

# **ПАО «МТС-Банк»**

Консолидированная финансовая отчетность и  
аудиторское заключение независимого аудитора  
за 2020 год

# Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

## Содержание

### Страница

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА .....	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА .....	2-9
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА:	
Консолидированный отчет о прибылях и убытках .....	10
Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе .....	11
Консолидированный отчет о финансовом положении .....	12
Консолидированный отчет об изменениях в капитале .....	13
Консолидированный отчет о движении денежных средств .....	14-15
<b>Примечания к консолидированной финансовой отчетности</b>	
1. Организация .....	16
2. Принципы представления отчетности .....	17
3. Основные принципы учетной политики .....	19
4. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках .....	43
5. Чистый процентный доход до формирования резервов под ожидаемые кредитные убытки активов, по которым начисляются проценты .....	46
6. Резерв под ожидаемые кредитные убытки .....	47
7. Чистый (убыток)/прибыль по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	48
8. Чистый (убыток)/прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами .....	48
9. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой .....	48
10. Комиссионные доходы и расходы .....	49
11. Прочие доходы .....	49
12. Операционные расходы .....	50
13. Налог на прибыль .....	50
14. Денежные средства и счета в Центральном банке .....	52
15. Вложения в ценные бумаги .....	53
16. Средства в банках .....	56
17. Ссуды, предоставленные клиентам .....	59
18. Инвестиции в совместное предприятие .....	69
19. Основные средства и нематериальные активы .....	71
20. Недвижимость для перепродажи .....	73
21. Аренда (Группа в качестве арендатора) .....	74
22. Прочие активы .....	75
23. Средства банков и иных финансовых учреждений .....	76
24. Средства клиентов .....	76
25. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	77
26. Производные финансовые инструменты .....	78
27. Прочие обязательства .....	79
28. Уставный капитал .....	79
29. Переданные финансовые активы .....	81
30. Условные финансовые обязательства .....	82
31. Операционная среда .....	86
32. Операции со связанными сторонами .....	90
33. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	94
34. Управление капиталом .....	97
35. Политика управления рисками .....	99
36. События после отчетной даты .....	119

# Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

## Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

---

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Публичного акционерного общества «МТС-Банк» (далее – «Банк») и его дочерних предприятий (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2020 года, и соответствующих консолидированных отчетов о прибылях и убытках, прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и примечаний к консолидированной финансовой отчетности (далее – «консолидированная финансовая отчетность») в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на консолидированное финансовое положение и консолидированные финансовые результаты деятельности Группы;
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех компаниях Группы;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации (далее – «РФ»);
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, была утверждена Правлением Банка 31 марта 2021 года.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подлежит утверждению Советом директоров Банка на основании решения Правления и направляется Общему годовому собранию акционеров Банка, которое планируется в июне 2021 года.

От имени Правления Банка:

  
И.В. Филатов  
Председателя Правления

31 марта 2021  
Москва

  
А. В. Елтышев  
Главный бухгалтер

31 марта 2021  
Москва

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Совету директоров и акционерам Публичного акционерного общества «МТС-Банк»

### **Мнение**

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества «МТС-Банк» («Банк») и его дочерних организаций («Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета о прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

### **Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### **Ключевые вопросы аудита**

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

---

## Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

### **Ссуды, предоставленные клиентам – резервы под ожидаемые кредитные убытки – см. Примечания 3, 4, 17 и 35 к консолидированной финансовой отчетности**

Для определения величины обесценения ссуд, предоставленных клиентам Группы, используется модель ожидаемых кредитных убытков. Как раскрыто в примечании 17 «Ссуды, предоставленные клиентам», Группа отразила резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, выданным клиентам, величиной 18,031,803 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2020 года (2019: 11,213,190 тыс. руб.).

В связи с лежащими в основе допущениями и оценками, в частности, в свете негативного влияния COVID-19 на состояние кредитного портфеля и увеличения количества дефолтов по ссудам, определение ожидаемых кредитных убытков является одним из наиболее значительных суждений руководства.

Ключевые области использования суждений и оценок при определении резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, выданным клиентам, включают:

- определение стадии обесценения ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе, на основании своевременного определения и оценки того, произошли ли события, указывающие на дефолт, или

## Что было сделано в ходе аудита?

Наши аудиторские процедуры по проверке оценки ожидаемых кредитных убытков по ссудам, предоставленным клиентам, помимо прочих, включали:

- Мы протестировали средства контроля в отношении правильности классификации ссуд в кредитном портфеле по стадиям обесценения и использования обоснованных ключевых допущений при оценке вероятности дефолта по ссудам;
- Мы оценили соответствие требованиям МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» методологии, моделей и методов, используемых руководством Группы для определения ожидаемых кредитных убытков;
- Мы проверили полноту и точность данных, использованных в моделях расчета ожидаемых кредитных убытков, включая исторические данные, на основании внешних и внутренних источников;
- Для ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе – мы получили информацию о заемщиках, классифицированных по стадиям кредитного обесценения, и на выборочной основе протестировали полноту выявления руководством Группы событий, указывающих на дефолт или значительное увеличение кредитного риска, используя доступную информацию из внутренних и внешних источников по заемщикам, а также проверили, что заемщики с признаками обесценения были правильно классифицированы для целей расчета резерва по ожидаемым кредитным убыткам при наступлении указанных событий, принимая во внимание подход к классификации реструктуризаций для заемщиков, работающих в отраслях, значительно затронутых последствиями пандемии COVID-19;
- Для проверки вероятности дефолта ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе – мы получили отчет о валидации модели,

---

## Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

- значительное увеличение кредитного риска;
- оценку вероятности дефолта для ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе, на первой и второй стадии обесценения, и ссуд, оцениваемых на коллективной основе.

Мы считаем данный вопрос ключевым для аудита в связи с тем, что в моделях и методах, применяемых при выявлении значительного увеличения кредитного риска и расчетах ожидаемых кредитных убытков, используются данные как из внешних, так и внутренних источников, а также сложные и субъективные суждения руководства Группы. Поэтому от аудитора требуется увеличение объема аудиторских процедур, применение комплексных профессиональных суждений и привлечение наших специалистов по актуарным расчетам для проведения аудиторских процедур по проверке обоснованности оценок, выработанных руководством, при определении резерва под ожидаемые кредитные убытки.

## Что было сделано в ходе аудита?

- используемой для определения вероятности дефолта, и, с помощью наших специалистов по актуарным расчетам проверили результаты работы модели в сравнении с наблюдаемыми убытками;
- Для ссуд, оцениваемых на коллективной основе – с помощью специалистов по актуарным расчетам мы провели оценку целостности и логики используемых моделей и проверили наиболее значимые допущения путем сравнения их с историческими данными и последними трендами коэффициентов дефолта, а также проверили суждения, сделанные руководством Группы при оценке влияния на ожидаемые кредитные убытки реструктуризации кредитов заемщиков в связи с экономическим спадом.

Мы также провели оценку соответствия раскрытий, содержащихся в консолидированной финансовой отчетности, требованиям МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

---

## Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете за 2020 год и в ежеквартальном отчете эмитента за 1 квартал 2021 года, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Данные отчеты, предположительно, будут нам предоставлены после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом за 2020 год и ежеквартальным отчетом эмитента за 1 квартал 2021 года мы придем к выводу о том, что в них содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

### **Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

### **Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

#### **Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» («Федеральный закон») в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Группы за 2020 год мы провели проверку выполнения Банком по состоянию на 1 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России, и соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2021 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, кроме процедур, которые сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
- (а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2020 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
  - (б) действующие по состоянию на 31 декабря 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитным, рыночным, операционным рисками и риском ликвидности, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
  - (в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2020 года системы отчетности по значимым для Банка кредитному, рыночному, операционному рискам и риску ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
  - (г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления кредитным, рыночным, операционным рисками и риском ликвидности, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
  - (д) по состоянию на 31 декабря 2020 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

  
Зданевич Анна Михайловна  
руководитель задания

31 марта 2021 года



Компания: Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Свидетельство о государственной регистрации №2268 от 29.01.1993г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: №1027739053704 от 08.08.2002г., выдано Межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

Место нахождения: Россия, 115432, г.Москва, Андропова пр-т, д.18, корп. 1

Аудиторская организация: АО «Делойт и Туш СНГ»

Свидетельство о государственной регистрации № 018.482, выдано Московской регистрационной палатой 30.10.1992 г.

Основной государственный регистрационный номер: 1027700425444

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: серия 77 № 004840299, выдано 13.11.2002 г. Межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г. Москва.

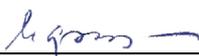
Член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество», ОРНЗ 12006020384.

# Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

## Консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (в тысячах российских рублей)

	Прим.	2020 год	2019 год
Процентные доходы	5, 32	22 236 942	18 632 791
Процентные расходы	5, 32	(6 802 268)	(7 038 673)
<b>Чистый процентный доход до формирования резервов под ожидаемые кредитные убытки активов, по которым начисляются проценты</b>		<b>15 434 674</b>	<b>11 594 118</b>
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки активов, по которым начисляются проценты	6, 32	(9 223 537)	(4 028 410)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>6 211 137</b>	<b>7 565 708</b>
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	(99 045)	736 715
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	8, 32	(536)	352 034
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	9, 32	138 744	(572 203)
Комиссионные доходы	10, 32	12 459 940	11 008 767
Комиссионные расходы	10, 32	(5 402 698)	(5 402 494)
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим операциям	6, 32	(939 712)	(3 667)
Изменения стоимости недвижимости для перепродажи	20	(231 800)	(364 362)
Чистая прибыль/(убыток) от реализации недвижимости для перепродажи		9 207	(108 788)
Переоценка основных средств	19	13 102	(34 050)
Доля в прибыли совместного предприятия	18	46 307	35 946
Прочие доходы	11, 32	326 564	353 422
<b>Чистые непроцентные доходы</b>		<b>6 320 073</b>	<b>6 001 320</b>
<b>Операционные доходы</b>		<b>12 531 210</b>	<b>13 567 028</b>
Операционные расходы	12, 32	(11 641 123)	(11 321 604)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>890 087</b>	<b>2 245 424</b>
Расход по налогу на прибыль	13	(61 872)	(426 677)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>		<b>828 215</b>	<b>1 818 747</b>
Относящаяся к:			
Акционерам материнского Банка		828 215	1 818 747

От имени Правления Банка:

  
И.В. Филатов  
Председателя Правления

31 марта 2021  
Москва

  
А. В. Елтышев  
Главный бухгалтер

31 марта 2021  
Москва

Примечания 1-36 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

# Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

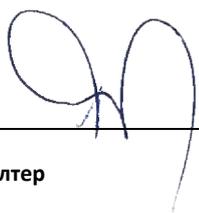
Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2020 год	2019 год
Чистая прибыль за период		828 215	1 818 747
<b>ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД</b>			
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Переоценка основных средств	19	119	(12 450)
Налог на прибыль		(24)	2 490
Прочий совокупный доход/(убыток) после налога на прибыль		95	(9 960)
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД</b>		<b>828 310</b>	<b>1 808 787</b>
Относящийся к:			
Акционерам материнского Банка		828 310	1 808 787

От имени Правления Банка:

  
И.В. Филатов  
Председателя Правления

31 марта 2021  
Москва

  
А. В. Елтышев  
Главный бухгалтер

31 марта 2021  
Москва

Примечания 1-36 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

# Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

## Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года (в тысячах российских рублей)

	Приме- чания	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>АКТИВЫ:</b>			
Денежные средства и счета в Центральном банке	14	17 484 335	23 365 171
Вложения в ценные бумаги	15, 32	31 407 537	28 726 697
Средства в банках	16	22 885 732	6 012 463
Ссуды, предоставленные клиентам	17, 32	129 862 422	107 437 605
Инвестиции в совместное предприятие	18, 32	635 755	658 467
Производные финансовые инструменты	26, 32	1 780	26 277
Основные средства и нематериальные активы	19	6 713 930	5 206 162
Активы в форме права пользования	21	559 126	596 958
Недвижимость для перепродажи	20	2 523 619	2 836 514
Требования по отложенному налогу на прибыль	13	3 253 195	3 250 523
Прочие активы	22, 32	1 437 475	1 415 795
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>216 764 906</b>	<b>179 532 632</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>			
Средства банков и иных финансовых учреждений	23, 32	24 461 813	12 305 308
Средства клиентов	24, 32	149 739 239	129 097 349
Выпущенные долговые ценные бумаги	25, 32	1 839 813	2 429 216
Обязательства по аренде	21, 32	586 112	627 781
Производные финансовые инструменты	26	1 652	25 257
Обязательства по возврату ценных бумаг		-	271 645
Обязательства по текущему налогу на прибыль		16 807	126 508
Прочие обязательства	27, 32	5 904 469	5 608 741
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>182 549 905</b>	<b>150 491 805</b>
<b>КАПИТАЛ:</b>			
Уставный капитал	28	13 914 423	12 142 288
Собственные выкупленные акции	28	-	(77 285)
Эмиссионный доход	28	12 640 965	9 440 950
Бессрочные облигации	28	5 000 000	5 000 000
Фонд переоценки основных средств		49 531	51 607
Нераспределенная прибыль		2 610 082	2 483 267
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>		<b>34 215 001</b>	<b>29 040 827</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>216 764 906</b>	<b>179 532 632</b>

От имени Правления Банка:

  
И.В. Филатов  
Председателя Правления

31 марта 2021  
Москва

  
А. В. Елтышев  
Главный бухгалтер

31 марта 2021  
Москва

Примечания 1-36 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

## Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Консолидированный отчет об изменениях в капитале  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	Уставный капитал	Собственные выкупленные акции	Эмиссионный доход	Бессрочные облигации	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	ИТОГО КАПИТАЛ
<b>31 декабря 2018 года</b>		<b>10 882 298</b>	<b>(77 285)</b>	<b>7 200 940</b>	<b>-</b>	<b>61 567</b>	<b>1 005 421</b>	<b>19 072 941</b>
Выпуск обыкновенных акций	28	1 259 990	-	2 240 010	-	-	-	3 500 000
Выпуск бессрочных облигаций	28	-	-	-	5 000 000	-	-	5 000 000
Выплаты по бессрочным облигациям		-	-	-	-	-	(301 671)	(301 671)
Дивиденды уплаченные		-	-	-	-	-	(39 230)	(39 230)
Совокупный доход		-	-	-	-	(9 960)	1 818 747	1 808 787
<b>31 декабря 2019 года</b>		<b>12 142 288</b>	<b>(77 285)</b>	<b>9 440 950</b>	<b>5 000 000</b>	<b>51 607</b>	<b>2 483 267</b>	<b>29 040 827</b>
Выпуск обыкновенных акций	28	1 799 986	-	3 200 015	-	-	-	5 000 001
Выплаты по бессрочным облигациям		-	-	-	-	-	(654 137)	(654 137)
Погашение собственных акций	28	(27 851)	77 285	-	-	-	(49 434)	-
Выбытие фонда переоценки основных средств при выбытии недвижимости		-	-	-	-	(2 171)	2 171	-
Совокупный доход		-	-	-	-	95	828 215	828 310
<b>31 декабря 2020 года</b>		<b>13 914 423</b>	<b>-</b>	<b>12 640 965</b>	<b>5 000 000</b>	<b>49 531</b>	<b>2 610 082</b>	<b>34 215 001</b>

От имени Правления Банка:

  
\_\_\_\_\_  
И.В. Филатов  
Председателя Правления

31 марта 2021  
Москва

  
\_\_\_\_\_  
А. В. Елтышев  
Главный бухгалтер

31 марта 2021  
Москва

Примечания 1-36 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

# Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Консолидированный отчет о движении денежных средств  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2020 год	2019 год
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Проценты полученные		20 994 370	18 271 061
Проценты уплаченные		(6 773 005)	(6 401 103)
Реализованные (расходы)/ доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(16 018)	572 027
Реализованные доходы от операций с производными финансовыми инструментами		357	205 929
Поступления/(выплаты) от операций с иностранной валютой		464 217	(2 436 776)
Комиссии полученные		12 051 440	11 078 051
Комиссии уплаченные		(5 696 860)	(5 436 667)
Прочие операционные доходы полученные		291 503	259 680
Административные и прочие операционные расходы уплаченные		(10 851 128)	(10 819 359)
Налог на прибыль уплаченный		(174 269)	(230 647)
<b>Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>		<b>10 290 607</b>	<b>5 062 196</b>
<b>Изменение операционных активов и обязательств</b>			
<i>(Увеличение)/уменьшение операционных активов:</i>			
Обязательные резервы в Центральном банке		121 979	(326 441)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(7 199 143)	9 133 716
Средства в банках		80 033	(201 704)
Ссуды, предоставленные клиентам		(30 440 822)	(38 685 933)
Недвижимость для перепродажи		650 411	468 252
Прочие активы		(294 870)	135 502
<i>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:</i>			
Финансовые обязательства по возврату ценных бумаг		(271 277)	(119 605)
Средства банков и иных финансовых учреждений		12 075 164	4 571 263
Средства клиентов		16 007 152	15 099 588
Выпущенные долговые ценные бумаги, за исключением выпущенных облигаций		(4 243)	1 072 879
Прочие обязательства		962 760	670 269
<b>Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>1 977 751</b>	<b>(3 120 018)</b>

# Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

## Консолидированный отчет о движении денежных средств (продолжение)

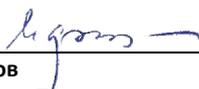
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2020 год	2019 год
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Создание/приобретение основных средств и нематериальных активов		(2 515 185)	(2 333 743)
Выручка от реализации объектов основных средств и нематериальных активов		53 800	18 860
Погашение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		6 056 013	14 424 884
Поступления от вложений в совместное предприятие		69 019	67 581
<b>Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		<b>3 663 647</b>	<b>12 177 582</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Погашение обязательств по аренде		(243 074)	(280 136)
Погашение выпущенных облигаций		(198 915)	(363 864)
Поступления от выпуска обыкновенных акций	28	5 000 001	3 500 000
Выкуп собственных облигаций	25	(762 974)	-
Выплаченные дивиденды		-	(39 230)
Выпуск бессрочных облигаций		-	5 000 000
Платежи по бессрочным облигациям		(654 137)	(301 671)
<b>Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>3 140 901</b>	<b>7 515 099</b>
Изменение в начисленных процентах по денежным средствам и их эквивалентам		7 215	(382)
Изменение резервов по денежным средствам и их эквивалентам		(2 275)	33 139
Влияние изменения курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты		2 115 303	(647 173)
<b>ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>		<b>10 902 542</b>	<b>15 958 247</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода</b>	<b>14</b>	<b>26 517 217</b>	<b>10 558 970</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода</b>	<b>14</b>	<b>37 419 759</b>	<b>26 517 217</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года у Группы не было существенных движений неденежного характера в составе изменений обязательств, возникающих в результате финансовой деятельности.

От имени Правления Банка:

  
И.В. Филатов  
Председателя Правления

31 марта 2021  
Москва

  
А. В. Елтышев  
Главный бухгалтер

31 марта 2021  
Москва

Примечания 1-36 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

# Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

---

## 1. Организация

Публичное акционерное общество «МТС-Банк» (далее – «МТС-Банк») является акционерным банком, зарегистрированным на территории Российской Федерации в 1993 году. МТС-Банк ранее именовался Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество). Наименование было изменено по решению Собрания акционеров от 16 декабря 2011 года. В соответствии с изменениями в российском законодательстве в 2014 году МТС-Банк поменял свою юридическую форму с ОАО на ПАО.

Деятельность МТС-Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 2268. Основная деятельность МТС-Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис расположен по адресу: Российская Федерация, 115432, г. Москва, Андропова пр-т, д. 18, корп. 1.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года на территории Российской Федерации (далее – «РФ») работало 5 и 6 филиалов МТС-Банка, соответственно.

МТС-Банк является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»). По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Группа полностью контролировала компании ЗАО «Ипотечный агент МТСБ», ООО «ВекторА», ООО «Скайфрайт».

Кроме того, по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Группа осуществляет 100% контроль над следующими инвестиционными фондами:

- Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «Капитальный 2»;
- Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Уральская недвижимость 1»;
- Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Уральская недвижимость 2»;
- Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Башкирская недвижимость 2»;
- Закрытый паевой инвестиционный рентный фонд «Рентный 2»;
- Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Рентный 3».

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Группа владела 59,7% паев Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Система – Рентная недвижимость 1». На указанные даты инвестиции в фонд учтены как совместное предприятие по методу доли участия.

# Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 1. Организация (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года акциями МТС-Банка владели следующие акционеры:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>Акционер</b>		
Мобайл ТелеСистемс Б.В.	99,80	99,53
ОАО «Московская городская телефонная сеть»	0,19	0,21
ПАО «МТС-Банк» (собственные выкупленные акции)	-	0,24
Прочие	0,01	0,02
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года ПАО АФК «Система» через свои дочерние компании владела долями в уставном капитале МТС-Банка в размере 44,36%. Владелец контрольного пакета акций АФК «Система» является г-н Евтушенков В.П.

В марте 2020 года в результате дополнительного выпуска акций доля ПАО «МТС» в капитале МТС Банка увеличилась с 99,74% до 99,78% (включая долю ПАО «МГТС» в размере 0,21%).

В июле 2020 года произошло погашение акций, находящихся в собственности Банка. В результате доля ПАО «МТС» в капитале МТС Банка увеличилась до 99,99% (включая долю ПАО «МГТС» в размере 0,19%).

## 2. Принципы представления отчетности

### Основные принципы бухгалтерского учета

**Заявление о соответствии.** Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – КМСФО).

**Непрерывность деятельности.** Настоящая отчетность была подготовлена, исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство Группы уверено, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Группе в полной мере.

**Прочие критерии выбора принципов представления.** Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное. Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых основных средств и финансовых инструментов, которые учитываются по переоцененной стоимости или справедливой стоимости на каждую отчетную дату, как поясняется ниже.

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

## 2. Принципы представления отчетности (продолжение)

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Группа учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной консолидированной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая цена продажи в МСФО (IAS) 2 или ценность использования в МСФО (IAS) 36.

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на Уровни 1, 2 или 3. Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Группа имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно;
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Банк и его дочерние компании, зарегистрированные на территории Российской Федерации, ведут бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета. Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка и его консолидированных компаний, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

**Функциональная валюта.** Статьи, включенные в финансовую отчетность каждого из предприятий Группы, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой предприятие функционирует (далее - «функциональная валюта»). Функциональной валютой материнской компании Группы является российский рубль («руб.»). Валютой представления настоящей консолидированной финансовой отчетности Группы является российский рубль. Все значения округлены до целых тыс. руб., если не указано иное.

**Взаимозачет.** Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Группа имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в консолидированном отчете о прибылях или убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Группы.

Основные положения учетной политики приведены ниже.

# Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

---

## 3. Основные принципы учетной политики

В настоящей финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, за исключением влияния применения новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций.

### Новые и исправленные МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2020 год, но не оказали существенного влияния на Группу:

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	«Реформа базовой процентной ставки»
Поправки к МСФО (IFRS) 3	«Определение бизнеса»
Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8	«Определение существенности»
Концептуальные основы	Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» в стандартах МСФО

Применение новых стандартов и интерпретаций не привело к существенным изменениям учетных политик Группы, оказывающих влияние на отчетные данные текущего и предыдущего периода.

**Принципы консолидации.** Консолидированная финансовая отчетность включает отчетность МТС-Банка и компаний, контролируемых МТС-Банком (дочерних компаний).

Компания считается контролируемой в случае, если Банк:

- имеет властные полномочия в отношении компании – объекта инвестиций;
- имеет права/несет риски по переменным результатам деятельности компании – объекта инвестиций; и
- может использовать властные полномочия в отношении компании – объекта инвестиций с целью воздействия на величину переменного результата.

МТС-Банк проводит оценку наличия у него контроля над объектом инвестиций, если факты и обстоятельства указывают на то, что произошли изменения в одном или более из трех элементов контроля, перечисленных выше.

Если МТС-Банку не принадлежит большинство голосующих акций объекта инвестиций, то он имеет властные полномочия в отношении компании – объекта инвестиций в случае, когда МТС-Банку принадлежит достаточно прав голоса, чтобы предоставить ему возможность единолично управлять значимой деятельностью компании – объекта инвестиций. МТС-Банк рассматривает все значимые факты и обстоятельства при оценке того, достаточно ли у Банка прав голоса, чтобы обладать полномочиями влиять на компанию – объект инвестиций, включая:

- долю акций Банка с правом голоса по сравнению с долей и распределением голосов других держателей;
- потенциальные права голоса, принадлежащие Банку, другим держателям голосов или другим сторонам;
- права, вытекающие из других договорных соглашений; и

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

- любые дополнительные факты и обстоятельства, указывающие на то, что Банк имеет или не имеет возможность в настоящее время управлять значимой деятельностью в момент, когда необходимо принять управленческое решение в том числе распределение голосов на предыдущих собраниях акционеров.

Консолидация дочерней компании начинается тогда, когда МТС-Банк получает контроль над дочерним предприятием и прекращается в момент утраты контроля над ним. В частности, доходы и расходы дочерней компании, приобретенной или проданной в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе с момента получения Банком контроля и до даты, на которую Банк перестает контролировать эту дочернюю компанию.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних компаний вносятся корректировки для приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики Группы.

Все внутригрупповые активы и обязательства, собственный капитал, прибыли, убытки и движение денежных средств по операциям между компаниями Группы при консолидации исключаются.

**Изменения доли участия Группы в существующих дочерних компаниях.** Изменения долей участия Группы в дочерних компаниях, не приводящие к потере Группой контроля над дочерними компаниями, учитываются в собственном капитале. Балансовая стоимость долей Группы и неконтролирующих долей владения в дочерней компании корректируется с учетом изменения соотношения этих долей. Любые разницы между суммой, на которую корректируются неконтролирующие доли владения, и справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения отражаются в составе капитала, относящегося к акционерам Группы.

В случае утраты Группой контроля над дочерней компанией прибыль или убыток от выбытия рассчитывается как разница между (1) справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью оставшейся доли и (2) балансовой стоимостью активов (включая гудвилл) и обязательств дочерней компании, а также неконтролирующих долей владения.

В случае учета активов дочерней компании по стоимости переоценки или справедливой стоимости и признания соответствующей накопленной прибыли или убытка в составе прочего совокупного дохода и их накопления в составе капитала суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода и накопленные в составе капитала, учитываются, как если бы Группа напрямую продала соответствующие активы (т.е. реклассифицируются в прибыли или убытки или переводятся напрямую в нераспределенную прибыль, как предусмотрено применимыми МСФО). Справедливая стоимость оставшихся вложений в бывшую дочернюю компанию на дату утраты контроля принимается в качестве справедливой стоимости при первоначальном признании в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» или (в применимых случаях) в качестве стоимости первоначального признания вложений в зависимую или совместно контролируемую компанию.

В случаях, когда потеря Группой контроля над дочерней организацией происходит в результате операции со связанной стороной, разница между справедливой стоимостью переданной доли и суммой полученного возмещения относится на капитал.

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

**Чистый процентный доход.** Процентные доходы и расходы по всем финансовым инструментам, за исключением тех, что оцениваются или классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ОССЧПУ), отражаются на счетах прибылей или убытков в составе «Чистого процентного дохода» как «Процентные доходы» и «Процентные расходы» с использованием метода эффективной процентной ставки. Проценты по финансовым инструментам категории ОССЧПУ включаются в состав «Чистого процентного дохода» и рассчитываются согласно контрактным условиям по начислению процентного дохода/расхода.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных потоков по финансовому инструменту до величины чистой балансовой стоимости в течение ожидаемого срока действия финансового актива или обязательства, или (если применимо) в течение более короткого срока. Будущие денежные потоки оцениваются с учетом всех договорных условий инструмента. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки и имеют непосредственное отношение к тем или иным договоренностям о займе, а также затраты по сделке и все прочие премии или скидки.

Для финансовых активов категории ОССЧПУ затраты по сделке отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании.

Процентные доходы / процентные расходы рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными (то есть амортизированной стоимости финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам) или к амортизированной стоимости финансовых обязательств.

Процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости таких активов (т. е. их валовой балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам). Эффективная процентная ставка для созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов (РОСІ) отражает величину ожидаемых кредитных убытков при определении ожидаемых будущих денежных потоков от финансового актива.

**Признание доходов/расходов по услугам и комиссий.** Комиссии за открытие ссудного счета, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательства по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды.

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг. Расходы по услугам и комиссии, уплаченные учитываются по мере получения услуг.

**Признание дивидендных доходов.** Дивидендные доходы от инвестиций признаются в момент установления права акционера на получение дивидендов (если существует высокая вероятность получения Группой экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена).

**Классификация и оценка финансовых активов.** Все признанные в учете финансовые активы, входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, после первоначального признания должны оцениваться по амортизированной либо по справедливой стоимости в соответствии с бизнес-моделью организации для управления финансовыми активами и характеристиками предусмотренных договорами денежных потоков. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, оцениваются *по амортизированной стоимости*. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных потоков, так и продажей финансового актива, отражаются как оцениваемые *по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*. Все прочие долговые и долевыми инструментами оцениваются *по справедливой стоимости через прибыль или убыток*. Кроме того, организация в соответствии с МСФО (IFRS) 9 может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения стоимости долевыми инструментами (не предназначенных для торговли и не являющихся условным возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по объединению бизнеса в соответствии с МСФО (IFRS) 3) в составе прочего совокупного дохода с признанием в прибылях или убытках только дохода от дивидендов.

Для классификации и оценки актива по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход условия соответствующего договора должны предусматривать возникновение денежных потоков, включающих в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты по непогашенной части основной суммы.

При проверке предусмотренных договором денежных потоков на соответствие указанным требованиям основная сумма долга рассматривается в качестве справедливой стоимости финансового актива при его первоначальном признании. В течение срока действия финансового актива основная сумма долга может меняться (например, в случае выплат в счет основной суммы).

Проценты включают в себя возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы долга, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие обычные риски и затраты, связанные с кредитованием, а также маржу прибыли. Оценка выплат в счет основного долга и процентов производится в валюте, в которой выражен финансовый актив.

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Предусмотренные договором денежные потоки, включающие в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты, соответствуют условиям базового кредитного договора. Договорные условия, в результате которых возникают риски или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанные с базовым кредитным договором, например, риск изменения цен акций или товаров, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты на непогашенную часть основной суммы долга. Созданный или приобретенный финансовый актив может являться базовым кредитным договором независимо от того, является ли он займом по своей юридической форме.

Для управления своими финансовыми инструментами Группа использует несколько бизнес-моделей, которые описывают механизм управления финансовыми активами с целью получения денежных потоков. Указанные бизнес-модели определяют, будут ли денежные потоки Группы являться следствием получения предусмотренных договором денежных потоков, продажи финансовых активов или и того и другого.

Долговые ценные бумаги, а также ссуды, предоставленные клиентам, удерживаются Группой в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга. Данные финансовые активы учитываются Группой в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по амортизированной стоимости.

Вложения в паи фондов и долевые ценные бумаги учитываются Группой в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При первоначальном признании финансового актива Группа определяет, являются ли вновь признанные финансовые активы частью существующей бизнес-модели или указывают на возникновение новой бизнес-модели. Группа пересматривает свои бизнес-модели в каждом отчетном периоде с целью выявления изменений по сравнению с предыдущим периодом. В текущем отчетном периоде Группа не выявила каких-либо изменений в своих бизнес-моделях.

Обесценение. Группа признает оценочные резервы по ожидаемым кредитным убыткам в отношении финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Группой разработана методика оценки резервов на основе анализа ожидаемых кредитных убытков. В соответствии с ней, в зависимости от изменения уровня кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания финансовые инструменты подразделяются на 3 группы:

- 1 стадия кредитного качества - финансовые инструменты с низким уровнем кредитного риска, то есть заемщик в ближайшей перспективе обладает стабильной способностью выполнять обязательства по договору, неблагоприятные изменения экономических и коммерческих условий в отдаленной перспективе могут, но не обязательно, снизить его способность выполнить обязательства по кредитному договору;
- 2 стадия кредитного качества - финансовые инструменты, по которым имеется существенное ухудшение кредитного риска в сравнении с моментом первоначального признания;
- 3 стадия кредитного качества - финансовые инструменты, имеющие хотя бы один из признаков дефолта.

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

При раскрытии движения между стадиями по финансовым инструментам за отчетный период, Группа раскрывает финальную стадию финансового инструмента по состоянию на отчетную дату.

В отношении финансовых инструментов, отнесенных в 1 стадию кредитного качества, резерв оценивается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. В отношении финансовых инструментов, по которым имеется существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, резерв оценивается с учетом ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни.

Финансовый инструмент считается кредитно-обесцененным в случае возникновения одного или нескольких событий, оказывающих негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. По отношению к кредитно-обесцененным финансовым активам употребляется термин «активы третьей стадии».

Признаки ухудшения кредитного качества, свидетельствующие об увеличении кредитного риска по корпоративным заемщикам и долговым ценным бумагам, оцениваемым на индивидуальной основе, влекущие перевод финансовых инструментов из 1 во 2 стадию кредитного качества представлены ниже:

#### *По ссудам корпоративным заемщикам*

- относительное увеличение вероятности дефолта (PD) по сравнению с моментом первоначального признания на 100 и более процентных пункта;
- наличие просрочки по основному долгу и/или процентам более 30 календарных дней в банках;
- рискованная реструктуризация, при которой должник способен осуществлять погашение за счет собственной финансово-хозяйственной деятельности;
- выявление иных факторов, свидетельствующих об увеличении кредитного риска.

#### *По долговым ценным бумагам*

- наступление технического дефолта (хотя бы по одному из выпусков облигаций эмитента);
- реструктуризация обязательств эмитента по облигационному займу (хотя бы по одному из выпусков облигаций эмитента), кроме случая изменения его условий, удовлетворяющего критериям безрисковой реструктуризации;
- выявление иных факторов, свидетельствующих об увеличении кредитного риска.

#### *По средствам в кредитных организациях*

- реструктуризация обязательства кредитной организации перед Группой, кроме случая изменения его условий, удовлетворяющего критериям безрисковой реструктуризации;
- выявление иных факторов, свидетельствующих об увеличении кредитного риска.

# Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

---

## 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Описание признаков дефолта по корпоративным заемщикам и долговым ценным бумагам приведено ниже:

*По корпоративным заемщикам*

- наличие просрочки по основному долгу и/или процентам более 90 дней;
- наличие просрочки по основному долгу и/или процентам сроком менее 90 календарных дней в банках при наличии иных фактов, свидетельствующих о невозможности исполнения обязательств перед Группой;
- обращение к кредиторам (в т.ч. к Группе) за реструктуризацией ввиду невозможности обслуживания обязательств;
- дефолт по облигационным займам (кроме технического дефолта);
- введение процедуры банкротства;
- подача банками иска / исков о признании заемщика банкротом;
- обращение заемщика в суд с заявлением о банкротстве или принятие им мер, направленных на неисполнение своих обязательств перед банком-кредитором (например, оспаривание заемщиком в суде условий кредитной сделки (при условии отказа обслуживать и погашать обязательства перед банком));
- списание Группой части долга заемщика;
- реализация кредитного требования с существенными экономическими потерями в силу ухудшения качества кредитного требования;
- погашение обязательств перед Группой за счет предоставления Группой других ссуд (исключая случаи, когда такие платежи предусмотрены условиями кредитных договоров);
- введение заемщиком моратория на погашение долговых обязательств перед кредиторами;
- отзыв у заемщика лицензий/разрешений, необходимых для осуществления основной деятельности;
- предоставление Группой чрезвычайной (вынужденной) реструктуризации по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах, при которой источником погашения уже не является операционная деятельность Заемщика, т.е. Заемщик не способен осуществлять погашение за счет собственной финансово-хозяйственной деятельности (например, источником погашения становится реализация активов, денежные средства поручителя и т.д.);
- иные факторы кредитного риска, свидетельствующие о невозможности исполнения обязательств перед Группой.

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

По долговым ценным бумагам наличие просрочки в исполнении эмитентом обязательств, длительность которой превысила 10 рабочих дней (если меньший срок не предусмотрен эмиссионными документами), или отказ от исполнения указанного обязательства в следующих случаях:

- выплата очередного процентного дохода (купона) по облигациям;
- погашение номинальной стоимости облигации (погашение части номинальной стоимости в случае, если погашение номинальной стоимости осуществляется по частям);
- исполнение обязательства по приобретению облигаций, если такое обязательство предусмотрено условиями выпуска (выкуп по оферте).

Событием дефолта банка или небанковской кредитной организации - контрагента признается факт неисполнения ею своих обязательств перед Группой (за исключением вытекающих из условий выпущенных ими облигационных займов) свыше 5 рабочих дней.

В рамках коллективной оценки розничные кредиты, а также кредиты, выданные клиентам малого и среднего бизнеса, распределяются по стадиям кредитного качества в зависимости от длительности просроченной задолженности.

В 1 стадию классифицируются только непросроченные кредиты, во 2 стадию относятся кредиты с просроченной задолженностью от 1 до 90 дней, в 3 стадию кредитного качества – кредиты с просроченной задолженностью более 90 дней.

Группой также могут использоваться дополнительные факторы для перемещения финансового инструмента на стадию с более высоким уровнем кредитного риска, например, наличие фактов реструктуризации кредита.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки в рамках коллективной оценки рассчитывается в разрезе продуктовых групп розничных кредитов и кредитов, предоставленных предприятиям малого и среднего бизнеса.

В рамках индивидуальной оценки качества розничных кредитов и кредитов малого и среднего бизнеса, отнесение к одной из стадий кредитного качества происходит в результате совокупной оценки длительности просроченной задолженности или ее отсутствия, оценки потока платежей по финансовому инструменту, а также рыночной стоимости обеспечения (при его наличии).

Приобретаемые обесцененные финансовые активы относятся к стадии POCI. При модификации финансового инструмента стадия кредитного обесценения определяется аналогично определению стадии первоначального инструмента.

Если у Группы нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, валовая балансовая стоимость такого финансового актива должна быть уменьшена. Такое уменьшение представляет собой (частичное) прекращение признания финансового актива.

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Механизм расчета ожидаемых кредитных убытков (Expected Credit Loss – далее ECL) описан ниже:

$$ECL = PD * LGD * EAD$$

Вероятность дефолта (PD) рассчитывается на основе статистических данных и отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта в течении определенного периода времени (12 месяцев или весь срок жизни финансового инструмента). Уровень потерь в случае дефолта (LGD) отражает рассчитанную на основе статистических данных оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта. В зависимости от имеющейся информации об уровне потерь, применяются различные модели оценки уровня потерь при дефолте. При наличии достаточной информации об уровне потерь, данный параметр оценивается путем сопоставления величины кредитного требования, подверженной риску дефолта (EAD), и размера ожидаемых сборов.

EAD – сумма под риском, определяемая как сумма задолженности МСФО и суммы неиспользованного лимита кредитной линии с учетом коэффициента кредитной конверсии, определяемого на основании внутрибанковской статистики и актуализируемого на ежегодной основе.

Оценка резервов по предоставленным Группой финансовым гарантиям производится в соответствии с изложенными выше подходами с включением в расчет дополнительного параметра вероятности раскрытия гарантии.

Оценка инвестиционных (строительных) проектов проводится на основании сценарного анализа дисконтированных денежных потоков. Дисконтирование производится по эффективной процентной ставке. Денежные потоки рассчитываются по нескольким сценариям. В качестве денежных потоков, на основании которых в дальнейшем определяется ставка резерва, используется чистая приведённая стоимость («NPV»), определенная на основе суммы денежных потоков от инвестиционной и операционной деятельности. Группа производит расчет общего взвешенного денежного потока с учетом весов по нескольким сценариям. Отрицательный взвешенный денежный поток равен резерву по инвестиционному (строительному) проекту. В случае, если все варианты расчета денежных потоков по нескольким сценариям дают для проекта положительные значения, в качестве минимальной ставки резерва Группа использует ставку, полученную как рыночный бенчмарк по отрасли. В качестве такого бенчмарка используется средний уровень дефолта («default rate») отрасли на основании годовых отчетов Moody's.

В отношении прочих финансовых активов Группа применила упрощенный подход, предусмотренный МСФО (IFRS) 9, для оценки резерва под убытки в размере ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Данные активы классифицируются в Стадию 2.

**Списание предоставленных ссуд и средств.** В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит, когда у Группы нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части. Последующее восстановление ранее списанных сумм отражается в составе прочих операционных доходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках в периоде возмещения.

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

**Выплаты на основе акций.** По выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами обязательство первоначально признается по справедливой стоимости. Оценка справедливой стоимости обязательства производится на отчетную дату вплоть до момента погашения обязательства, а также на дату погашения. При этом изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли и убытков за период.

**Средства в банках.** В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в банках первоначально признаются по справедливой стоимости. Средства в банках впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Средства в кредитных учреждениях отражаются за вычетом любого резерва под ожидаемые кредитные убытки.

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах в банках, Центральном банке Российской Федерации, срочные депозиты в ЦБ РФ с изначальным сроком погашения до 90 дней и договоры обратного РЕПО и краткосрочные депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее 90 дней.

Обязательные резервы, размещенные в ЦБ РФ, не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов ввиду существующих ограничений на их использование.

**Недвижимость для перепродажи.** Недвижимость, не используемая Группой в операционной деятельности и полученная Группой преимущественно в качестве отступного по ссудам, предоставленным клиентам, отражается в составе статьи отчета о финансовом положении «Недвижимость для перепродажи» в соответствии с МСФО (IAS) 2 «Запасы» по наименьшей из себестоимости и чистой цены продажи.

**Модификация и прекращение признания финансовых активов.** Модификация финансового актива происходит в случае если в период между датой первоначального признания и датой погашения финансового актива происходит пересмотр или иная модификация договорных условий, регулирующих денежные потоки по активу. Модификация оказывает влияние на сумму и / или сроки предусмотренных договором денежных потоков либо в тот же момент времени, либо в момент времени в будущем. Кроме того, введение или корректировка существующих ковенантов по уже имеющемуся займу будет представлять собой модификацию даже в том случае, если такие новые или скорректированные ковенанты не оказывают немедленного влияния на денежные потоки, но при этом могут повлиять на денежные потоки в случае их несоблюдения (например, при нарушении ковенанта может увеличиться процентная ставка по займу).

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Группа пересматривает ссуды, выданные клиентам, на предмет наличия финансовых затруднений у заемщика, с тем чтобы обеспечить максимальный возврат средств и свести к минимуму риск дефолта. Отказ от мер воздействия осуществляется в тех случаях, когда заемщик прилагал все разумно возможные меры для соблюдения первоначальных договорных условий, существует высокий риск дефолта или же дефолт уже произошел, а также ожидается, что заемщик сможет выполнить пересмотренные договорные условия. Пересмотр условий в большинстве случаев включает в себя продление срока погашения ссуды, изменение сроков денежных потоков по ссуде (выплаты в счет основной суммы долга и проценты), сокращение суммы денежных потоков, причитающихся кредитору (прощение задолженности по основной сумме долга или процентам), а также корректировку ковенантов.

При модификации финансового актива Группа оценивает, приводит ли эта модификация к прекращению признания актива. В соответствии с политикой Группы, модификация приводит к прекращению признания в том случае, если приводит к существенным отличиям в договорных условиях. Для того, чтобы определить, существенно ли измененные условия отличаются от первоначальных договорных условий, Группа анализирует:

- Качественные факторы. Например, после изменения условий предусмотренные договором денежные потоки включают в себя не только выплаты в счет основной суммы долга и проценты; изменилась валюта договора или контрагент. Также анализируется степень изменения процентных ставок, сроков погашения, ковенантов.

Если указанные факторы не указывают явным образом на существенную модификацию, то:

- Проводится количественная оценка для сравнения приведенной стоимости оставшейся части договорных денежных потоков в соответствии с первоначальными условиями договора и денежных потоков в соответствии с пересмотренными условиями, при этом обе суммы дисконтируются с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

В случае прекращения признания финансового актива оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам переоценивается на дату прекращения признания для определения чистой балансовой стоимости актива на эту дату. Разница между пересмотренной балансовой стоимостью и справедливой стоимостью нового финансового актива в соответствии с новыми условиями приведет к возникновению прибыли или убытка от прекращения признания. Величина оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отношении нового финансового актива будет рассчитываться на основе величины кредитных убытков, ожидаемых в последующие 12 месяцев, за исключением редких случаев, когда новая ссуда считается кредитно-обесцененной уже в момент возникновения. Это применяется только в том случае, когда справедливая стоимость новой ссуды признается с существенным дисконтом к ее пересмотренной номинальной стоимости, поскольку сохраняется высокий риск дефолта, который не уменьшился в результате модификации.

Группа контролирует кредитный риск по модифицированным финансовым активам путем оценки качественной и количественной информации (например, если у заемщика в соответствии с новыми условиями имеется просроченная задолженность).

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

В случае изменения договорных условий финансового актива, не приводящего к прекращению признания актива, Группа определяет, значительно ли увеличился кредитный риск по такому активу с момента первоначального признания путем сравнения:

- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия актива, оцениваемой на основе данных, имеющихся при первоначальном признании, и исходных договорных условий; и
- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия актива по состоянию на отчетную дату исходя из пересмотренных условий.

Для финансовых активов, модифицированных в соответствии с политикой Группы в отношении временного отказа от принудительного взыскания задолженности, в случае которых модификация не привела к прекращению признания, оценка вероятности дефолта отражает способность Группы получить денежные потоки в соответствии с пересмотренным договором с учетом предыдущего аналогичного опыта Группы, а также различных показателей, характеризующих поведение клиента, включая погашение задолженности в соответствии с пересмотренными договорными условиями. Если кредитный риск сохраняется на уровне значительно выше ожидаемого при первоначальном признании, то оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам по-прежнему рассчитывается в размере, равном размеру кредитных убытков, ожидаемых в течение срока действия актива.

Величина оценочного резерва по ссудам, в отношении которых осуществляется отказ от мер воздействия, как правило, рассчитывается исключительно на основе величины кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев, при условии доказательств положительной динамики погашения задолженности заемщиком после модификации, что приводит к сторнированию имевшегося ранее существенного повышения кредитного риска.

Если модификация не приводит к прекращению признания актива, то прибыль/убыток от модификации рассчитывается путем сравнения валовой балансовой стоимости до и после модификации (за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам). Затем Группа оценивает величину ожидаемых кредитных убытков для модифицированного актива, при этом в расчет ожидаемого дефицита денежных средств от первоначального актива включаются ожидаемые денежные потоки от модифицированного финансового актива.

Признание финансового актива прекращается только в случае прекращения прав на денежные потоки по соответствующему договору (включая истечение прав в результате модификации, приводящей к существенному изменению договорных условий) или в случае передачи финансового актива и всех основных рисков и выгод, связанных с владением активом, другой организации. Если Группа не передает и не сохраняет за собой все основные риски выгоды, связанные с владением активом, и продолжает контролировать переданный актив, то она отражает свою долю в данном активе и связанном с ним обязательстве в размере возможной оплаты соответствующих сумм. Если Группа сохраняет за собой все основные риски и выгоды, связанные с владением переданным финансовым активом, то она продолжает учитывать данный актив, а полученные при передаче денежные средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного возмещения, а также дебиторская задолженность и совокупная прибыль/убыток, ранее признанная в составе прибыли или убытка и накопленная в составе капитала, признается в составе прибыли или убытка.

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Группа сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), то Группа распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую она продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую она больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости указанных частей на дату передачи актива. Разница между балансовой стоимостью, отнесенной на списываемую часть, и суммой восстановления, полученного за списываемую часть, а также любые накопленные отнесенные на нее прибыли или убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, относятся на прибыль или убыток. Полученные прибыль или убыток, которые были отнесены на собственный капитал, распределяются между частью, которая продолжает признаваться, и частью, признание которой прекращено, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей. Это положение не применимо к инвестициям в долевые инструменты, отнесенным к категории ОССЧПСД. В данном случае переклассификация в категорию прибыли или убытка накопленной прибыли или убытка, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, не производится.

**Инвестиции в совместное предприятие.** Совместное предприятие – это совместная деятельность, участники которой, обладающие совместным контролем, обладают правами на чистые активы совместной деятельности. Совместный контроль – это установленное договором разделение контроля над предприятием, предусматривающее единогласное одобрение решений по значимой деятельности.

Результаты деятельности, а также активы и обязательства совместного предприятия включены в данную финансовую отчетность методом долевого участия.

По методу долевого участия инвестиции в совместное предприятие первоначально признаются в консолидированном отчете о финансовом положении по стоимости приобретения и впоследствии корректируются с учетом доли Группы в прибылях и убытках и прочем совокупном доходе совместного предприятия. Если доля Группы в убытках совместного предприятия превышает долю Группы в этой организации (включая любые доли, по сути, составляющие часть чистых инвестиций Группы в совместное предприятие), Группа прекращает признавать свою долю в дальнейших убытках. Дополнительные убытки признаются только в том случае, если у Группы по закону или в соответствии с нормами делового оборота возникает обязательство возместить соответствующую долю убытков, или если Группа произвела платежи от имени совместного предприятия.

Вложения в совместное предприятие учитываются с использованием метода долевого участия, начиная с даты, когда организация становится совместным предприятием. Превышение стоимости приобретения инвестиции над долей Группы в справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств на дату приобретения образует гудвилл, включаемый в балансовую стоимость таких инвестиций. Если доля Группы в чистой справедливой стоимости приобретенных идентифицируемых активов и обязательств превышает стоимость приобретения инвестиции после переоценки, сумма такого превышения сразу же отражается в прибылях или убытках в периоде, в котором эта инвестиция приобретает.

Группа прекращает использовать метод долевого участия, когда организация прекращает быть совместным предприятием.

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Если Группа уменьшает долю участия в совместном предприятии, но продолжает применять метод долевого участия, Группа реклассифицирует в прибыль или убыток пропорциональную часть прибыли или убытка, ранее признанных в прочем совокупном доходе, в связи с таким сокращением доли владения, если такая прибыль или убыток были бы реклассифицированы в состав прибыли или убытка при выбытии соответствующих активов или обязательств.

Прибыли и убытки, возникающие по операциям с совместным предприятием, признаются в консолидированной финансовой отчетности Группы только в пределах доли в совместном предприятии, не принадлежащей Группе.

#### **Производные финансовые инструменты.**

**Форвардные и фьючерсные контракты.** Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения по покупке или продаже оговоренного финансового инструмента по указанной цене и в указанный срок в будущем. Форвардные контракты представляют собой нестандартные контракты, заключаемые на внебиржевом рынке. Фьючерсные контракты оформляются на стандартные суммы на регулируемых биржах и на них распространяются требования по наличию ежедневного гарантийного депозита в денежной форме. Основные различия в риске по форвардным и фьючерсным контрактам касаются кредитного риска и риска ликвидности.

Группа несет кредитный риск по отношению к контрагентам по форвардным договорам. Кредитный риск, связанный с фьючерсными договорами, считается минимальным, поскольку требования биржи по внесению гарантийного денежного депозита позволяют обеспечить выполнение данных контрактов в любом случае. Расчеты по форвардным договорам проводятся на валовой основе и таким образом считается, что связанный с ними риск ликвидности выше, чем риск по фьючерсным договорам, расчеты по которым проводятся на нетто-основе. В связи с обоими видами контрактов возникает рыночный риск.

**Свопы.** Свопы – это договорные соглашения между двумя сторонами обменять потоки платежей через какое-то время исходя из оговоренных условных сумм с учетом движения указанного базового индекса, например, процентной ставки, курса иностранной валюты или курса акций.

В рамках валютного свопа Группа уплачивает оговоренную сумму в одной валюте и получает оговоренную сумму в другой валюте. Расчеты по валютным свопам в большинстве случаев проходят на валовой основе.

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

**Опционы.** К опционам относятся договорные соглашения, в рамках которых покупатель приобретает право, но не обязанность купить или продать финансовый инструмент на определенную сумму по фиксированной цене, либо на фиксированную будущую дату или в любое время в течение оговоренного периода. Группа приобретает и продает опционы на регулируемых биржах и внебиржевых рынках.

Опционы, приобретенные Группой, дают Группе возможность купить (опционы на покупку) или продать (опционы на продажу) базовый актив по согласованной цене либо на дату окончания действия опциона, либо до нее. Группа подвержена кредитному риску по приобретенным опционам только в пределах их балансовой стоимости, представляющей собой их справедливую стоимость.

Опционы, выданные Группой, дают покупателю возможность купить или продать Группе базовый актив по согласованной цене либо на дату окончания действия опциона, либо до нее.

Группа использует производные финансовые инструменты (деривативы), в том числе валютные форвардные контракты и валютные свопы, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском. Дальнейшая информация о деривативах представлена в Примечании 26.

Производные финансовые инструменты первоначально принимаются к учету по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Возникающие в результате прибыли или убытки сразу относятся на финансовые результаты.

**Основные средства и нематериальные активы.** Основные средства (за исключением зданий) и нематериальные активы, приобретенные после 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Основные средства (за исключением зданий) и нематериальные активы, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельных участков и объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам:

---

Здания	2%
Мебель и оборудование	20%
Нематериальные активы	10-33%

---

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Амортизация улучшений арендованного имущества начисляется в течение договорных сроков аренды активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если не удовлетворяют требованиям по капитализации.

Здания, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или для административных целей, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки.

Любое увеличение стоимости основных средств, возникающее в результате переоценки, отражается в составе фонда переоценки основных средств, за исключением случая, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В этом случае в консолидированном отчете о прибылях и убытках признается сумма увеличения стоимости в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается в качестве расходов в той степени, в какой оно превышает положительную переоценку, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Амортизация переоцененных зданий отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе фонда переоценки основных средств, переносится на счет нераспределенной прибыли.

Объект основных средств списывается в случае продажи или, когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях и убытках.

**Обесценение материальных и нематериальных активов, за исключением гудвилла.** Группа проводит проверку наличия признаков обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на конец каждого отчетного периода. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Группа оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Группы также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию или ценности использования. При оценке ценности использования ожидаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости.

Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы.

Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки.

**Налогообложение.** Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в консолидированном отчете о прибылях и убытках, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в консолидированной финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с гудвиллом или возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и зависимые компании и участием в совместных предприятиях, за исключением случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет восстановлена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы, возникающие в результате вычитаемых временных разниц, относящихся к дочерним компаниям, зависимым предприятиям и совместной деятельности признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания того, что они будут реализованы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и положений налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Группы (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Группа проводит взаимозачет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств и отражает в консолидированном отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

- Группа имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

**Текущий и отложенный налог на прибыль за год.** Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно. В случае, когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

**Операционные налоги.** Группа ведет свою деятельность в Российской Федерации, где существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

**Резервы предстоящих расходов.** Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Группы есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Группа должна будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

**Финансовые обязательства.** Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки. Финансовое обязательство классифицируется как финансовое обязательство категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки если оно (i) предназначено для торговли или (ii) определено в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- принимается, главным образом, с целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном признании является частью портфеля совместно управляемых финансовых инструментов Группы, по которому имеются свежие данные о получении краткосрочной прибыли; или
- является производным инструментом, не определенном как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли либо условным возмещением, которое может быть выплачено покупателем в процессе объединения бизнеса, может быть определено в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки в момент первоначального признания при условии, что:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает несоответствие в оценке или учете, которое могло бы возникнуть в противном случае;
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе представляется внутри организации на указанной основе;
- финансовое обязательство является частью договора, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, и МСФО (IFRS) 9 разрешает классифицировать инструмент в целом в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки.

Финансовые обязательства категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки отражаются по справедливой стоимости, а любая прибыль или убыток от переоценки признается в составе прибыли или убытка, при условии, что такая прибыль или убыток не участвует в отношениях, обозначенных как отношения хеджирования. Чистая прибыль или убыток, признаваемые на счетах прибыли или убытка, включают в себя проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «Процентные расходы» отчета о прибылях и убытках.

При этом по финансовым обязательствам, отнесенным к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, относится на прочий совокупный доход, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного несоответствия в прибыли или убытке. Оставшаяся величина изменений справедливой стоимости обязательства признается в составе прибыли или убытка. Изменения в справедливой стоимости, связанные с кредитным риском по финансовому обязательству и отнесенные на прочий совокупный доход, впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, а после прекращения признания финансового обязательства переносятся в нераспределенную прибыль.

Прибыль и убытки по принятым обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, которые классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки, признаются в составе прибыли или убытка.

При определении того, будет ли признание изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода создавать или увеличивать учетные несоответствия в прибыли или убытках, Группа оценивает свои ожидания относительно того, произойдет ли компенсация последствий изменений кредитного риска обязательства в составе прибыли или убытка в результате изменения справедливой стоимости другого финансового инструмента категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки. Это необходимо определить в момент первоначального признания.

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Прочие финансовые обязательства. Прочие финансовые обязательства, включая депозиты и займы, первоначально учитываются по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке. Прочие финансовые обязательства впоследствии учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период.

Прекращение признания финансовых обязательств. Группа прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате возмещением признается в составе прибыли или убытка.

Происходящий между Группой и кредитором обмен долговыми инструментами с существенно отличными условиями учитывается как погашение первоначального финансового обязательства, и признание нового финансового обязательства. Группа учитывает существенное изменение условий существующего финансового обязательства или его части как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Группа исходит из допущения, что условия обязательств существенно отличаются, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Если модификация не является существенной, то разница между: (1) балансовой стоимостью обязательства до модификации; и (2) приведенной стоимостью денежных потоков после модификации должна быть признана в прибылях или убытках как доход или расход от модификации в составе прочих доходов и расходов.

**Группа как арендодатель.** Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с согласованием условий договора операционной аренды и его оформлением, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и относятся на расходы равномерно в течение срока аренды.

**Группа как арендатор.** Группа группирует договоры операционной аренды по видам базовых активов и типам аренды. Группа применяет МСФО 16 «Аренда» в отношении портфеля договоров аренды с аналогичными характеристиками.

В соответствии с МСФО 16 ко всем договорам аренды, за исключением краткосрочных договоров аренды (до 12 месяцев) Группа признает:

- (а) активы в форме права пользования и обязательства по аренде, первоначально оцениваемые по приведенной стоимости будущих арендных платежей;
- (б) амортизацию активов в форме права пользования и процентов по обязательствам по аренде;

Группа использует разрешенное практическое упрощение, позволяющее не отделять компоненты, которые не являются арендой, от компонентов аренды и учитывать их в качестве единого актива.

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по текущей приведенной стоимости. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором, представляющей собой ставку, которую арендатор должен будет заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями. Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующие компоненты: сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде; любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде; любые первоначальные прямые затраты, понесённые арендатором и оценочные затраты на восстановление и демонтаж. Оценивая срок аренды, и анализируя продолжительность не подлежащего досрочному прекращению периода аренды в отношении договоров, в которых как у арендатора, так и у арендодателя имеется право расторгнуть аренду без разрешения другой стороны с выплатой не более чем незначительного штрафа, Группа принимает во внимание деловую практику для каждой группы базовых активов. Если случаи расторжения договоров по инициативе арендодателя редки, то договор считается защищенным.

Права пользования базовым активом в договорах, где Группа является арендатором, учитываются по модели учета по первоначальной стоимости с последующей амортизацией в соответствии с МСФО 16 «Основные средства». Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков, срока полезного использования актива и срока аренды.

**Условные обязательства.** Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении (за исключением договоров финансовой гарантии и обязательств кредитного характера), но раскрываются в консолидированной финансовой отчетности, за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

**Договоры гарантии.** Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры не передают кредитный риск. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения предусмотренной договором обязанности второй стороной по договору). Претензии по гарантиям должны быть предъявлены до истечения срока действия договора. Чтобы спрогнозировать уровень платежей по договорам гарантии Группа использует данные предыдущих периодов и статистические методы. Это позволяет достичь высокой степени уверенности в отношении расчетных платежей и, соответственно, будущих потоков денежных средств.

# Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

**Обязательства кредитного характера.** Группа выпускает обязательства по предоставлению ссуд. Финансовые обязательства по предоставлению кредитов и займов первоначально отражаются по справедливой стоимости, равной, как правило, сумме полученных комиссий. Такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению займов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость займа при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по сумме оценочного резерва под кредитные убытки, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков. Для кредитных обязательств (когда эти компоненты могут быть отделены от займа) отдельный оценочный резерв под кредитные убытки признается как обязательство в консолидированном отчете о финансовом положении.

**Пенсионные обязательства.** В соответствии с требованиями российского законодательства, пенсионные взносы рассчитываются работодателем в виде определенного процента от расходов на заработную плату и перечисляются в Пенсионный фонд Российской Федерации, который переводит их в пенсионные фонды, выбранные работниками. У Группы нет обязательства по переводу пенсионных взносов непосредственно в пенсионные фонды, выбранные работниками. Такие расходы признаются в составе прибылей или убытков в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При уходе на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе РФ. Кроме того, Группа не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

**Обменный курс.** Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Руб./долл. США	73,8757	61,9057
Руб./евро	90,6824	69,3406
Руб./гр. золота	3 978,0000	3 008,3600

**Залоговое обеспечение.** Группа получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда она считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Группе право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

**Фидуциарная деятельность.** Группа предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Группы. Группа принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Группы. Выручка от предоставления услуг доверительного управления признается в момент оказания услуги.

# Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

---

## 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

**Уставный капитал и эмиссионный доход.** Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после 1 января 2003 года, отражается по первоначальной стоимости. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСФО (IAS) 10 «События после отчетной даты», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

**Бессрочные облигации.** Группа учитывает бессрочные облигации как долевого инструмент, если такие облигации имеют неопределенный срок погашения и возможность отмены купонных выплат (без возникновения прав инвесторов на накопление данных неуплаченных купонов). При принятии решения о выплате купона по бессрочным облигациям, выплата отражается аналогично объявленным дивидендам.

**Фонды собственного капитала.** Фонды, отраженные в составе капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Группы, включают:

- фонд переоценки имущества, который состоит из резерва переоценки зданий;
- прочие фонды, в том числе составные части комбинированных финансовых обязательств, отражаемые в капитале.

### Новые и пересмотренные стандарты МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу

На момент утверждения настоящей консолидированной финансовой отчетности Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

МСФО (IFRS) 17 Поправки к МСФО (IAS) 1	Договоры страхования «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»
Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4, МСФО (IFRS) 16)	«Реформа базовой процентной ставки – этап 2»
Поправки к МСФО (IFRS) 3	«Объединение бизнеса» - «Ссылка на концептуальную основу»
Поправки к МСФО (IAS) 16	«Основные средства» - «Выручка до предполагаемого использования»
Поправки к МСФО (IAS) 37	«Резервы, условные обязательства и условные активы» - «Убыточные договоры - стоимость выполнения контракта»
Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28	«Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»
Поправки к МСФО 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 41, МСФО (IFRS) 16	Ежегодные улучшения МСФО, цикл 2018-2020 гг.

Руководство не ожидает, что применение Стандартов, указанных выше, окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы в последующие периоды.

## 4. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения положений учетной политики Группы руководство делает предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценки и лежащие в их основе допущения основаны на прошлом опыте и прочих факторах, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения пересматриваются на постоянной основе. Изменения в расчетных оценках признаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, или в периоде и последующих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

**Существенные допущения, использованные при применении учетной политики и основные неопределенности в оценках.** Ниже перечислены:

- существенные допущения, которые руководство Группы использовало при применении учетной политики Группы и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности.
- существенные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

### **Ожидаемые кредитные убытки:**

**Значительное увеличение кредитного риска.** Как поясняется в Примечании 3, величина ожидаемых кредитных убытков оценивается в сумме оценочного резерва, равного кредитным убыткам, ожидаемым в пределах 12 месяцев (для активов первой стадии) или в течение всего срока кредитования (для активов второй и третьей стадии). Актив переходит во вторую стадию при значительном увеличении кредитного риска по нему с момента первоначального признания. В МСФО (IFRS) 9 не содержится определение значительного увеличения кредитного риска. При оценке значительности увеличения кредитного риска по отдельному активу Группа учитывает, как качественную, так и количественную информацию, которая является обоснованной и может быть подтверждена. Более подробная информация представлена в Примечании 35.

## 4. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках (продолжение)

Создание групп активов со схожими характеристиками кредитного риска. В случае если ожидаемые кредитные убытки измеряются для группы активов, финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик риска. Более подробная информация о характеристиках, рассматриваемых в рамках соответствующего суждения, приведена в Примечании 35. Характеристики кредитного риска отслеживаются на постоянной основе для подтверждения их схожести. Это необходимо для того, чтобы обеспечить правильную перегруппировку активов при изменении характеристик кредитного риска. В результате возможно возникновение новых портфелей или перенесение активов в существующий портфель, который более эффективно отражает схожие характеристики кредитного риска для соответствующей группы активов. Повторная сегментация портфелей и перемещения активов между портфелями осуществляются чаще, если наблюдается значительное повышение кредитного риска (или если такое значительное повышение сторнируется). В результате активы перемещаются из портфеля оцениваемых на основе кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев, в портфель

оцениваемых на основе кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия, и наоборот. Переводы также возможны внутри портфелей, которые в таком случае продолжают измеряться на той же основе (кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев или в течение всего срока кредитования), но при этом изменяется сумма ожидаемых кредитных убытков, поскольку изменяется кредитный риск портфеля.

Используемые модели и допущения. При оценке справедливой стоимости финансовых активов, а также при оценке ожидаемых кредитных убытков Группа использует различные модели и допущения. При определении наиболее подходящей модели для каждого типа активов, а также для определения допущений, используемых в этих моделях, включая допущения, относящиеся к ключевым факторам кредитного риска, применяется суждение. Более подробная информация об оценке справедливой стоимости приведена в Примечании 33, а информация об ожидаемых кредитных убытках — в Примечании 35.

Определение количества и относительного веса прогнозных сценариев для каждого типа продукта / рынка и определение прогнозной информации, относящейся к каждому сценарию.

При измерении уровня кредитных потерь Группа использует обоснованную прогнозную информацию, которая основана на предположениях относительно будущего движения различных экономических факторов и того, как эти факторы повлияют друг на друга. См. Примечание 35 для получения более подробной информации.

Вероятность дефолта. Вероятность дефолта является ключевым входящим сигналом в измерении уровня кредитных потерь. Вероятность дефолта - это оценка на заданном временном горизонте, расчет которой включает исторические данные, предположения и ожидания будущих условий. См. Примечание 35 для получения более подробной информации, включая анализ чувствительности расчетного уровня кредитных потерь к изменениям в уровне вероятности дефолта в результате изменений экономических факторов.

## 4. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках (продолжение)

Убытки в случае дефолта. Убытки в случае дефолта представляют собой оценку убытков, которые возникнут при дефолте. Он основан на разнице между денежными потоками, причитающимися по договору, и теми, которые кредитор ожидал бы получить, с учетом денежных потоков от обеспечения и интегральных кредитных улучшений. См. Примечание 35 для получения более подробной информации, включая анализ чувствительности уровня кредитных потерь к изменениям в показателе убытка при дефолте в результате изменений экономических факторов.

**Переоценка основных средств и недвижимости для перепродажи.** Здания, за исключением незавершенного строительства, учитываемого по сумме затрат и тестируемого на обесценение, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки. Недвижимость для перепродажи оценивается по наименьшей из двух величин: чистой цены продажи, являющейся справедливой стоимостью недвижимости за вычетом затрат на продажу, либо ее себестоимостью.

Справедливая стоимость определяется на основании рыночных данных квалифицированными оценщиками, за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Рыночная стоимость имущества оценивается с использованием трех методов:

- Метод сравнимых продаж, который включает анализ цен рыночных продаж по аналогичной недвижимости;
- Доходный метод, который предполагает наличие прямой связи между доходом, полученным от недвижимости, и ее рыночной стоимостью;
- Затратный метод, который предполагает, что стоимость недвижимости равна ее возмещаемой стоимости, за вычетом любого износа.

Переоценка проводится регулярно, с тем, чтобы балансовая стоимость активов существенно не отличалась от справедливой стоимости активов на отчетную дату.

**Отложенные налоговые активы.** Отложенный налоговый актив признается для всех вычитаемых временных разниц при условии, что есть вероятность того, что имеется налогооблагаемая прибыль, в отношении которой вычитаемые временные разницы могут использоваться. Оценка вероятности основана на оценке руководством будущей налогооблагаемой прибыли и включает в себя использование, в существенной мере, суждений со стороны руководства Группы.

Возмещаемость отложенного налогового актива была определена на основе прогнозов доходности, использованных в долгосрочной бизнес-стратегии Группы, включающей допущения о планируемых бизнес-изменениях в составе Группы. Эти допущения были протестированы на чувствительность, для того чтобы подтвердить, что используемые оценки не являются завышенными или агрессивными. Прогнозные допущения не включают каких-либо дополнительных стратегий налогового планирования.

Руководство Группы считает, что признанные отложенные налоговые активы будут полностью реализованы.

# Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 4. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках (продолжение)

**Резервы под возможные выплаты.** Группа раскрывает возникновение оценочных (вероятных) обязательств по юридическим или вменным обязанностям и другим условиям, определенным МСФО (IAS) 37 п. 14. Группа формирует резервы по таким обязательствам, если руководство считает, что вероятность возникновения таких обязательств выше, чем вероятность события, когда такие обязательства не возникнут.

## 5. Чистый процентный доход до формирования резервов под ожидаемые кредитные убытки активов, по которым начисляются проценты

	2020 год	2019 год
<b>Процентные доходы</b>		
<i>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</i>		
Суды, предоставленные клиентам	19 640 021	15 443 231
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 044 210	1 581 010
Средства в банках	609 820	748 871
<i>Прочие процентные доходы</i>		
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	942 891	859 679
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>22 236 942</b>	<b>18 632 791</b>
<b>Процентные расходы</b>		
<i>Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</i>		
Средства клиентов	(6 549 308)	(6 714 993)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(149 705)	(157 226)
Средства банков и иных финансовых учреждений	(65 276)	(122 834)
Обязательства по аренде	(37 979)	(43 620)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(6 802 268)</b>	<b>(7 038 673)</b>
<b>Чистый процентный доход до формирования резервов под ожидаемые кредитные убытки активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>15 434 674</b>	<b>11 594 118</b>

# Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 6. Резерв под ожидаемые кредитные убытки

Информация о движении резервов под ожидаемые кредитные убытки по активам, по которым начисляются проценты, представлена следующим образом:

	2020 год	2019 год
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным физическим лицам (Примечание 17)	8 708 006	4 015 780
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным юридическим лицам (Примечание 17)	512 523	30 392
Формирование/(восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках (Примечание 16)	2 076	(17 787)
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости (Примечание 15)	932	25
<b>Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, по которым начисляются проценты</b>	<b>9 223 537</b>	<b>4 028 410</b>

Эффект от влияния операционной среды Группы на процесс оценки уровня ожидаемых кредитных убытков раскрыт в Примечании 31.

Информация о движении резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим операциям представлена следующим образом:

	Прочие активы	Выданные гарантии	Обязательства по предоставлению кредитов	Резервы по судебным искам	Итого
<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>519 849</b>	<b>223 597</b>	<b>221 191</b>	<b>167 630</b>	<b>1 132 267</b>
Формирование/(восстановление) резервов	49 563	(133 056)	90 876	(3 716)	3 667
Списание за счет резервов	(66 290)	-	-	(143 841)	(210 131)
<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>503 122</b>	<b>90 541</b>	<b>312 067</b>	<b>20 073</b>	<b>925 803</b>
Формирование резервов	441 010	127 889	54 711	316 102	939 712
Списание за счет резервов	(228 414)	-	-	-	(228 414)
<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>715 718</b>	<b>218 429</b>	<b>366 779</b>	<b>336 175</b>	<b>1 637 101</b>

Резервы под ожидаемые кредитные убытки по активам, по которым начисляются процентные доходы, и прочим активам, вычитаются из соответствующих статей активов. Резервы по гарантиям, обязательствам по предоставлению кредитов и судебным искам учитываются в составе прочих обязательств.

## Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 7. Чистый (убыток)/прибыль по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистый (убыток)/прибыль по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен в таблице ниже:

	2020 год	2019 год
Реализованный (убыток)/прибыль по торговым операциям	(15 651)	574 318
Корректировка справедливой стоимости	8 189	162 397
Выкуп собственных облигаций (Примечание 25)	(91 583)	-
<b>Чистый (убыток)/прибыль по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(99 045)</b>	<b>736 715</b>

### 8. Чистый (убыток)/прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами

Чистый (убыток)/прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами представлен ниже:

	2020 год	2019 год
Реализованная прибыль по производным инструментам	(663)	351 014
Корректировка справедливой стоимости	127	1 020
<b>Чистый (убыток)/прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами</b>	<b>(536)</b>	<b>352 034</b>

### 9. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	2020 год	2019 год
Торговые операции, нетто	471 214	(2 436 776)
Курсовые разницы, нетто	(332 470)	1 864 573
<b>Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой</b>	<b>138 744</b>	<b>(572 203)</b>

# Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 10. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	2020 год	2019 год
<b>Комиссионные доходы:</b>		
Эквайринг и операции с банковскими картами	3 924 565	2 937 309
Агентское вознаграждение за продажи страховых продуктов	2 944 341	3 093 351
Обслуживание счетов	1 242 335	1 076 708
Расчетные операции	1 125 679	1 051 654
Операции с наличными денежными средствами с использованием пластиковых карт	1 032 194	826 323
Обслуживание банковских карт	809 073	681 104
Документарные операции	609 332	389 191
Прочие операции с наличными средствами	292 535	466 563
Осуществление функции валютного агента и валютного контролера	56 014	55 822
Прочее	423 872	430 742
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>12 459 940</b>	<b>11 008 767</b>
<b>Комиссионные расходы:</b>		
Расчетные операции	(3 114 450)	(2 903 251)
Информационное и техническое взаимодействие	(1 593 463)	(1 696 515)
Расходы по взысканию задолженности	(467 088)	(240 997)
Кассовые операции	(215 095)	(261 926)
Документарные операции	(8 410)	(187 240)
Прочее	(4 192)	(112 565)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(5 402 698)</b>	<b>(5 402 494)</b>

## 11. Прочие доходы

Прочие доходы представлены следующим образом:

	2020 год	2019 год
Доходы от операционной аренды	221 542	195 928
Доходы от списания обязательств	21 738	91 936
Информационно-консультационные услуги	12 853	7 732
Штрафы и пени	2 188	-
Прочее	68 243	57 826
<b>Итого прочие доходы</b>	<b>326 564</b>	<b>353 422</b>

# Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 12. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	2020 год	2019 год
Заработная плата	4 330 126	4 767 456
Отчисления на социальное обеспечение	993 318	960 362
<b>Итого расходы на персонал</b>	<b>5 323 444</b>	<b>5 727 818</b>
Услуги связи	1 226 590	1 244 331
Услуги колл-центров	983 994	668 339
Амортизация основных средств и нематериальных активов	974 156	738 920
Обслуживание программного обеспечения	488 206	460 910
Платежи в агентство страхования вкладов	452 923	531 485
Техническое обслуживание основных средств	442 483	403 973
Расходы на рекламу	421 428	247 152
Профессиональные услуги	344 248	289 126
Амортизация активов в форме права пользования	242 311	310 996
Офисные расходы	203 044	103 307
Налоги, кроме налога на прибыль	91 333	89 362
Пластиковые карты	86 099	85 555
Расходы на охрану	52 408	61 637
Штрафы и пени	37 924	22 738
Командировочные расходы	24 125	47 447
Выбытие основных средств	5 926	4 015
Прочие расходы	240 481	284 493
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>11 641 123</b>	<b>11 321 604</b>

Группой утверждены программы мотивации, дающие сотрудникам Группы право на получение выплат в результате погашения причитающихся им фантомных и виртуальных акций или получение эквивалентной суммы акций ПАО «МТС». Количество выделяемых акций определяется условиями программ и решениями коллегиальных органов Группы, а переход права зависит от достижения определенных производственных показателей, сохранения трудовых отношений до конца установленных программой периодов и одобрения выплаты соответствующим коллегиальным органом. Группа отражает данные программы мотивации в соответствии с МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях» как операции, основанные на акциях с расчетами денежными средствами. За год, закончившийся 31 декабря 2020 года, Группа отразила расходы по таким программам мотивации в размере 138 150 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 372 551 тыс. руб.) в составе статьи «Заработная плата» и в размере 21 140 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 57 373 тыс. руб.) в составе статьи «Отчисления на социальное обеспечение».

## 13. Налог на прибыль

Группа составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ, где Группа и ее дочерние компании осуществляют свою деятельность. Эти требования могут отличаться от Международных стандартов финансовой отчетности.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия не облагаемого налогом дохода у Группы возникают определенные постоянные налоговые различия.

# Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 13. Налог на прибыль (продолжение)

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Ставка по налогу на прибыль, используемая в приведенном ниже анализе, составляет 20% для юридических лиц, в соответствии с налоговым законодательством РФ.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлен следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Отложенные налоговые активы/(обязательства) по статьям отчетности:		
Средства в банках и ссуды, предоставленные клиентам	1 265 102	1 350 217
Прочие активы	123 522	257 331
Недвижимость для перепродажи	548 873	559 195
Вложения в ценные бумаги	(80 834)	47 193
Инвестиции в совместное предприятие	(9 301)	(7 220)
Производные финансовые инструменты	(356)	(204)
Основные средства и нематериальные активы	16 414	12 097
Прочие финансовые обязательства	242 490	105 584
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	5 937 960	5 704 909
Непризнанные отложенные налоговые активы	(4 790 674)	(4 778 579)
<b>Чистые отложенные налоговые активы</b>	<b>3 253 195</b>	<b>3 250 523</b>

Соотношение между расходами по налогу на прибыль и консолидированной прибылью до налогообложения за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, представлено следующим образом:

	2020 год	2019 год
Прибыль до налогообложения	890 087	2 245 424
Налог по установленной ставке (20%)	178 017	449 085
Изменение в сумме непризнанного отложенного налогового актива	12 095	(3 449)
Эффект от применения ставки налогообложения, отличной от базовой ставки (15%)	(82 260)	(64 297)
Налоговый эффект невычитаемых расходов/необлагаемых доходов	91 536	40 647
Эффект, относящийся к прошлым периодам	(107 520)	4 691
Возмещение переплат прошлых лет	(29 996)	-
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>61 872</b>	<b>426 677</b>
Расход по текущему налогу на прибыль	64 544	432 785
Изменение суммы отложенных налогов активов	(2 672)	(6 108)
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>61 872</b>	<b>426 677</b>

## Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 13. Налог на прибыль (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Группа не признала часть отложенных налоговых активов на сумму 4 790 674 тыс. руб. и 4 778 579 тыс. руб. соответственно, поскольку Руководство Группы не ожидает, что данные налоговые убытки будут реализованы. Оценка отложенного налогового актива в значительной мере зависит от профессионального суждения и раскрывается в Примечании 4.

Для непризнанных налоговых активов в соответствии с текущим законодательством РФ отсутствует ограничение по сроку их использования.

Отложенные налоговые активы/(обязательства)	2020 год	2019 год
Отложенные налоговые активы на 1 января	3 250 523	3 244 416
Отложенные налоговые обязательства на 1 января	-	-
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	2 696	3 617
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода	(24)	2 490
Отложенные налоговые активы на 31 декабря	3 253 195	3 250 523
Отложенные налоговые обязательства на 31 декабря	-	-

### 14. Денежные средства и счета в Центральном банке

Денежные средства и счета в Центральном банке представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	14 901 116	20 078 217
Денежные средства	2 583 219	3 286 954
Итого денежные средства и счета в Центральном банке	17 484 335	23 365 171

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации, включенные в остатки на счетах в Центральном банке, составляли 1 180 309 тыс. руб. и 1 302 287 тыс. руб., соответственно. Группа обязана депонировать обязательные резервы в Центральном банке на постоянной основе.

## Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 14. Денежные средства и счета в Центральном банке (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в консолидированном отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Денежные средства и счета в Центральном банке	17 484 335	23 365 171
Соглашения обратного РЕПО с финансовыми организациями с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	15 106 960	257 588
Корреспондентские счета в банках и прочих финансовых организациях	5 970 435	4 181 146
Краткосрочные депозиты в банках	47 300	22 286
	<b>38 609 030</b>	<b>27 826 191</b>
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	(1 180 309)	(1 302 287)
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(8 962)	(6 687)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>37 419 759</b>	<b>26 517 217</b>

### 15. Вложения в ценные бумаги

Вложения в ценные бумаги, представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
Корпоративные облигации	3 176 692	8 225 041
Долговые ценные бумаги субъектов РФ	6 411 014	7 231 735
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(4 434)	(3 502)
	<b>9 583 272</b>	<b>15 453 274</b>
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>		
- корпоративные и банковские облигации	13 706 515	11 194 780
- государственные долговые ценные бумаги	8 112 578	2 068 111
- долговые ценные бумаги субъектов РФ	5 172	10 532
	<b>21 824 265</b>	<b>13 273 423</b>
<b>Итого вложения в ценные бумаги</b>	<b>31 407 537</b>	<b>28 726 697</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 года ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости на сумму 1 557 390 тыс. руб. (2019: 8 719 222 тыс. руб.) и оцениваемые по справедливой стоимости на сумму 9 675 552 тыс. руб. (2019: 1 065 069 тыс. руб.), были переданы в качестве обеспечения по сделкам прямого РЕПО (Примечание 23).

# Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 15. Вложения в ценные бумаги (продолжение)

Информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, представлена ниже:

	Стадия 1	Итого
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>3 502</b>	<b>3 502</b>
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	1 081	1 081
Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(149)	(149)
<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>4 434</b>	<b>4 434</b>

Информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, представлена ниже:

	Стадия 1	Итого
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>3 477</b>	<b>3 477</b>
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	126	126
Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(101)	(101)
<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>3 502</b>	<b>3 502</b>

Изменения в валовой балансовой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, которые повлекли за собой изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, представлены ниже:

	Стадия 1	Итого
<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>15 456 776</b>	<b>15 456 776</b>
Активы погашенные	(6 056 013)	(6 056 013)
Погашение процентов и прочие изменения	186 943	186 943
<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>9 587 706</b>	<b>9 587 706</b>

## Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 15. Вложения в ценные бумаги (продолжение)

Изменения в валовой балансовой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, которые повлекли за собой изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, представлены ниже:

	Стадия 1	Итого
<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>30 518 106</b>	<b>30 518 106</b>
Активы погашенные	(14 424 884)	(14 424 884)
Погашение процентов и прочие изменения	(636 446)	(636 446)
<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>15 456 776</b>	<b>15 456 776</b>

Информация о качестве ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2020 года представлена ниже:

	Стадия 1
<i>Долговые ценные бумаги с рейтингом (Fitch или эквивалент):</i>	
BBB	9 556 167
BB	31 539
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(4 434)
<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>9 583 272</b>

Информация о качестве ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 года представлена ниже:

	Стадия 1
<i>Долговые ценные бумаги с рейтингом (Fitch или эквивалент):</i>	
BBB	15 281 160
BB	175 616
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(3 502)
<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>15 453 274</b>

## Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 16. Средства в банках

Средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Соглашения обратного РЕПО с финансовыми организациями	15 106 960	257 588
Корреспондентские счета в банках и прочих финансовых организациях	5 970 435	4 181 146
Гарантийные депозиты в платежных системах	1 769 998	1 558 328
Краткосрочные депозиты в банках	47 300	22 286
	<b>22 894 693</b>	<b>6 019 348</b>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(8 961)	(6 885)
<b>Итого средства в банках</b>	<b>22 885 732</b>	<b>6 012 463</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года в составе средств в банках отражены гарантийные депозиты на сумму 1 769 998 тыс. руб. и 1 558 328 тыс. руб. соответственно, которые являются обеспечением по операциям с платежными системами.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений обратного РЕПО составила:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года	31 декабря 2019 года
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные облигации	15 106 960	15 342 916	257 588	271 645
<b>Итого</b>	<b>15 106 960</b>	<b>15 342 916</b>	<b>257 588</b>	<b>271 645</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 года в составе средств в банках отражены средства в банках на сумму 142 143 тыс. руб., которые являются обеспечением по облигациям с ипотечным покрытием, выпущенным Группой в 2014 году.

## Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 16. Средства в банках (продолжение)

Информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>1 233</b>	-	<b>5 652</b>	<b>6 885</b>
Новые активы полученные или приобретенные	1 243	-	-	1 243
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	928	-	(95)	833
<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>3 404</b>	-	<b>5 557</b>	<b>8 961</b>

Информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>1 809</b>	-	<b>38 193</b>	<b>40 002</b>
Новые активы полученные или приобретенные	518	-	136	654
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	(1 094)	-	(17 347)	(18 441)
Списание за счет резервов	-	-	(16 601)	(16 601)
Восстановления по ранее списанным активам	-	-	1 271	1 271
<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>1 233</b>	-	<b>5 652</b>	<b>6 885</b>

Изменения в валовой балансовой стоимости средств в банках, которые повлекли за собой изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, представлены ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>6 012 188</b>	-	<b>7 160</b>	<b>6 019 348</b>
Новые активы полученные или приобретенные	15 169 649	-	-	15 169 649
Погашения и прочие изменения	1 705 930	-	(234)	1 705 696
<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>22 887 767</b>	-	<b>6 926</b>	<b>22 894 693</b>

## Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 16. Средства в банках (продолжение)

Изменения в валовой балансовой стоимости средств в банках, которые повлекли за собой изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, представлены ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>4 394 638</b>	-	<b>38 193</b>	<b>4 432 831</b>
Новые активы полученные или приобретенные	2 573 267	-	182	2 573 449
Списание за счет резервов	-	-	(16 601)	(16 601)
Погашения и прочие изменения	(955 717)	-	(14 614)	(970 331)
<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>6 012 188</b>	-	<b>7 160</b>	<b>6 019 348</b>

Информация о качестве средств в банках, по состоянию на 31 декабря 2020 года представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Средства в банках с рейтингом:</i>				
AA	1 177 867	-	-	1 177 867
A	1 421 365	-	-	1 421 365
BBB	17 894 583	-	-	17 894 583
BB	1 887 752	-	-	1 887 752
B	11	-	-	11
<B / Кредитный рейтинг не присвоен	506 189	-	6 926	513 115
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(3 404)	-	(5 557)	(8 961)
<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>22 884 363</b>	-	<b>1 369</b>	<b>22 885 732</b>

## Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 16. Средства в банках (продолжение)

Информация о качестве средств в банках по состоянию на 31 декабря 2019 года представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Средства в банках с рейтингом:</i>				
AA	22 362	-	-	22 362
A	2 277 361	-	-	2 277 361
BBB	2 518 980	-	-	2 518 980
BB	683 838	-	-	683 838
B	2 329	-	-	2 329
<B / Кредитный рейтинг не присвоен	507 318	-	7 160	514 478
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 233)	-	(5 652)	(6 885)
<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>6 010 955</b>	<b>-</b>	<b>1 508</b>	<b>6 012 463</b>

Средства в банках, по которым кредитный рейтинг не присвоен, представляют собой незавершенные расчеты по счетам в кредитных организациях.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года в составе средств в банках на Стадии 1, по которым кредитный рейтинг не присвоен, отсутствует просроченная задолженность.

### 17. Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Ссуды, предоставленные клиентам	147 894 225	118 650 795
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(18 031 803)	(11 213 190)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>129 862 422</b>	<b>107 437 605</b>

# Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 17. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, в разбивке по видам обеспечения, полученного Группой:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Ссуды, обеспеченные гарантиями и поручительствами	19 103 005	12 830 562
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	15 224 376	15 237 292
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	370 320	752 761
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	255 836	1 224 232
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	-	14 859
Необеспеченные ссуды	112 940 688	88 591 088
Ссуды, предоставленные клиентам	147 894 225	118 650 795
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(18 031 803)	(11 213 190)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>129 862 422</b>	<b>107 437 605</b>

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

По состоянию 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года в состав ссуд, предоставленных юридическим лицам, включены ссуды на общую сумму 155 828 тыс. руб. и 1 315 166 тыс. руб., соответственно, которые были обеспечены залогом собственных выпущенных долговых ценных бумаг Группы на сумму 251 155 тыс. руб. и 998 143 тыс. руб., соответственно. Контрактные сроки погашения выпущенных ценных бумаг превышают контрактные сроки погашения ссуд, под которые данные ценные бумаги выпущены.

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>Анализ по секторам экономики:</b>		
Физические лица	117 603 898	90 683 601
Торговля	12 423 371	11 575 507
Недвижимость и строительство	9 062 660	6 093 733
Финансовый сектор	3 426 614	2 344 507
Транспорт и связь	1 538 959	1 807 029
Сельское хозяйство и АПК	1 154 565	1 269 112
Финансовая аренда	1 085 262	1 188 116
Промышленное производство	752 140	1 641 294
Прочее	846 756	2 047 896
Ссуды, предоставленные клиентам	147 894 225	118 650 795
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(18 031 803)	(11 213 190)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>129 862 422</b>	<b>107 437 605</b>

# Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 17. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Ссуды, предоставленные физическим лицам, представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Потребительские ссуды	80 923 014	63 328 906
Кредитные карты	21 873 579	15 617 856
Ипотечные ссуды	14 384 153	11 163 930
Прочее	423 152	572 909
Ссуды, предоставленные физическим лицам	117 603 898	90 683 601
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(14 287 844)	(7 371 547)
<b>Итого ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	<b>103 316 054</b>	<b>83 312 054</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 года в состав ссуд, предоставленных физическим лицам, включены ипотечные ссуды на общую сумму 812 630 тыс. руб., которые являются обеспечением по облигациям с ипотечным покрытием, выпущенным Группой в 2014 году.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группой были предоставлены ссуды 2 группам заемщиков на общую сумму 8 408 582 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 1 группе заемщиков на общую сумму 4 055 234 тыс. руб.) задолженность каждой из которых превышала 10% капитала Группы.

В состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды, условия которых были пересмотрены в рамках собственных программ реструктуризаций и кредитных каникул за год, закончившийся 31 декабря 2020 года. По состоянию на 31 декабря 2020 года данные ссуды включали ссуды на сумму 815 414 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 0 тыс. руб.), резерв по которым оценивался на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев, и ссуды на сумму 5 134 607 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 326 176 тыс. руб.), резерв по которым оценивался с учетом ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни. Пересмотр условий не приводил к существенным модификациям и не имел существенного влияния на амортизационную стоимость данных ссуд.

В течение 2020 и 2019 годов, Группа продала некоторые ссуды третьим лицам с дисконтом к номинальной стоимости без права регресса и без каких-либо обязательств по обслуживанию этих ссуд. По состоянию на 31 декабря 2020 года сумма списания таких ссуд при выбытии за счет резерва составила 279 434 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 39 600 тыс. руб.), общий доход от продажи составил 235 060 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: убыток 13 635 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года ссуды на сумму 2 641 467 тыс. руб. и 3 684 747 тыс. руб., соответственно, оцениваемые на индивидуальной основе в Стадии 3, были обеспечены залогом недвижимости, оборудования, товарно-материальных ценностей, векселей, а также гарантиями, справедливой стоимостью 669 483 тыс. руб. и 1 098 609 тыс. руб., соответственно.

Эффект от влияния операционной среды Группы на процесс оценки уровня ожидаемых кредитных потерь раскрыт в Примечании 31.

## Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 17. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам – юридическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>566 093</b>	<b>76 541</b>	<b>3 199 009</b>	<b>3 841 643</b>
Перевод в Стадию 1	626	(626)	-	-
Перевод в Стадию 2	(121 369)	121 369	-	-
Перевод в Стадию 3	(30 167)	(23 841)	54 008	-
Новые активы полученные или приобретенные	417 913	-	-	417 913
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска, включая погашения	52 218	368 148	(325 756)	94 610
Выбытие резерва при продаже	-	-	(279 434)	(279 434)
Списание за счет резервов	-	-	(514 281)	(514 281)
Восстановления по ранее списанным активам	-	-	183 507	183 507
<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>885 314</b>	<b>541 591</b>	<b>2 317 054</b>	<b>3 743 959</b>

Информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам – юридическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>316 561</b>	<b>595 143</b>	<b>3 408 009</b>	<b>4 319 713</b>
Перевод в Стадию 1	19 100	(17 551)	(1 549)	-
Перевод в Стадию 2	(47 711)	49 116	(1 405)	-
Перевод в Стадию 3	(185 507)	(496 243)	681 750	-
Новые активы полученные или приобретенные	657 842	-	-	657 842
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска, включая погашения	(154 592)	(53 924)	(418 934)	(627 450)
Выбытие резерва при продаже	(39 600)	-	-	(39 600)
Списание за счет резервов	-	-	(862 511)	(862 511)
Восстановления по ранее списанным активам	-	-	393 649	393 649
<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>566 093</b>	<b>76 541</b>	<b>3 199 009</b>	<b>3 841 643</b>

## Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 17. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам – физическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>1 925 065</b>	<b>1 101 838</b>	<b>4 344 644</b>	<b>7 371 547</b>
Перевод в Стадию 1	1 497 407	(1 278 687)	(218 720)	-
Перевод в Стадию 2	(540 123)	774 986	(234 863)	-
Перевод в Стадию 3	(14 713)	(4 394 984)	4 409 697	-
Новые активы полученные или приобретенные	1 521 790	-	-	1 521 790
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска, включая погашения	(1 550 836)	5 635 381	3 101 671	7 186 216
Списание за счет резервов	-	-	(2 410 777)	(2 410 777)
Восстановления по ранее списанным активам	-	-	619 068	619 068
<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>2 838 590</b>	<b>1 838 534</b>	<b>9 610 720</b>	<b>14 287 844</b>

Информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам – физическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>962 288</b>	<b>449 109</b>	<b>3 532 164</b>	<b>4 943 561</b>
Перевод в Стадию 1	819 773	(629 595)	(190 178)	-
Перевод в Стадию 2	(230 284)	309 996	(79 712)	-
Перевод в Стадию 3	(1 853)	(1 585 361)	1 587 214	-
Новые активы полученные или приобретенные	1 706 678	-	-	1 706 678
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска, включая погашения	(1 331 537)	2 557 689	1 082 950	2 309 102
Списание за счет резервов	-	-	(2 139 180)	(2 139 180)
Восстановления по ранее списанным активам	-	-	551 386	551 386
<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>1 925 065</b>	<b>1 101 838</b>	<b>4 344 644</b>	<b>7 371 547</b>

# Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 17. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Изменения в валовой балансовой стоимости кредитов юридическим лицам, которые повлекли за собой изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, представлены ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>20 923 333</b>	<b>3 329 404</b>	<b>3 714 457</b>	<b>27 967 194</b>
Перевод в Стадию 1	3 638	(3 638)	-	-
Перевод в Стадию 2	(5 520 921)	5 520 921	-	-
Перевод в Стадию 3	(73 552)	(125 147)	198 699	-
Новые активы полученные или приобретенные	11 830 356	-	-	11 830 356
Продажа	-	-	(514 494)	(514 494)
Списание за счет резервов	-	-	(514 281)	(514 281)
Погашения и прочие изменения	(6 968 224)	(1 248 375)	(261 849)	(8 478 449)
<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>20 194 630</b>	<b>7 473 165</b>	<b>2 622 532</b>	<b>30 290 327</b>

Изменения в валовой балансовой стоимости кредитов юридическим лицам, которые повлекли за собой изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, представлены ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>22 083 265</b>	<b>3 425 806</b>	<b>3 845 986</b>	<b>29 355 057</b>
Перевод в Стадию 1	387 341	(384 789)	(2 552)	-
Перевод в Стадию 2	(2 289 303)	2 291 928	(2 625)	-
Перевод в Стадию 3	(521 478)	(1 175 903)	1 697 381	-
Новые активы полученные или приобретенные	13 109 964	-	-	13 109 964
Продажа	(2 000 000)	-	-	(2 000 000)
Списание за счет резервов	-	-	(862 511)	(862 511)
Погашения и прочие изменения	(9 846 456)	(827 638)	(961 222)	(11 635 316)
<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>20 923 333</b>	<b>3 329 404</b>	<b>3 714 457</b>	<b>27 967 194</b>

# Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 17. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Изменения в валовой балансовой стоимости кредитов физическим лицам, которые повлекли за собой изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, представлены ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>81 590 589</b>	<b>3 559 644</b>	<b>5 533 368</b>	<b>90 683 601</b>
Перевод в Стадию 1	6 844 043	(6 474 850)	(369 193)	-
Перевод в Стадию 2	(16 983 219)	17 317 994	(334 775)	-
Перевод в Стадию 3	(185 051)	(8 875 692)	9 060 743	-
Новые активы полученные или приобретенные	85 243 364	-	-	85 243 364
Списание за счет резервов	-	-	(2 410 777)	(2 410 777)
Погашения и прочие изменения	(56 862 313)	669 882	280 141	(55 912 290)
<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>99 647 413</b>	<b>6 196 978</b>	<b>11 759 507</b>	<b>117 603 898</b>

Изменения в валовой балансовой стоимости кредитов физическим лицам, которые повлекли за собой изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, представлены ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>46 424 574</b>	<b>1 553 560</b>	<b>4 501 299</b>	<b>52 479 433</b>
Перевод в Стадию 1	2 363 976	(2 112 851)	(251 125)	-
Перевод в Стадию 2	(8 622 763)	8 762 286	(139 523)	-
Перевод в Стадию 3	(109 434)	(3 788 100)	3 897 534	-
Новые активы полученные или приобретенные	77 634 868	-	-	77 634 868
Продажа	-	-	-	-
Списание за счет резервов	-	-	(2 139 180)	(2 139 180)
Погашения и прочие изменения	(36 100 632)	(855 251)	(335 637)	(37 291 520)
<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>81 590 589</b>	<b>3 559 644</b>	<b>5 533 368</b>	<b>90 683 601</b>

# Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 17. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Информация о качестве ссуд, предоставленных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2020 года представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	31 декабря 2020 года
<i>Оцениваемые на коллективной основе</i>				
Непросроченные	1 001 566	22 685	-	1 024 251
Просроченные:	-	-	-	
до 30 дней	-	26 436	2 257	28 693
от 31 до 60 дней	-	6 919	1 100	8 019
от 61 до 90 дней	-	7 298	733	8 031
от 91 до 180 дней	-	-	22 085	22 085
свыше 180 дней	-	-	644 573	644 573
<b>Итого ссуды юридическим лицам, оцениваемые на коллективной основе</b>	<b>1 001 566</b>	<b>63 338</b>	<b>670 748</b>	<b>1 735 652</b>
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие	13 087 510	2 898 088	-	15 985 598
Требующие мониторинга	6 105 554	4 511 739	-	10 617 293
Дефолтные	-	-	1 951 784	1 951 784
<b>Итого ссуды юридическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе</b>	<b>19 193 064</b>	<b>7 409 827</b>	<b>1 951 784</b>	<b>28 554 675</b>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(885 314)	(541 591)	(2 317 054)	(3 743 959)
<b>ИТОГО</b>	<b>19 309 316</b>	<b>6 931 574</b>	<b>305 478</b>	<b>26 546 368</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, в состав ссуд в Стадии 1, оцениваемых на индивидуальной основе, входили ссуды по финансированию строительного проекта, резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивался на основе сценарного анализа модели будущих дисконтируемых денежных потоков проекта. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, ставка резервирования по таким ссудам составила 18,4% и 26,2%, соответственно.

# Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 17. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Информация о качестве ссуд, предоставленных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2019 года представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	31 декабря 2019 года
<i>Оцениваемые на коллективной основе</i>				
Непросроченные	1 182 283	30 786	-	1 213 069
Просроченные:				
до 30 дней	14 931	6 645	7 902	29 478
от 31 до 60 дней	-	24 229	6 107	30 336
от 61 до 90 дней	-	-	226	226
от 91 до 180 дней	-	-	13 556	13 556
свыше 180 дней	-	-	672 364	672 364
<b>Итого ссуды юридическим лицам, оцениваемые на коллективной основе</b>	<b>1 197 214</b>	<b>61 660</b>	<b>700 155</b>	<b>1 959 029</b>
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие	12 344 732	1 803 043	-	14 147 775
Требующие мониторинга	7 381 387	1 464 701	-	8 846 088
Дефолтные	-	-	3 014 302	3 014 302
<b>Итого ссуды юридическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе</b>	<b>19 726 119</b>	<b>3 267 744</b>	<b>3 014 302</b>	<b>26 008 165</b>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(566 093)	(76 541)	(3 199 009)	(3 841 643)
<b>ИТОГО</b>	<b>20 357 240</b>	<b>3 252 863</b>	<b>515 448</b>	<b>24 125 551</b>

## Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 17. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Информация о качестве ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2020 года представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	31 декабря 2020 года
<i>Оцениваемые на коллективной основе</i>				
Непросроченные	99 647 413	2 340 696	-	101 988 109
Просроченные:				
до 30 дней	-	2 476 674	225 914	2 702 588
от 31 до 60 дней	-	808 389	136 138	944 527
от 61 до 90 дней	-	571 219	100 188	671 407
от 91 до 180 дней	-	-	1 928 239	1 928 239
свыше 180 дней	-	-	8 679 343	8 679 343
<b>Итого ссуды физическим лицам, оцениваемые на коллективной основе</b>	<b>99 647 413</b>	<b>6 196 978</b>	<b>11 069 822</b>	<b>116 914 213</b>
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Требующие мониторинга	-	-	305 962	305 962
Дефолтные	-	-	383 723	383 723
<b>Итого ссуды физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>689 685</b>	<b>689 685</b>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(2 838 590)	(1 838 534)	(9 610 720)	(14 287 844)
<b>ИТОГО</b>	<b>96 808 823</b>	<b>4 358 444</b>	<b>2 148 787</b>	<b>103 316 054</b>

## Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 17. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Информация о качестве ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2019 года представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	31 декабря 2019 года
<i>Оцениваемые на коллективной основе</i>				
Непросроченные	81 590 589	-	-	81 590 589
Просроченные:				
до 30 дней	-	2 237 674	-	2 237 674
от 31 до 60 дней	-	644 105	-	644 105
от 61 до 90 дней	-	540 044	-	540 044
от 91 до 180 дней	-	-	1 368 855	1 368 855
свыше 180 дней	-	-	3 494 068	3 494 068
<b>Итого ссуды физическим лицам, оцениваемые на коллективной основе</b>	<b>81 590 589</b>	<b>3 421 823</b>	<b>4 862 923</b>	<b>89 875 335</b>
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Требующие мониторинга	-	137 821	49 420	187 241
Дефолтные	-	-	621 025	621 025
<b>Итого ссуды физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе</b>	<b>-</b>	<b>137 821</b>	<b>670 445</b>	<b>808 266</b>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 925 065)	(1 101 838)	(4 344 644)	(7 371 547)
<b>ИТОГО</b>	<b>79 665 524</b>	<b>2 457 806</b>	<b>1 188 724</b>	<b>83 312 054</b>

### 18. Инвестиции в совместное предприятие

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Группа классифицировала принадлежащую ей долю в фонде в качестве инвестиции в совместное предприятие.

В соответствии с правилами доверительного управления Фонда решения общего собрания принимаются 75% процентами голосов от общего количества голосов, предоставляемых их владельцам в соответствии с количеством принадлежащих им инвестиционных паев на дату принятия решения о созыве общего собрания.

Группа не может в одностороннем порядке управлять значимой деятельностью Фонда, при этом принятие решение общего собрания может быть принято только совместно с другим инвестором.

## Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 18. Инвестиции в совместное предприятие (продолжение)

Сводная финансовая информация по совместному предприятию представлена ниже:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>Активы фонда</b>		
Инвестиции в недвижимость	938 700	949 800
Средства в банках	94 372	62 322
Прочие активы	50 830	108 915
Обязательства фонда	(19 785)	(18 905)
<b>Чистые активы фонда</b>	<b>1 064 117</b>	<b>1 102 132</b>
Доля владения Группы в фонде	59,74%	59,74%
<b>Балансовая стоимость доли Группы в фонде</b>	<b>635 755</b>	<b>658 467</b>
	<b>2020 год</b>	<b>2019 год</b>
<b>Совокупный доход фонда</b>		
Доход от сдачи недвижимого имущества в аренду	173 388	165 790
Списание стоимости инвестиционной недвижимости	(11 100)	(29 900)
Прочие доходы	16 982	20 402
Прочие расходы	(17 087)	(20 137)
Операционные расходы	(84 674)	(75 990)
<b>Итого совокупный доход</b>	<b>77 509</b>	<b>60 165</b>
Доля владения Группы в фонде	59,7%	59,7%
<b>Доля в прибыли совместного предприятия</b>	<b>46 307</b>	<b>35 946</b>
	<b>2020 год</b>	<b>2019 год</b>
<b>Сверка движения чистых активов фонда</b>		
На 1 января	1 102 132	1 155 082
Чистая прибыль	77 509	60 166
Дивиденды уплаченные	(115 524)	(113 116)
<b>На 31 декабря</b>	<b>1 064 117</b>	<b>1 102 132</b>

# Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 19. Основные средства и нематериальные активы

	Здания	Капиталь- ные вложения	Мебель и оборудо- вание	Незавер- шенное строитель- ство	Итого основные средства	Немате- риальные активы	Итого основные средства и немате- риальные активы
<b>Балансовая стоимость</b>							
<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>1 883 624</b>	<b>49 916</b>	<b>1 376 605</b>	<b>-</b>	<b>3 310 145</b>	<b>3 298 345</b>	<b>6 608 490</b>
Приобретения	26 861	14 178	704 071	122 516	867 625	1 466 551	2 334 176
Реклассификация в недвижимость для перепродажи	(1 573)	-	-	-	(1 573)	-	(1 573)
Выбытия	-	(3 404)	(148 793)	-	(152 197)	(806 009)	(958 206)
Вычет накопленной амортизации при переоценке	(41 823)	-	-	-	(41 823)	-	(41 823)
Переоценка	(45 359)	-	-	-	(45 359)	-	(45 359)
<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>1 821 730</b>	<b>60 690</b>	<b>1 931 882</b>	<b>122 516</b>	<b>3 936 818</b>	<b>3 958 887</b>	<b>7 895 705</b>
Приобретения	41 346	3 988	461 279	127 667	634 280	1 880 905	2 515 185
Ввод в эксплуатацию	122 516	-	-	(122 516)	-	-	-
Выбытия	(46 223)	-	(145 969)	-	(192 192)	(96 467)	(288 659)
Вычет накопленной амортизации при переоценке	(42 612)	-	-	-	(42 612)	-	(42 612)
Переоценка	13 221	-	-	-	13 221	-	13 221
<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>1 909 978</b>	<b>64 678</b>	<b>2 247 192</b>	<b>127 667</b>	<b>4 349 515</b>	<b>5 743 325</b>	<b>10 092 840</b>

# Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 19. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

	Здания	Капиталь- ные вложения	Мебель и оборудо- вание	Незавер- шенное строитель- ство	Итого основные средства	Немате- риальные активы	Итого основные средства и немате- риальные активы
<b>Накопленная амортизация</b>							
<b>31 декабря 2018 года</b>	-	35 841	959 432	-	995 273	1 949 416	2 944 689
Начисления за год	41 823	11 275	189 676	-	242 774	496 146	738 920
Выбытия	-	(3 404)	(143 740)	-	(147 145)	(805 099)	(952 244)
Вычет накопленной амортизации при переоценке	(41 823)	-	-	-	(41 823)	-	(41 823)
<b>31 декабря 2019 года</b>	-	43 712	1 005 368	-	1 049 079	1 640 463	2 689 542
Начисления за год	43 795	6 835	220 349	-	270 979	703 177	974 156
Выбытия	(1 183)	-	(145 321)	-	(146 504)	(95 672)	(242 176)
Вычет накопленной амортизации при переоценке	(42 612)	-	-	-	(42 612)	-	(42 612)
<b>31 декабря 2020 года</b>	-	50 547	1 080 396	-	1 130 942	2 247 968	3 378 910
<b>Остаточная балансовая стоимость</b>							
<b>31 декабря 2019 года</b>	1 821 730	16 979	926 514	122 516	2 887 739	2 318 424	5 206 162
<b>31 декабря 2020 года</b>	1 909 978	14 131	1 166 797	127 667	3 218 573	3 495 357	6 713 930

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года здания, находящиеся в собственности Группы, были отражены по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости применялся один из следующих методов или их комбинация: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход).

При использовании комбинации подходов, справедливая стоимость объектов недвижимости определяется путем взвешивания полученных оценок в рамках этих отдельных сценариев. Справедливая стоимость данных активов составила 1 909 978 тыс. руб. и 1 821 730 тыс. руб., соответственно. Если бы здания учитывались по исторической стоимости, пересчитанной в соответствии с индексами инфляции, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, их балансовая стоимость составила бы 1 956 658 тыс. руб. и 1 880 790 тыс. руб. на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, соответственно.

В течение 2020 и 2019 годов, Группа признала в составе нематериальных активов собственные разработки программного обеспечения на сумму 1 328 867 тыс. руб. и 1 006 994 тыс. руб., соответственно.

## Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 19. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 627 437 тыс. руб. и 562 618 тыс. руб., соответственно. Основная часть выбытия основных средств в 2018-2019 годах связана со списанием полностью амортизированного имущества.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года справедливая стоимость зданий, находящихся в собственности Группы, соответствовала третьему уровню в иерархии справедливой стоимости.

### 20. Недвижимость для перепродажи

Инвестиции в недвижимость представлены следующим образом:

	2020 год	2019 год
На 1 января	2 836 514	3 360 620
Недвижимость, полученная в результате обращения взыскания на обеспечение по выданным ссудам	268 119	417 296
Недвижимость, полученная в части погашения основного долга	291 988	-
Выбытия	(641 203)	(577 040)
Изменения стоимости недвижимости	(231 800)	(364 362)
<b>На 31 декабря</b>	<b>2 523 619</b>	<b>2 836 514</b>

За 2020 и 2019 год в состав доходов от операционной аренды включены доходы от сдачи в аренду объектов недвижимости для перепродажи в сумме 213 893 тыс. руб. и 191 923 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года недвижимость для перепродажи оценивается по наименьшей из двух величин: чистой цены продажи, являющейся справедливой стоимостью недвижимости за вычетом затрат на продажу, либо ее себестоимостью.

Для определения справедливой стоимости были использованы следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход) и метод сравнения продаж (сравнительный подход). Для выведения итоговой величины результатам, полученным с помощью двух подходов, были присвоены различные веса, в зависимости от того, насколько применение того или иного подхода отвечало таким характеристикам, как достоверность и достаточность информации, а также специфике оцениваемого имущества.

Ограничения по реализации инвестиций в недвижимость, а также документально оформленные обязательства по их покупке, строительству, ремонту, техническому обслуживанию или улучшению отсутствуют.

# Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 21. Аренда (Группа в качестве арендатора)

Активы в форме права собственности представлены следующим образом:

Активы в форме права пользования	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Земля и здания	558 457	595 794
Мебель и оборудование	670	1 164
<b>Итого активы в форме права пользования</b>	<b>559 126</b>	<b>596 958</b>

Группа арендует несколько активов, включая здания, землю и оборудование. Средний срок аренды составляет 5.84 лет (2019: 5 лет).

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года у Группы не было опционов на приобретение оборудования за номинальную сумму в конце срока аренды.

В течение 2020 и 2019 годов Группа приобрела активов в форме права пользования в виде новых контрактов и пролонгирования существующих на сумму 235 100 тыс. руб. и 489 247 тыс. руб., соответственно.

В течение 2020 и 2019 годов общий отток денежных средств за аренду составляет 268 591 тыс. руб. и 314 017 тыс. руб., соответственно.

В консолидированный отчет о прибылях и убытках включены следующие расходы, относящиеся к аренде (Группа в качестве арендатора):

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>Амортизация активов в форме права пользования:</b>		
Земля и здания	241 872	310 915
Мебель и оборудование	439	81
<b>Итого амортизация активов в форме права пользования:</b>	<b>242 311</b>	<b>310 996</b>
Процентные расходы по обязательствам по аренде	37 979	43 620
Расходы, связанные с краткосрочной арендой и договорами аренды с низкой стоимостью базового актива	52 395	29 239

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года у Группы не было обязательств по краткосрочной аренде.

На 31 декабря 2019 года, аренда, срок которой еще не начался, но по которой у Группы есть договорные обязательства, включает фиксированные платежи в размере 2 551 тыс. руб. в год в течение следующих 5 лет. На 31 декабря 2020 года, таких договоров не было.

## Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 21. Аренда (Группа в качестве арендатора) (продолжение)

Варианты продления и прекращения включены в ряд договор аренды Группы. Они используются для максимизации операционной гибкости с точки зрения управления активами, используемыми в деятельности Группы. Большинство имеющихся вариантов продления и расторжения осуществляются только Группой, а не соответствующим арендодателем. Срок аренды при признании актива рассчитывается с учетом опционов на продление.

В приведенной ниже таблице представлены минимальные суммы будущих арендных платежей вместе с приведенной стоимостью чистых минимальных арендных:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>Минимальные арендные платежи:</b>		
До одного года	256 675	260 761
От одного года до пяти лет	378 317	444 149
<b>Итого минимальные арендные платежи</b>	<b>634 992</b>	<b>704 910</b>
За вычетом эффекта дисконтирования	(48 880)	(77 129)
<b>Приведенная стоимость чистых минимальных арендных платежей, в том числе:</b>		
До одного года	252 884	250 406
От одного года до пяти лет	333 228	377 375
<b>Итого приведенная стоимость чистых минимальных арендных платежей</b>	<b>586 112</b>	<b>627 781</b>
За вычетом краткосрочной части обязательств по аренде	(252 884)	(250 406)
<b>Долгосрочные обязательства по аренде</b>	<b>333 228</b>	<b>377 375</b>

### 22. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами	669 505	462 877
Начисленные комиссионные доходы	636 341	447 284
Авансы, выданные поставщикам и подрядчикам	280 396	407 100
Прочие финансовые активы	275 777	259 633
Прочие нефинансовые активы	158 656	114 071
Расходы будущих периодов	95 878	63 249
Налоги, кроме налога на прибыль	29 893	25 159
Товарно-материальные запасы	6 747	139 543
<b>Итого прочие активы до вычета резервов</b>	<b>2 153 193</b>	<b>1 918 917</b>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки и под обесценение	(715 718)	(503 122)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>1 437 475</b>	<b>1 415 795</b>

## Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

---

### 22. Прочие активы (продолжение)

Информация о движении резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам представлена в Примечании 6.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года в состав прочих активов включены финансовые активы за вычетом резерва в сумме 1 095 095 тыс. руб. и 848 239 тыс. руб., соответственно, включая резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме 486 528 тыс. руб. и 321 556 тыс. руб., соответственно.

### 23. Средства банков и иных финансовых учреждений

Средства банков и иных финансовых учреждений представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Ссуды, полученные по соглашениям прямого РЕПО	20 540 078	11 994 498
Кредиты и срочные депозиты банков и других финансовых учреждений	2 549 269	50 000
Корреспондентские счета других банков	1 372 466	260 810
<b>Итого средства банков и иных финансовых учреждений</b>	<b>24 461 813</b>	<b>12 305 308</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года в качестве обеспечения по соглашениям прямого РЕПО с банками были переданы ценные бумаги на сумму 11 232 942 тыс. руб. и 9 784 291 тыс. руб. соответственно (Примечание 15), ценные бумаги, полученные по соглашениям обратного РЕПО с банками на сумму 4 391 451 тыс. руб. (2019: 0 тыс. руб.) (Примечание 16) и ценные бумаги, полученные от ГК "Агентство по страхованию вкладов" в качестве субординированного займа, на сумму 6 374 010 тыс. руб. и 3 517 906 тыс. руб. соответственно (Примечание 34).

### 24. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Срочные депозиты	108 041 860	98 945 680
Текущие счета	41 697 379	30 151 669
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>149 739 239</b>	<b>129 097 349</b>

## Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 24. Средства клиентов (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года средства клиентов, превышающие по отдельности 10% капитала Группы, были получены от 4 клиентов на общую сумму 50 175 788 тыс. руб. (34% от общей суммы средств клиентов) и 43 259 728 тыс. руб. (34% от общей суммы средств клиентов) соответственно (Примечание 32).

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>Анализ по секторам экономики:</b>		
Физические лица	107 083 984	100 851 792
Транспорт и связь	8 493 273	6 781 690
Финансовый сектор	7 546 365	5 308 913
Медицина	5 932 792	1 629 134
Торговля	4 451 898	4 014 870
Недвижимость и строительство	2 906 800	2 495 684
Промышленное производство	2 479 314	1 784 038
Наука и образование	152 663	54 360
Прочее	10 692 150	6 176 868
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>149 739 239</b>	<b>129 097 349</b>

### 25. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Срок погашения месяц/год	Годовая процентная ставка, %	31 декабря 2020 года	Срок погашения месяц/год	Годовая процентная ставка, %	31 декабря 2019 года
Ценные бумаги, обеспеченные пулом ипотечных кредитов	- апрель 2019 –	-	-	ноябрь 2041 апрель 2019 –	10,5%	870 435
Векселя	март 2024	0,01%-6,45%	1 839 813	апрель 2023	0,01%-7,26%	1 558 781
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>			<b>1 839 813</b>			<b>2 429 216</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 года ценные бумаги, обеспеченные пулом ипотечных кредитов, выпущенные Группой на сумму 870 435 тыс. руб. были обеспечены ссудами, предоставленными розничным клиентам, на общую сумму 812 630 тыс. руб. (Примечание 17), а также средствами в банках на сумму 189 059 тыс. руб. (Примечание 16).

В 2020 Группа произвела обратный выкуп собственных ценных бумаг, обеспеченных пулом ипотечных кредитов, за 762 974 тыс. руб. Убыток от выкупа собственных облигаций в размере 91 583 тыс. руб. был признан в отчете о прибылях и убытках.

## Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 26. Производные финансовые инструменты

В таблицах ниже приведена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, признанных в составе активов или обязательств, и их номинальное значение. Номинальное значение, отражаемое на валовой основе, представляет значение, к которому применяется ставка или индекс, и служит основой для оценки изменения стоимости производных инструментов. Номинальное значение указывает на объем сделок, расчеты по которым не произведены на конец года, и не отражает величину рыночного или кредитного риска.

По состоянию на 31 декабря 2020 года производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

	Номинальная сумма в рублевом эквиваленте		Погашение	Справедливая стоимость	
	К получению	К уплате		Актив	Обязательство
<b>Производные финансовые инструменты:</b>					
Валютные форвардные контракты	74 704	74 759	январь - март, 2021	212	996
Валютные своп сделки	185 161	184 976	январь - март, 2021	1 568	656
<b>Итого производные финансовые инструменты</b>				<b>1 780</b>	<b>1 652</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 года производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

	Номинальная сумма в рублевом эквиваленте		Погашение	Справедливая стоимость	
	К получению	К уплате		Актив	Обязательство
<b>Производные финансовые инструменты:</b>					
Валютные опционы на покупку/продажу	212 522	212 522	январь - март, 2020	831	831
Валютные форвардные контракты	1 205 189	1 203 981	январь - март, 2020	25 424	24 405
Валютные своп сделки	52 472	52 469	январь, 2020	22	21
<b>Итого производные финансовые инструменты</b>				<b>26 277</b>	<b>25 257</b>

## Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 27. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Незавершенные расчеты по экварингу	1 502 477	909 120
Расчеты с персоналом по заработной плате и иным компенсациям	1 101 601	1 438 551
Торговая кредиторская задолженность	970 882	1 262 391
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	626 835	573 942
Резервы по выданным гарантиям и обязательствам по предоставлению кредитов (Примечание 30)	585 208	402 608
Доходы будущих периодов	402 979	629 727
Резерв по судебным искам (Примечание 9)	336 176	20 073
Взносы в агентство по страхованию вкладов	109 902	145 797
Прочие финансовые обязательства	250 131	210 626
Прочее	18 278	15 906
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>5 904 469</b>	<b>5 608 741</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года в состав прочих обязательств включены прочие финансовые обязательства в сумме 3 934 994 тыс. руб. и 3 966 485 тыс. руб. соответственно.

Информация о движении резервов по судебным искам за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, представлена в Примечании 6.

Информация о движении резервов по выданным гарантиям и обязательствам по предоставлению кредитов за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, представлена в Примечании 30.

### 28. Уставный капитал

В таблице ниже представлено изменение количества акций в обращении за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	Привилегиро- ванные акции, штуки	Обыкновенные акции, штуки
<b>31 декабря 2018 года</b>	600	20 752 477
Выпуск акций	-	2 519 980
<b>31 декабря 2019 года</b>	600	23 272 457
Выпуск акций	-	3 599 972
<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>600</b>	<b>26 872 429</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 года утвержденный уставный капитал состоял из 26 872 429 обыкновенных акций (31 декабря 2019 года: 23 327 760 обыкновенных акций) стоимостью 500 руб. каждая и 600 привилегированных акций (31 декабря 2019 года: 1 000 привилегированных акций) стоимостью 500 руб. каждая.

# Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

---

## 28. Уставный капитал (продолжение)

Все обыкновенные акции относятся к одному классу и имеют один голос.

Владельцы привилегированных акций имеют право на получение фиксированного годового дивиденда и на участие в Общем собрании акционеров Банка по вопросам реорганизации, ликвидации и изменений в Устав влияющих на права таких владельцев. Также, в случае решения о невыплате или неполной выплате дивидендов по таким акциям, держатели имеют право голоса аналогичное обыкновенным акциям до момента выплаты дивидендов в полном объеме.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года эмиссионный доход в размере 12 640 966 тыс. руб. и 9 440 950 тыс. руб. соответственно, представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

В марте 2020 года Банк России зарегистрировал Отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных акций ПАО «МТС-Банк» в количестве 3 599 972 штук номинальной стоимостью 500 (Пятьсот) рублей каждая. Общая сумма, полученная в результате размещения, составила 5 000 001 тыс. руб. Акции дополнительного выпуска были приобретены 100% дочерней компанией ПАО «МТС» Mobile TeleSystems B.V.

В ноябре 2019 года Банк России зарегистрировал Отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных акций ПАО «МТС-Банк» в количестве 2 519 980 (Два миллиона пятьсот девятнадцать тысяч девятьсот восемьдесят) штук номинальной стоимостью 500 (Пятьсот) рублей каждая. Общая сумма, полученная в результате размещения, составила 3 500 000 тыс. руб.

В 2018 году ПАО «МТС-Банк» осуществило выкуп 55 303 обыкновенных акций и 400 привилегированных акций. Сумма выкупа составила 77 285 тыс. руб.

В июле 2020 года произошло погашение выкупленных 55 303 обыкновенных акций номинальной стоимостью 500 руб. каждая и 400 привилегированных акций стоимостью 500 руб. каждая, находящихся в собственности группы.

В марте и октябре 2019 года Группа разместила бессрочные облигации с обязательным централизованным хранением в количестве 350 и 150 штук соответственно, номинальной стоимостью 10 000 000 рублей каждая, без установленного срока погашения, размещаемые по закрытой подписке, с возможностью погашения по усмотрению Группы.

Выплата купонного дохода может быть отменена или отсрочена в соответствии с условиями выпуска указанных облигаций.

Группа учитывает бессрочные облигации как долевым инструментом, т.к. согласно эмиссионным документам:

- у эмитента есть право отказаться в одностороннем порядке от своих обязательств по выплате купонного дохода без согласия держателя,
- предусмотрена возможность погашения облигаций исключительно по решению эмитента;
- приобретение данных облигаций означает согласие приобретателя с перечисленными выше условиями.

# Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

---

## 28. Уставный капитал (продолжение)

Также Группой получено подтверждение соответствия субординированного облигационного займа требованиям Положения 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) Кредитных организаций («Базель III»)» и согласие ЦБ РФ на включение привлекаемых денежных средств в состав источников дополнительного капитала.

При принятии решения о выплате купона по бессрочным облигациям, выплата отражается аналогично объявленным дивидендам.

## 29. Переданные финансовые активы

Группа размещает и продает ценные бумаги по договорам с обязательством обратного выкупа (РЕПО) и привлекает и покупает ценные бумаги по договорам с обязательством обратной продажи (обратное РЕПО).

Ценные бумаги, размещенные или проданные по договорам РЕПО, передаются третьей стороне в обмен на денежные средства или другие финансовые активы. Группа сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, и поэтому не прекращает их признание. Кроме того, Группа признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств или других финансовых активов.

Группа может продать или перезаложить ценные бумаги, привлеченные или приобретенные по договорам РЕПО, но признает обязательства по возврату таких ценных бумаг (в случае продажи), а контрагент сохраняет за собой практически все риски и выгоды. Следовательно, ценные бумаги не признаются Группой, вместо этого Группа учитывает отдельный актив в отношении полученных денежных средств или других финансовых активов.

Информация по переданным финансовым активам, признание которых не прекращено по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, представлена ниже:

	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 15)
<b>По состоянию на 31 декабря 2020 года</b>	
Балансовая стоимость активов	11 232 942
Балансовая стоимость связанных с ними обязательств (займы, полученные по соглашениям РЕПО, Примечание 15)	16 106 910
<b>По состоянию на 31 декабря 2019 года</b>	
Балансовая стоимость активов	9 784 291
Балансовая стоимость связанных с ними обязательств (займы, полученные по соглашениям РЕПО, Примечание 23)	8 692 375

---

## Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

---

### 29. Переданные финансовые активы (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года ценные бумаги, полученные в качестве субординированного займа от ГК АСВ, в сумме 6 170 607 тыс. руб. и 3 517 906 тыс. руб. соответственно были переданы в качестве обеспечения по сделкам прямого РЕПО. Балансовая стоимость связанных обязательств составила 4 433 168 тыс. руб. и 3 302 123 тыс. руб. соответственно (Примечание 23).

### 30. Условные финансовые обязательства

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Группа использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Максимальный размер кредитного риска Группы по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных финансовых обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов	23 194 610	23 811 063
Выданные гарантии	23 756 961	19 846 625
<b>Итого условные обязательства кредитного характера</b>	<b>46 951 571</b>	<b>43 657 688</b>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(585 208)	(402 608)
<b>Итого условные финансовые обязательства</b>	<b>46 366 363</b>	<b>43 255 080</b>

---

## Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 30. Условные финансовые обязательства (продолжение)

Информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам по предоставлению кредитов и выданным гарантиям за год, закончившийся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>201 121</b>	<b>24 937</b>	<b>218 730</b>	<b>444 788</b>
Перевод в Стадию 1	706	(706)	-	-
Перевод в Стадию 2	(19 415)	19 415	-	-
Чистое изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	156 556	(27 174)	(171 562)	(42 180)
<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>338 968</b>	<b>16 472</b>	<b>47 168</b>	<b>402 608</b>
Перевод в Стадию 1	(362)	362	-	-
Перевод в Стадию 2	5 644	(5 644)	-	-
Перевод в Стадию 3	(1 525)	-	1 525	-
Чистое изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	(3 416)	21 795	164 221	182 600
<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>339 309</b>	<b>32 985</b>	<b>212 914</b>	<b>585 208</b>

Информация о максимальном размере кредитного риска по выданным гарантиям и обязательствам по предоставлению кредитов представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Обязательства по предоставлению кредитов	21 410 017	1 728 887	55 706	23 194 610
Выданные гарантии	21 243 841	2 266 305	246 815	23 756 961
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(339 309)	(32 985)	(212 914)	(585 208)
<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>42 314 549</b>	<b>3 962 207</b>	<b>89 607</b>	<b>46 366 363</b>

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Обязательства по предоставлению кредитов	18 889 742	4 908 483	12 838	23 811 063
Выданные гарантии	18 203 946	1 398 242	244 437	19 846 625
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(338 968)	(16 472)	(47 168)	(402 608)
<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>36 754 720</b>	<b>6 290 253</b>	<b>210 107</b>	<b>43 255 080</b>

## Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 30. Условные финансовые обязательства (продолжение)

Информация о качестве обязательств по предоставлению кредитов и выданных гарантий по состоянию на 31 декабря 2020 года представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	31 декабря 2020 года
<i>Оцениваемые на коллективной основе</i>				
Текущие	28 650 836	-	-	28 650 836
Требующие мониторинга	-	81 344	-	81 344
Дефолтные	-	-	143 322	143 322
<b>Итого условные обязательства, оцениваемые на коллективной основе</b>	<b>28 650 836</b>	<b>81 344</b>	<b>143 322</b>	<b>28 875 503</b>
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие	13 784 850	900 825	-	14 685 675
Требующие мониторинга	218 172	3 013 023	-	3 231 195
Дефолтные	-	-	159 199	159 199
<b>Итого условные обязательства, оцениваемые на индивидуальной основе</b>	<b>14 003 022</b>	<b>3 913 848</b>	<b>159 199</b>	<b>18 076 068</b>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(339 309)	(32 985)	(212 914)	(585 208)
<b>ИТОГО</b>	<b>42 314 549</b>	<b>3 962 206</b>	<b>89 607</b>	<b>46 366 363</b>

Информация о качестве обязательств по предоставлению кредитов и выданных гарантий по состоянию на 31 декабря 2019 года представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	31 декабря 2019 года
<i>Оцениваемые на коллективной основе</i>				
Текущие	19 985 595	-	-	19 985 595
Требующие мониторинга	-	27 801	-	27 801
Дефолтные	-	-	45 776	45 776
<b>Итого условные обязательства, оцениваемые на коллективной основе</b>	<b>19 985 595</b>	<b>27 801</b>	<b>45 776</b>	<b>20 059 172</b>
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие	16 449 097	3 824 675	-	20 273 772
Требующие мониторинга	658 996	2 454 249	-	3 113 245
Дефолтные	-	-	211 499	211 499
<b>Итого условные обязательства, оцениваемые на индивидуальной основе</b>	<b>17 108 093</b>	<b>6 278 924</b>	<b>211 499</b>	<b>23 598 516</b>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(338 968)	(16 472)	(47 168)	(402 608)
<b>ИТОГО</b>	<b>36 754 720</b>	<b>6 290 253</b>	<b>210 107</b>	<b>43 255 080</b>

### 30. Условные финансовые обязательства (продолжение)

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Группой при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям составляет 4 019 874 тыс. руб. и 10 048 835 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года соответственно.

У Группы существуют условные обязательства кредитного характера в виде обязательств будущих периодов по предоставлению банковских гарантий в сумме 9 809 755 тыс. руб. на 31 декабря 2020 года (5 016 610 тыс. руб. на 31 декабря 2019 года).

Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 1 885 146 479 штук и 4 795 605 234 штук соответственно.

**Судебные иски.** 18 ноября 2019 года в Группу поступило исковое заявление ПАО «ФСК ЕЭС» о взыскании денежных средств в размере 54 508 тыс. руб. по банковской гарантии №Г-1-3485/17 от 13 февраля 2017 года, выданной Группой в обеспечение исполнения обязательств Принципала - АО Инженерно-строительная компания «Союз-Сети» перед Бенефициаром - ПАО «ФСК ЕЭС» по Договору от 1 ноября 2011 года №491241. На дату подписания отчетности производство было прекращено в связи с отказом Истца от иска.

11 июня 2020 года в Группу поступило исковое заявление от Конкурсного управляющего АО «Строительное управление № 1» на сумму 1 559 751 тыс. руб. о признании сделки недействительной. На дату подписания отчетности отсутствует информация о разрешении судом вопроса о принятии заявления к рассмотрению. Группа оценивает вероятность удовлетворения заявленных требований как «низкую». По состоянию на 31 декабря 2020 года резервы на возможные потери по данному иску не создавались.

28 декабря 2020 года в Группу поступило исковое заявление от ООО «Интертехпроект» (в рамках дела о банкротстве ООО «МГ-Финанс») на сумму 330 771 тыс.руб. о признании соглашения об отступном от 26 августа 2019 года недействительным. На 31 декабря 2020 года решение суда отсутствует. Группа оценивает вероятность удовлетворения заявленных требований как «высокую». По состоянию на 31 декабря 2020 года резервы на возможные потери по данному иску созданы в размере 100% (330 771 тыс. руб.)

Информация о движении резерва по судебным искам представлена в Примечании 6. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года отсутствуют незарезервированные иски, по которым риск оценен как «высокий», а также отсутствуют нераскрытые в отчетности иски, по которым риск оценен как «средний».

### 30. Условные финансовые обязательства (продолжение)

**Налогообложение.** Основная часть деятельности Группы осуществляется на территории Российской Федерации. Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. В последнее время налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. В результате, ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. Как правило, три года, предшествующие отчетному, открыты для проверки налоговыми органами. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды. Руководство Группы, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены. Тем не менее, налоговые органы могут по-иному трактовать положения действующего налогового законодательства, и различия в трактовке могут существенно повлиять на финансовую отчетность.

В 2020 году были внесены изменения в Налоговый кодекс РФ и отдельные законодательные акты, предусматривающие, помимо прочего, повышение основной ставки НДС до 20%. Ставка 20% применяется при реализации товаров, работ, услуг и имущественных прав начиная с 1 января 2020 года. Так как НДС не начисляется на банковские операции, руководство не ожидает значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, за исключением соответствующего роста затрат при приобретении товаров и оплате услуг.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Группа не имела условных обязательств по налогу на прибыль.

### 31. Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В марте 2020 года мировые цены на нефть резко упали более чем на 40%, что привело к немедленному ослаблению курса российского рубля по отношению к основным валютам.

Начиная с 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Эти события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала.

Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы может оказаться значительным.

### 31. Операционная среда (продолжение)

Помимо этого, в начале 2020 года в мире стал очень быстро распространяться новый коронавирус (COVID-19), что привело к тому, что Всемирная Организация Здравоохранения (ВОЗ) в марте 2020 года объявила начало пандемии. Меры, применяемые многими странами для сдерживания распространения COVID-19, приводят к существенным операционным трудностям для многих компаний и оказывают существенное влияние на мировые финансовые рынки. Поскольку ситуация быстро развивается, COVID-19 может существенно повлиять на деятельность многих компаний в разных секторах экономики, включая, но не ограничиваясь нарушением операционной деятельности в результате приостановки или закрытия производства, нарушения цепочек поставок, карантина персонала, снижения спроса и трудностей с получением финансирования.

В России в результате начала пандемии второй квартал 2020 года начался с объявления первой недели нерабочих дней. В последствии режим нерабочих дней был продлён до конца апреля, что естественным образом сказалось на экономике России, особенно на уровне потребления населением товаров и услуг.

Кроме того, в соответствии с поручениями Президента Российской Федерации от 25 марта 2020 года, Банк России принял решение реализовать комплекс мер, направленных на поддержку наиболее уязвимых отраслей экономики и граждан-заемщиков, столкнувшихся с сокращением доходов в результате пандемии (включая право физлиц и индивидуальных предпринимателей требовать кредитные каникулы на полгода в случае падения доходов в связи с коронавирусом), а также ряд временных регулятивных послаблений для финансовых организаций с целью сохранения их потенциала по кредитованию экономики. Информация о реструктуризированных ссудах, выданным юридическим и физическим лицам, на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года раскрыта в Примечании 17.

С целью объективного отражения влияния сложившихся макроэкономических условий, Группа уточнила основные подходы к оценке уровня ожидаемых кредитных потерь, оказывающие наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности.

#### Ссуды физическим лицам и МСБ:

1. Введено понятие технического бакета просрочки, существенно улучшающее разделение стадии 2 по вероятности дефолта;
2. В период пандемии в оценку вероятности потерь по поколениям, выданным менее 12 месяцев назад, дополнительно введена макроэкономическая поправка, позволяющая уточнить оценку развития поведения каждого отдельного поколения;
3. Дополнительно Группой было проведено переобучение макроэкономической модели и обновлены прогнозы макроэкономических показателей на основании доступной макроэкономической информации;
4. Проведено внеплановое стресс-тестирование кредитного риска с учетом ухудшения макросреды.
5. Опыт Группы за 2020 год свидетельствует о том, что характеристики возникновения кредитных убытков по реструктурированным кредитам физических лиц значительно отличаются от прочих клиентских сегментов. В связи с этим, по состоянию на 31 декабря 2020 года Группа сегментировала в отдельный субпортфель реструктурированные кредиты в рамках потребительских кредитов, а также кредитов, предоставленных клиентам малого бизнеса. Оценка ожидаемых кредитных убытков по выделенным субпортфелям проведена на основе накопленной статистики поведения реструктурированных кредитов.

### 31. Операционная среда (продолжение)

#### Ссуды корпоративным заемщикам:

1. В используемой Группой PD-модели обновлены макросценарии на основе обновленных макро-прогнозов ЦБ РФ и Оксфорд Экономикс;
2. Проведено внеплановое стресс-тестирование кредитного риска с учетом ухудшения макросреды;
3. Снижен риск-аппетит за счет:
  - усиления процедур санкционирования выдач как новых кредитов, так и траншей по открытым кредитным линиям.
  - рассмотрения новых кредитных заявок с учетом стрессового сценария развития экономики в рамках бюджета и бизнес-плана.
  - ориентации на замещение ВКЛ/НКЛ овердрафтами и факторингом, как продуктами с более предпочтительным риск-профилем.
  - введения по действующим заемщикам режима усиленного мониторинга.

Средневзвешенная ставка резервирования выросла с 9.45% на 31 декабря 2019 года до 12.19% на 31 декабря 2020 года по ссудам, предоставленным клиентам, в том числе с учетом обновления макропрогнозов.

Группа на регулярной основе отслеживает динамику заключенных реструктуризаций. По выданным реструктуризациям проводится отдельный мониторинг погашений задолженности. По выданным в период ухудшения макроэкономической ситуации реструктуризациям физическим лицам и клиентам малого и среднего бизнеса Группа провела дополнительную оценку вероятности потерь.

Группа может столкнуться с еще большим влиянием COVID-19 в результате его негативного влияния на глобальную экономику и основные финансовые рынки. Значительность влияния COVID-19 на операции Группы в большой степени зависит от продолжительности и распространенности влияния вируса на мировую и российскую экономику.

**Стресс-тестирование.** Группа проводит стресс-тестирование для определения своей подверженности значимым видам риска. В 2-ом квартале 2020 года стресс-тестирование проводилось также с целью оценки рисков угрозы глобальной пандемии COVID-19. Группой было проведено стресс-тестирование кредитного портфеля (корпоративные заемщики, ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости и физические лица) по двум сценариям:

- базовый прогноз ЦБ РФ от 24 июля 2020 года (нефть = 38 \$/баррель, ВВП = -5,5% (минимальная граница диапазона)
- негативный сценарий Группы (нефть = 19 \$/баррель, ВВП = -11,15%)

## 31. Операционная среда (продолжение)

Вероятность наступления сценария № 1 Группа экспертно оценивает на уровне 80%, сценария № 2 – на уровне 20%. Исходя из результатов стресс-тестирования кредитного риска установлено, что нормативы достаточности капитала находятся в пределах допустимого уровня (исходя из экспертного консервативного предположения, что рост ожидаемых кредитных убытков приведет также к сопоставимому росту резервов РСБУ, т.к. при расчете капитала и нормативов в расчет принимаются резервы РСБУ, а не МСФО). Рост ECL составил 2,9 и 4,6 млрд.руб. соответственно:

- Сценарий 1: в т.ч. корпоративные заемщики и ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости = 2,5 млрд.руб., портфель физ. лиц = 409 млн.руб.
- Сценарий 2: в т.ч. корпоративные заемщики и ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости = 3,4 млрд.руб., портфель физ. лиц = 1,2 млрд.руб.

По дату составлению отчетности Группа считает, что результаты стресс-тестирования кредитного портфеля, проведенного во 2-ом квартале 2020 года, содержат консервативную оценку и не требуют обновления с учетом улучшения макроэкономических показателей, в т.ч. участвующих в сценариях при проведении стресс-тестирования.

Применительно к активам и пассивам, чувствительным к изменению процентной ставки, рассматривается сценарий шока ставок – одномоментного их роста на 400 б.п. во всех временных диапазонах. Расчеты показали, что он вызывает умеренное снижение годового чистого процентного дохода, которое может оказать негативное влияние на капитал Группы только в сочетании с исключительной (свыше 25% основного капитала) величиной убытков от реализации других видов риска.

Стресс-тестирование Группы к факторам процентного риска в торговой книге производится для комплекса сценариев, среди которых ключевым является параллельный сдвиг кривых доходности на 500 б.п., приводящий к отрицательной переоценке портфеля облигаций в размере, значительно меньшем 5% собственных средств Группы.

Стресс-тестирование ликвидной позиции Группы осуществляется на основе трех модельных сценариев, предусмотренных внутренней политикой: «краткосрочный финансовый кризис», «долгосрочный системный кризис» и «репутационный кризис группы компаний». Модель стресс-теста носит комбинированный характер и включает в себя как сокращение поступлений по активам вследствие реализации кредитного риска, так и значительные оттоки привлеченных средств (для текущих пассивов 100% значений свыше условно-стабильного уровня и в отдельных случаях до 50% - ниже него). Конечной целью указанного стресс-тестирования выступает оценка достаточности располагаемого Группой буфера ликвидности в плане обеспечения ей «периода выживания», продолжительностью не меньшей, чем предусмотрено «Декларацией риск-аппетита (склонности к риску) ПАО «МТС-Банк»». По итогам стресс-тестирования ликвидной позиции Группы был сделан вывод о том, что требуемый «период выживания» достигается во всех трех базовых сценариях.

Основываясь на проведенном выше анализе, данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности Группы, так как по мнению руководства указанные события не влияют на способность Группы непрерывно продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Учитывая, что правительства большинства стран в условиях пандемии COVID-19 избрали путь монетарного, фискального стимулирования и повышения доступности денег, перечисленные гипотетические стресс-сценарии, предполагающие резкий рост ставок и дефицит ликвидности на рынке, в достаточной степени учитывают возможное влияние последствий пандемии на Группу.

## Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 32. Операции со связанными сторонами

Операции между Банком и его дочерними предприятиями, являющимися его связанными сторонами, были исключены при консолидации и не отражены в данном примечании. Информация об операциях Группы со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлена далее:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Вложения в ценные бумаги</b>	<b>2 289 817</b>	<b>31 407 537</b>	<b>1 541 883</b>	<b>28 726 697</b>
- материнская компания	47		-	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	1 829 018		1 439 672	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	460 752		-	
- прочие связанные стороны	-		102 211	
<b>Ссуды, предоставленные клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>7 686 214</b>	<b>147 894 225</b>	<b>6 157 299</b>	<b>118 650 795</b>
- материнская компания	8 464		-	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	3 423 350		3 201 478	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	25 337		51 424	
- прочие связанные стороны	4 229 063		2 904 397	
<b>Резервы под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам</b>	<b>(275 765)</b>	<b>(18 031 803)</b>	<b>(69 772)</b>	<b>(11 213 190)</b>
- материнская компания	(126)		-	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(99 782)		(41 915)	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	(96)		(682)	
- прочие связанные стороны	(175 761)		(27 175)	
<b>Инвестиции в совместное предприятие</b>	<b>635 755</b>	<b>635 755</b>	<b>658 467</b>	<b>658 467</b>
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	635 755		658 467	
<b>Производные финансовые инструменты (нетто)</b>	<b>-</b>	<b>128</b>	<b>(21)</b>	<b>1 020</b>
- материнская компания	-		(21)	
<b>Прочие активы до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>93 410</b>	<b>2 153 193</b>	<b>232 828</b>	<b>1 918 917</b>
- материнская компания	28 563		105 833	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	58 383		126 823	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	-		1	
- прочие связанные стороны	6 464		171	
<b>Средства банков и иных финансовых учреждений</b>	<b>2 382 582</b>	<b>24 461 813</b>	<b>113 373</b>	<b>12 305 308</b>
- материнская компания	792 588		-	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	1 589 994		113 373	

# Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 32. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Средства клиентов</b>	<b>59 956 005</b>	<b>149 739 239</b>	<b>47 454 170</b>	<b>129 097 349</b>
- материнская компания	2 941 984		2 116 797	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	3 217 777		242 075	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	16 121 580		11 544 981	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	34 119 666		30 948 578	
- прочие связанные стороны	3 554 998		2 601 739	
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>805 581</b>	<b>1 839 813</b>	<b>1 009 689</b>	<b>2 429 216</b>
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	805 581		1 009 689	
<b>Обязательства по операционной аренде</b>	<b>52 733</b>	<b>586 112</b>	<b>97 393</b>	<b>627 781</b>
- материнская компания	9 584		18 460	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	43 149		78 933	
<b>Прочие обязательства</b>	<b>800 566</b>	<b>5 904 469</b>	<b>1 317 965</b>	<b>5 608 741</b>
- материнская компания	279 038		424 008	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	115 409		393 021	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	399 753		497 217	
- прочие связанные стороны	6 366		3 719	
<b>Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям</b>	<b>220 000</b>	<b>23 194 610</b>	<b>1 079 390</b>	<b>23 811 063</b>
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	220 000		617 335	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	-		11 779	
- прочие связанные стороны	-		450 276	
<b>Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства</b>	<b>1 023 398</b>	<b>23 756 961</b>	<b>790 662</b>	<b>19 846 625</b>
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	343 914		224 791	
- прочие связанные стороны	679 484		565 871	

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года АО «МТС» являлась промежуточной материнской компанией и ПАО АФК «Система» конечной материнской компанией.

Операции со связанными сторонами проводились на условиях, идентичным условиям, на которых проводятся операции между несвязанными сторонами.

## Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 32. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого управленческого персонала представлено следующим образом:

	2020 год		2019 год	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Вознаграждение ключевого управленческого персонала:</b>	<b>594 017</b>	<b>5 323 444</b>	<b>939 336</b>	<b>5 727 818</b>
- краткосрочное вознаграждение	405 157		509 412	
- долгосрочное вознаграждение	188 860		429 924	

В консолидированном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	2020 год		2019 год	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Процентные доходы</b>	<b>639 907</b>	<b>22 236 942</b>	<b>379 168</b>	<b>18 632 791</b>
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	112 474		68 885	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	253 643		153 851	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	2 992		7 367	
- прочие связанные стороны	270 798		149 065	
<b>Процентные расходы</b>	<b>(2 681 857)</b>	<b>(6 802 268)</b>	<b>(3 417 760)</b>	<b>(7 038 673)</b>
- материнская компания	(161 952)		(646 682)	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(141 147)		(376 864)	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(419 836)		(269 911)	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	(1 811 269)		(1 956 275)	
- прочие связанные стороны	(147 653)		(168 028)	
<b>Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>(2 956)</b>	<b>(9 223 537)</b>	<b>(40 653)</b>	<b>(4 028 410)</b>
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(6 859)		(23 986)	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	116		1 177	
- прочие связанные стороны	3 787		(17 844)	
<b>Чистая прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами</b>	<b>217</b>	<b>(536)</b>	<b>294 793</b>	<b>352 034</b>
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	2		294 793	
- прочие связанные стороны	215		-	

# Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 32. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	2020 год		2019 год	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой</b>	<b>42 292</b>	<b>138 744</b>	<b>30 221</b>	<b>(572 203)</b>
- материнская компания	-		(9 045)	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	33 159		15 053	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	7 563		22 664	
- прочие связанные стороны	1 570		1 549	
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>749 343</b>	<b>12 459 940</b>	<b>755 091</b>	<b>11 008 767</b>
- материнская компания	434 217		372 518	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	6 901		7 706	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	282 741		339 742	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	2 357		3 567	
- прочие связанные стороны	23 127		31 558	
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>(1 718 557)</b>	<b>(5 402 698)</b>	<b>(2 273 129)</b>	<b>(5 402 494)</b>
- материнская компания	(1 147 286)		(1 282 695)	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(571 220)		(988 227)	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	-		(947)	
- прочие связанные стороны	(51)		(1 260)	
<b>Восстановление/(Формирование) резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим операциям</b>	<b>9 177</b>	<b>(939 712)</b>	<b>(3 384)</b>	<b>(3 667)</b>
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	12 831		(2 166)	
- прочие связанные стороны	(3 654)		(1 218)	
<b>Прочие доходы</b>	<b>57 071</b>	<b>326 564</b>	<b>31 938</b>	<b>353 422</b>
- материнская компания	17 217		4 699	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	15		12	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	39 128		20 711	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	263		139	
- прочие связанные стороны	448		6 377	
<b>Операционные расходы (за вычетом расходов на персонал)</b>	<b>(1 381 228)</b>	<b>(6 317 679)</b>	<b>(1 292 911)</b>	<b>(5 593 786)</b>
- материнская компания	(1 250 074)		(1 051 912)	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(127 737)		(239 528)	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	(1)		-	
- прочие связанные стороны	(3 416)		(1 471)	

## Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 33. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Под справедливой стоимостью понимается цена, по которой будет продан актив или выплачена компенсация за передачу обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе, сгруппированных в три уровня в зависимости от степени, в которой справедливая стоимость является наблюдаемой величиной по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2020 года
<b>Финансовые активы</b>				
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	21 824 265	-	-	<b>21 824 265</b>
Производные финансовые инструменты	-	1 780	-	<b>1 780</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Производные финансовые инструменты	-	1 652	-	<b>1 652</b>

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2019 года
<b>Финансовые активы</b>				
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	13 273 423	-	-	<b>13 273 423</b>
Производные финансовые инструменты	-	26 277	-	<b>26 277</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Производные финансовые инструменты	-	25 257	-	<b>25 257</b>

В таблице ниже приведена информация относительно методики оценки и ключевых исходных данных, использованных при определении справедливой стоимости финансовых обязательств, включенных в категорию уровня 2 иерархии по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года.

	31 декабря 2020 года Справедливая стоимость		Методика оценки	Ключевые исходные данные
	Активы	Обязательства		
Производные финансовые инструменты	1 780	1 652	Модель цено-образования опционов Блэка-Шоулза	Действующие процентные ставки по активу
<b>Итого финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости, включенные в уровень 2</b>	<b>1 780</b>	<b>1 652</b>		

## Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 33. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	31 декабря 2019 года Справедливая стоимость		Методика оценки	Ключевые исходные данные
	Активы	Обязательства		
Производные финансовые инструменты	26 277	25 257	Модель цено- образования опционов Блэка- Шоулза	Действующие процентные ставки по активу
<b>Итого финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости, включенные в уровень 2</b>	<b>26 277</b>	<b>25 257</b>		

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками.
- Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и сберегательным счетам, не имеющим срока погашения.
- Ссуды, предоставленные клиентам – физическим лицам, имеют как переменные, так и фиксированные процентные ставки. По причине отсутствия в Российской Федерации активного вторичного рынка таких ссуд и средств надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, как правило, равна их текущей стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены. Как следствие, процентные ставки по кредитам, выданным незадолго до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

В случае если, по оценке Группы, ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных денежных потоков с применением действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

## Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 33. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

- Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная от первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования соответствуют кредитному риску Группы, а также зависят от валюты и срока погашения инструмента.
- Справедливая стоимость производных финансовых инструментов определяется на основе модели ценообразования опционов Блэка-Шоулза, рыночных котировок инструментов, составляющих активы фонда.

За исключением данных, приведенных в следующей таблице, по мнению руководства Группы, балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Группы, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе и отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении, примерно равна их справедливой стоимости.

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
Ссуды, предоставленные клиентам	129 862 422	135 180 715	107 437 605	110 697 548
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 583 272	10 026 835	15 453 274	15 936 152
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства клиентов	149 739 239	151 079 085	129 097 349	129 552 903
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 839 813	1 839 813	2 429 216	2 434 438

В следующих таблицах представлен анализ финансовых инструментов, справедливая стоимость которых отличается от балансовой, по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. Реклассификаций финансовых инструментов между уровнями в течение 2020 и 2019 гг. не производилось.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря
				2020 года
<b>Финансовые активы</b>				
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	135 180 715	<b>135 180 715</b>
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	10 026 835	-	-	<b>10 026 835</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства клиентов	-	-	151 079 085	<b>151 079 085</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1 839 813	<b>1 839 813</b>

## Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 33. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2019 года
<b>Финансовые активы</b>				
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	110 697 548	<b>110 697 548</b>
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	15 936 152	-	-	<b>15 936 152</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства клиентов	-	-	129 552 903	<b>129 552 903</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 355	-	2 422 083	<b>2 434 438</b>

### 34. Управление капиталом

Группа осуществляет управление капиталом с целью покрытия рисков, связанных с ведением бизнеса. Достаточность капитала Группы контролируется с использованием, среди прочего, принципов и подходов, установленных требованиями ЦБ РФ.

Основной задачей управления капиталом является контроль над соблюдением внешних требований, предъявляемых к капиталу Группы, а также контроль над поддержанием надежных кредитных рейтингов и коэффициентов капитала для обеспечения деятельности Группы и максимального увеличения акционерной стоимости.

**Достаточность капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ.** В соответствии с требованиями ЦБ РФ, банки обязаны поддерживать норматив достаточности капитала на уровне 8% от величины активов, взвешенных с учетом риска, который рассчитывается в обязательной финансовой отчетности, подготавливаемой в соответствии с российским банковским законодательством и нормативными актами ЦБ РФ.

Капитал (собственные средства) в соответствии с Положением ЦБ РФ №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» по состоянию на 31 декабря 2020 года 31 декабря 2019 года представлен следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Базовый капитал	23 705 191	18 440 806
Основной капитал	28 705 191	23 440 806
Дополнительный капитал	8 266 413	8 910 916
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>36 971 604</b>	<b>32 351 722</b>

Базовый капитал и основной капитал состоят из уставного капитала, эмиссионного дохода, резервного фонда и нераспределенной прибыли, включая прибыль за текущий год.

### 34. Управление капиталом (продолжение)

Дополнительный капитал включает в себя субординированную задолженность, прибыль за текущий год, не учтенную в составе основного капитала, и резервы переоценки.

В ноябре 2015 года Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ) предоставила Группе субординированный займ в размере 7 246 000 тыс. руб. в виде облигаций федерального займа (ОФЗ). Договором предусмотрено обязательство Группы по возврату данных ценных бумаг кредитору в конце срока действия договора. Группа выплачивает проценты на сумму займа в размере совокупного купонного дохода по ОФЗ плюс фиксированный процент. В соответствии с условиями предоставления займа в отчетном периоде Группа должна была соблюдать определенные ковенанты в части капитала, объема кредитного портфеля, вознаграждения работников. Договор также включает в себя определенные ограничения на возможность Группы продать или заложить полученные ценные бумаги. Данная сделка представляет собой операцию займа ценных бумаг. Группа не признает полученные ценные бумаги и субординированное обязательство вернуть их кредитору в консолидированном отчете о финансовом положении Группы. Обязательство по возврату ценных бумаг, полученных от АСВ, является субординированным по отношению к прочим обычным обязательствам Группы. Условия предоставления займа удовлетворяют критериям ЦБ РФ для включения займа в дополнительный капитал в части несамортизированной стоимости в размере 7 028 620 тыс. руб. При этом инструмент является конвертируемым и может быть включен в состав базового капитала. Его конвертация в базовый капитал может быть полной или частичной и осуществляться в размере рыночной стоимости ценных бумаг. Условиями, при наступлении любого из которых осуществляется конвертация инструмента, являются:

- значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитываемое в соответствии с Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», снизилось ниже уровня, определенного Положением для мены субординированного займа, который на дату заключения Договора составляет 2%, за период, установленный Положением, или
- утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Займодавца в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика, предусматривающее оказание Займодавцем финансовой помощи, предусмотренной Федеральным законом о несостоятельности (банкротстве).

Центральный банк Российской Федерации требует от банков соблюдения минимальных значений показателей достаточности капитала в размере 8%, которые рассчитываются на основании отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

В течение периодов, закончившихся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, Группа выполняла требования достаточности капитала, установленные Центральным банком Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года коэффициент достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ составлял 12,8% и 13,7%, соответственно. В 2020 году Группой было принято решение не использовать предложенные Банком России и указанные в серии информационных писем послабления к расчетам банковских нормативов.

### 35. Политика управления рисками

Группа признает важность действенных и эффективных процессов управления рисками. Для осуществления этого Группа создала структуру управления рисками, главной целью которой является защита Группы от рисков и обеспечение достижения целей в области финансово-производственных результатов. Структура управления рисками позволяет Группе управлять этими рисками.

Управление рисками Группы осуществляется в отношении следующих существенных видов рисков: кредитный, рыночный, риск ликвидности и операционный риск. Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержена Группа. Главной задачей управления рисками является идентификация и анализ данных рисков, установление лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов.

Политика и методы, принятые Группой для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в консолидированной финансовой отчетности Группы за 2019 год, кроме изменений в управлении кредитным риском раскрытых в Примечании 31.

**Кредитный риск.** Операции Группы подвержены кредитному риску, т.е. риску неисполнения контрагентом по сделке своих обязательств. Группа регулирует уровень кредитного риска за счет установления лимитов в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых и географических сегментов. Такие риски постоянно отслеживаются и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по продуктам, заемщикам, группам связанных заемщиков отраслям экономики, включая банки и брокерские компании, описаны в Кредитной политике, утвержденной Правлением, и пересматриваются на регулярной основе. Мониторинг фактического размера рисков осуществляется регулярно для обеспечения полного соблюдения установленных политик по управлению кредитным риском Группы, требований и лимитов.

Группа осуществляет регулярный мониторинг кредитного портфеля. Помимо отслеживания выполнения обязательств заемщиком, Группа также регулярно изучает всю имеющуюся информацию о его деятельности. В частности, Группа получает и анализирует финансовую отчетность заемщиков на ежеквартальной основе и регулярно отслеживает изменение стоимости обеспечения по каждой ссуде. В отношении кредитного портфеля в целом Группа контролирует размер ссуд, по которым не оплачиваются проценты, а также уровень концентрации кредитного портфеля на одного заемщика, группу заемщиков или экономический сектор.

Максимальная сумма возможных кредитных потерь Группы по условным обязательствам и обязательствам по предоставлению кредита в случае невыполнения обязательств другой стороной, когда встречные требования, залог или обеспечение теряют свою стоимость, определяется суммами контрактов по этим инструментам.

В случае, когда Группа берет на себя внебалансовые обязательства, она использует ту же методику контроля и управления рисками, что и для операций, отраженных на балансе.

В Группе создано подразделение, занимающееся оценкой и контролем состояния обеспечения. При оценке обеспечения Группа корректирует рыночную стоимость активов и сумму возможных издержек по их продаже.

### 35. Политика управления рисками (продолжение)

**Значительное повышение кредитного риска.** Как объяснялось в Примечании 3, Группа ведет мониторинг всех финансовых активов, которые подпадают под требования в отношении обесценения, на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания. В случае выявления значительного повышения кредитного риска Группа рассчитывает величину оценочного резерва на основании величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования, а не только последующих 12 месяцев.

**Внутренние рейтинги и категории кредитного риска.** Для оценки уровня кредитного риска по заемщикам, относящимся к сегменту корпоративного бизнеса и оцениваемым на индивидуальной основе, в Группе используется система присвоения кредитных рейтингов. Кредитный рейтинг присваивается на основании анализа количественных (долговая нагрузка, рентабельность, ликвидность и деловая активность) и качественных (опыт ведения бизнеса, отрасль, регион, размер, кредитная история, опыт сотрудничества с Группой и др.) показателей заемщиков. Рейтинговая шкала включает в себя 21 кредитный рейтинг (далее – КР), которые далее группируются для целей управления кредитным риском в следующие категории качества ссуд:

- текущие ссуды - КР от 1 до 11 (соответствуют риск-аппетиту Группы);
- ссуды, требующие мониторинга - КР от 12 до 20;
- дефолтные ссуды – КР 21 (проблемный актив со 100% уровнем вероятности дефолта).

Ссуды, предоставленные физическим лицам и оцениваемые Группой на индивидуальной основе, группируются для целей управления кредитным риском в следующие категории качества ссуд:

- текущие ссуды – не просроченные ссуды и ссуды, просроченные менее 30 дней с низким уровнем риска;
- ссуды, требующие мониторинга – не просроченные ссуды, выданные в иностранной валюте; не просроченные реструктурированные ссуды (мировые соглашения); ссуды, просроченные от 30 до 90 дней, и не просроченные ссуды среднего кредитного качества;
- дефолтные ссуды – ссуды, просроченные свыше 90 дней, или вышедшие в дефолт.

**Использование прогнозной информации.** При определении вероятности дефолта (PD) и величины ожидаемых кредитных убытков Группа использует прогнозную информацию с учетом макроэкономических прогнозов.

#### Ссуды физическим лицам и МСБ

При определении ожидаемых кредитных убытков по ссудам физическим лицам и ссудам, предоставленным малому и среднему бизнесу, Группа использует матрицы миграции в разрезе каждой продуктовой группы. Интервалы дней просрочки (длиной до 30 дней) и договора без просрочки являются основой для формирования миграционных матриц.

### 35. Политика управления рисками (продолжение)

Для прогнозирования вероятности перехода кредитов из непросроченного состояния в интервал просрочки 1-30 дней (FER) Группой также используется собственная модель, которая учитывает влияние макроэкономических показателей (данные ВВП, инфляции, курса валюты и пр.). Собственная модель прогнозирует будущее значение FER, используя фактические данные макроэкономических показателей и FER за предшествующие периоды, между которыми на основе эконометрического анализа строятся зависимости. Собственная модель представляет собой статистическую модель, построенную на основе линейной регрессии, для ее построения используются преобразованные макроэкономические показатели (данные ВВП, инфляции, курса валют и пр.). FER, полученный в результате формирования матриц миграций по каждой продуктовой группе корректируется на 10 % отклонение по модулю с учетом полученного FER на основании собственной модели.

Ссуды корпоративным заемщикам. Группа использует значения PD, рассчитываемые моделью, разработанной внешним консультантом, для расчета вероятности дефолта компаний корпоративного сегмента). В качестве прогнозных макроэкономических показателей используются базовые значения, установленные сценариями Росстата, Банка России, Oxford Economics.

**Базовый сценарий.** Базовый сценарий основан на значении макроэкономических показателей, представленных в базовом сценарии ЦБ. В случае если в качестве оценки базового сценария для данного показателя был представлен диапазон значений, то для расчета использовалось среднее арифметическое значение двух концов такого диапазона.

**Негативный сценарий.** Негативный сценарий основан на значении макроэкономических показателей, представленных в базовом сценарии прогноза ЦБ при наихудшем раскладе. То есть в случае если в качестве оценки базового сценария для данного показателя был представлен диапазон значений, то для расчета каждого из показателей использовалось то значение показателя, которое является наиболее консервативным для данного диапазона.

**Альтернативный сценарий.** Альтернативный сценарий основан на значении макроэкономических показателей, представленных в базовом сценарии прогноза ЦБ. В случае, если в качестве оценки альтернативного сценария для данного показателя был представлен диапазон значений, то для расчета использовалось среднее арифметическое значение двух концов такого диапазона.

**Иностранный сценарий.** Иностранный сценарий основан на значении макроэкономических показателей, представленных в сценарии макроэкономического прогноза «Oxford Economics».

В соответствии с требованиями МСФО 9 для Группы рассчитывается взвешенный прогноз вероятности дефолта с учетом различных сценариев прогноза PD «PIT» со следующими весами (распределение весов актуализируется Группой на ежегодной основе):

- Вес для PD базового прогноза: 30%;
- Вес для PD иностранного прогноза: 30%;
- Вес для PD негативного сценария: 20%;
- Вес для PD альтернативного сценария: 20%.

## Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 35. Политика управления рисками (продолжение)

В качестве макропараметра модель внешнего консультанта использует показатель «Прогноз роста реального ВВП», учитывающий в себе уровень ВВП и инфляцию, значения данного параметра на ближайшие 3 года представлены ниже:

Год	Квартал	Прогноз роста реального ВВП поквартально			
		Негативный	Базовый	Альтернативный	Иностранный
2021	1	-2,01%	-1,26%	-1,26%	-2,86%
2021	2	7,26%	8,08%	8,08%	1,59%
2021	3	3,37%	3,62%	3,62%	2,70%
2021	4	3,37%	3,62%	3,62%	5,41%
2022	1	2,50%	3,00%	3,00%	4,55%
2022	2	2,50%	3,00%	3,00%	3,70%
2022	3	2,50%	3,00%	3,00%	2,55%
2022	4	2,50%	3,00%	3,00%	1,48%
2023	1	2,00%	2,50%	2,50%	1,68%
2023	2	2,00%	2,50%	2,50%	1,87%
2023	3	2,00%	2,50%	2,50%	2,05%
2023	4	2,00%	2,50%	2,50%	2,21%

Данный прогноз был действителен по состоянию на 31 декабря 2020 года и подвержен высокой степени неопределенности в связи с изменениями в операционной среде Группы, поэтому фактические результаты могут отличаться от прогнозируемых.

**Максимальный размер кредитного риска.** Максимальный размер кредитного риска Группы может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих экономических рисков на рынке.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым и внебалансовым финансовым активам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен контрактной стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств или обеспечения. Для финансовых гарантий и других внебалансовых условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Группе пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	31 декабря 2020 года	Залоговое обеспечение
Остатки в Центральном Банке	13 720 807	-	-	13 720 807	-
Средства в банках	22 884 363	-	1 369	22 885 732	15 106 960
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 583 272	-	-	9 583 272	-
Ссуды, предоставленные клиентам	116 118 139	11 290 018	2 454 265	129 862 422	30 691 874
Прочие финансовые активы	-	1 095 095	-	1 095 095	-
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	21 369 189	2 083 780	85 560	23 538 529	485 831
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	21 127 689	1 696 095	4 047	22 827 831	-

## Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 35. Политика управления рисками (продолжение)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	31 декабря 2019 года	Залоговое обеспечение
Остатки в Центральном Банке	20 078 217	-	-	20 078 217	-
Средства в банках	6 010 955	-	1 508	6 012 463	257 888
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	15 453 274	-	-	15 453 274	-
Ссуды, предоставленные клиентам	100 022 764	5 710 669	1 704 172	107 437 605	24 606 179
Прочие финансовые активы	-	848 239	-	848 239	-
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	18 148 643	1 398 213	209 228	19 756 084	97 798
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	18 606 077	4 892 040	879	23 498 996	-

Залоговое обеспечение по средствам в банках (Примечание 16) и ссудам, предоставленным клиентам (Примечание 17), отражено по наименьшей из следующих величин: справедливой стоимости залогового обеспечения или балансовой стоимости займов.

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении ссуд, предоставленных клиентам, и межбанковских депозитов. Кредитный риск Группы в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в Российской Федерации. Уровень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечения соблюдения лимитов по ссудам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Группой политикой по управлению рисками.

**Географическая концентрация.** Комитет по управлению активно-пассивными операциями осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Группы.

## Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 35. Политика управления рисками (продолжение)

Информация о географической концентрации активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлена в следующих таблицах:

	Россия	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2020 года
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и остатки в Центральном банке	17 484 335	-	-	17 484 335
Вложения в ценные бумаги	31 027 788	379 749	-	31 407 537
Средства в банках	19 061 712	21 665	3 802 355	22 885 732
Ссуды, предоставленные клиентам	129 713 258	100 952	48 212	129 862 422
Производные финансовые инструменты	1 780	-	-	1 780
Прочие финансовые активы	1 095 095	-	-	1 095 095
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>198 383 969</b>	<b>502 366</b>	<b>3 850 567</b>	<b>202 736 901</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства банков и иных финансовых учреждений	22 814 602	1 769	1 645 442	24 461 813
Средства клиентов	148 726 305	860 814	152 120	149 739 239
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 839 813	-	-	1 839 813
Обязательства по операционной аренде	586 112	-	-	586 112
Производные финансовые инструменты	1 652	-	-	1 652
Прочие финансовые обязательства	3 934 994	-	-	3 934 994
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>177 903 478</b>	<b>862 583</b>	<b>1 797 562</b>	<b>180 563 623</b>
<b>УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Обязательства по предоставлению кредитов	23 189 398	4 850	362	23 194 610
Выданные гарантии	23 756 961	-	-	23 756 961
<b>ИТОГО УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>46 946 359</b>	<b>4 850</b>	<b>362</b>	<b>46 951 571</b>

## Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 35. Политика управления рисками (продолжение)

	Россия	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2019 года
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и остатки				
в Центральном банке	23 365 171	-	-	23 365 171
Вложения в ценные бумаги	28 585 650	-	141 047	28 726 697
Средства в банках	3 182 425	14 854	2 815 184	6 012 463
Ссуды, предоставленные клиентам	107 350 281	79 718	7 606	107 437 605
Производные финансовые инструменты	26 277	-	-	26 277
Прочие финансовые активы	848 239	-	-	848 239
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>163 358 043</b>	<b>94 572</b>	<b>2 963 837</b>	<b>166 416 452</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства банков и иных финансовых учреждений	12 185 788	-	119 520	12 305 308
Средства клиентов	127 804 700	817 196	475 453	129 097 349
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 429 216	-	-	2 429 216
Обязательства по операционной аренде	627 781	-	-	627 781
Обязательства по возврату ценных бумаг	271 645	-	-	271 645
Производные финансовые инструменты	25 257	-	-	25 257
Прочие финансовые обязательства	3 966 485	-	-	3 966 485
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>147 310 872</b>	<b>817 196</b>	<b>594 973</b>	<b>148 723 041</b>
<b>УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Обязательства по предоставлению кредитов	23 806 730	4 030	303	23 811 063
Выданные гарантии	19 846 625	-	-	19 846 625
<b>ИТОГО УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>43 653 355</b>	<b>4 030</b>	<b>303</b>	<b>43 657 688</b>

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности - риск, выражающийся в неспособности Группой финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах.

Комитет по управлению активно-пассивными операциями контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Группы на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности Группа осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами.

### 35. Политика управления рисками (продолжение)

Основным инструментом, используемым Группой для контроля за ликвидностью, является анализ прогнозов движения денежных средств. Прогнозы движения денежных средств включают подробный анализ всех активов и обязательств по срокам погашения в соответствии с условиями соглашений и обязательств Группы. С целью повышения эффективности управления ликвидностью Группа регулярно запрашивает у своих основных корпоративных клиентов графики предстоящих изменений остатков по их депозитным и ссудным счетам.

Группа стремится обеспечивать соответствие между ссудами и депозитами по срокам погашения. Для контроля ликвидности ежедневно проводится анализ несовпадений по срокам между активами и пассивами. Установлен и постоянно контролируется максимальный уровень несовпадения по срокам. В целях управления ликвидностью Группа рассчитывает ожидаемый избыток/дефицит ликвидности для различных промежутков времени как на основе контрактных сроков активов и пассивов, так и прогнозов движения денежных средств в условиях обычной деловой активности. Данный подход предполагает, что поведение клиентов соответствует тенденциям, сложившимся в предшествующем периоде, в том числе отсутствуют экстраординарные изъятия депозитов и значительные кредитные потери.

Также регулярно проводится стресс-тестирование с использованием трех гипотетических сценариев. Эти стресс-сценарии позволяют изучить результат одновременного воздействия на ликвидность Группы сочетания негативных факторов, при этом оценивается «период выживания» Группы. Значение «периода выживания», полученное в ходе расчетов, сопоставлялось с минимальным, предусмотренным во внутренних документах.

Для финансирования разрыва ликвидности, в случае возникновения такой необходимости, Группой в том числе могут быть привлечены средства через инструменты рефинансирования ЦБ РФ (кредиты, обеспеченные активами, доступными для залога по кредитам ЦБ РФ), сделки РЕПО. Учет данных инструментов рефинансирования влияет на методику отнесения к временным бакедам ломбардных ценных бумаг торгового портфеля, а также на оценку стабильных источников фондирования в части рефинансирования под ОФЗ, полученных от ГК «АСВ», а также ломбардных бумаг, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Следующие далее таблицы, основанные на информации, предоставляемой руководству Группы, отражают структуру активов и обязательств в соответствии с договорными сроками погашения, за исключением торговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (отнесены на срок до 1 месяца), и денежных средств, размещенных в ЦБ РФ в качестве фонда обязательных резервов (ФОР). ФОР распределяется по срокам пропорционально средствам клиентов.

Депозиты физических лиц в анализе ликвидности раскрыты по срокам погашения в соответствии с договором. В соответствии с законодательством РФ данные депозиты могут быть изъяты по требованию в срок до 1 месяца. Однако исходя из анализа прошлых событий и опыта Группы, данные депозиты, как правило, не изымаются, а продляются. Помимо этого, на основе прогнозов Группы, базирующихся на различном поведении держателей депозитов, сценарий изъятия всех депозитов на горизонте до 1 месяца рассматривается как экстремально-стрессовый и не используется для целей управления ликвидностью и, как следствие, для целей раскрытия информации в финансовой отчетности.

### 35. Политика управления рисками (продолжение)

Ценные бумаги категории финансовых активов, оцениваемые по амортизированной стоимости, включены в анализ позиции по ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков до погашения. Большая часть ценных бумаг указанных категорий включена в ломбардный список ЦБ РФ и в случае необходимости может быть использована для получения финансирования в форме РЕПО от ЦБ РФ.

Ссуды, предоставленные клиентам, отнесенные в категорию «с неопределенным сроком/просроченные» раскрыты для Стадии 2 как только просроченная часть задолженности за вычетом ожидаемых кредитных убытков, без учета тех платежей, дата выплаты по которым согласно договору еще не наступила, а для Стадии 3 как общая сумма всей задолженности за вычетом ожидаемых кредитных убытков.

При этом Группа рассматривает в качестве стабильных источников финансирования:

- Полученные от ГК «АСВ» ОФЗ, отражаемые на внебалансовых счетах, учтены в качестве стабильных источников финансирования срочностью до 1 месяца (к ним применен дисконт 15% от текущей рыночной цены);
- Вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости. Для входящих в Ломбардный список Банка России бумаг суммы вложений, скорректированные на дисконт в размере 15%, отнесены в стабильные источники финансирования на срок до 1 месяца;
- Вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизируемой стоимости: для входящих в Ломбардный список Банка России бумаг суммы вложений, скорректированные на дисконт в размере 15%, отнесены на срок до 1 месяца и учитываются в размере стабильных источников финансирования. Данные бумаги относятся к категории оцениваемые по амортизированной стоимости. Группа не планирует продажу данных ценных бумаг в рамках текущей бизнес-модели, но они могут быть проданы для удовлетворения потребности в ликвидности в случае стрессового сценария;
- Срочные вклады физических лиц: часть сумм плановых гашений вкладов отражается в статье стабильных источников финансирования, так как Группа ожидает, что они будут пролонгированы или замещены. Доля определяется в соответствии с консервативной оценкой, основанной на сценарном моделировании, и не противоречит исторической статистике в период кризисных ситуаций;

# Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 35. Политика управления рисками (продолжение)

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком/ просроченные	31 декабря 2020 года
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
Вложения в ценные бумаги	21 839 007	165 801	642 906	8 759 822	-	-	31 407 537
Средства в банках	16 915 299	-	-	-	-	-	16 915 299
Ссуды, предоставленные клиентам	6 454 680	15 949 487	38 916 205	57 421 763	8 970 537	2 149 750	129 862 422
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>	<b>45 208 987</b>	<b>16 115 289</b>	<b>39 559 111</b>	<b>66 181 585</b>	<b>8 970 537</b>	<b>2 149 750</b>	<b>178 185 257</b>
<b>Денежные средства и остатки в Центральном банке</b>							
Денежные средства и остатки в Центральном банке	16 304 026	-	-	-	-	1 180 309	17 484 335
Средства в банках	5 970 433	-	-	-	-	-	5 970 433
Производные финансовые инструменты	1 246	534	-	-	-	-	1 780
Прочие финансовые активы	914 693	98 259	34 796	-	-	47 348	1 095 095
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>68 399 384</b>	<b>16 214 081</b>	<b>39 593 907</b>	<b>66 181 586</b>	<b>8 970 537</b>	<b>3 377 407</b>	<b>202 736 901</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства банков и иных финансовых учреждений	22 962 347	-	127 000	-	-	-	23 089 347
Средства клиентов	21 826 225	15 109 226	69 683 562	1 422 605	-	-	108 041 618
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 203 597	-	340 853	295 363	-	-	1 839 813
Обязательства по аренде	10 533	47 429	196 087	332 063	-	-	586 112
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>46 002 702</b>	<b>15 156 655</b>	<b>70 347 502</b>	<b>2 050 031</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>133 556 890</b>
Производные финансовые инструменты	1 129	523	-	-	-	-	1 652
Средства банков и иных финансовых учреждений	1 372 465	-	-	-	-	-	1 372 465
Средства клиентов	41 697 622	-	-	-	-	-	41 697 622
Прочие финансовые обязательства	2 236 618	492 172	1 206 203	-	-	-	3 934 994
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>91 310 536</b>	<b>15 649 350</b>	<b>71 553 705</b>	<b>2 050 031</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>180 563 622</b>
<b>Разница между активами и обязательствами</b>	<b>(22 911 153)</b>	<b>564 731</b>	<b>(31 959 798)</b>	<b>64 131 554</b>	<b>8 970 537</b>		
<b>Стабильные источники фондирования</b>	<b>42 377 580</b>	<b>1 823 267</b>	<b>30 813 603</b>	<b>(15 969 836)</b>	<b>(59 044 613)</b>		
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>19 466 427</b>	<b>2 387 998</b>	<b>(1 146 195)</b>	<b>48 161 719</b>	<b>(50 074 076)</b>		
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>19 466 427</b>	<b>21 854 425</b>	<b>20 708 230</b>	<b>68 869 949</b>	<b>18 795 872</b>		

# Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 35. Политика управления рисками (продолжение)

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. -		Более 5 лет	С неопределенным сроком/просроченные	31 декабря 2019 года
			1 год	1 год - 5 лет			
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
Вложения в ценные бумаги	13 278 251	9 657	6 059 445	8 937 414	441 930	-	28 726 697
Средства в банках	1 838 036	-	-	-	-	-	1 838 036
Ссуды, предоставленные клиентам	4 624 942	12 333 459	33 368 276	49 120 585	6 186 577	1 803 766	107 437 605
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>	<b>19 741 229</b>	<b>12 343 116</b>	<b>39 427 721</b>	<b>58 057 999</b>	<b>6 628 507</b>	<b>1 803 766</b>	<b>138 002 338</b>
<b>Денежные средства и остатки в Центральном банке</b>							
Денежные средства и остатки в Центральном банке	22 062 883	-	-	-	-	1 302 288	23 365 171
Средства в банках	4 174 427	-	-	-	-	-	4 174 427
Производные финансовые инструменты	22	26 255	-	-	-	-	26 277
Прочие финансовые активы	721 197	80 702	24 996	-	-	21 344	848 239
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>46 699 758</b>	<b>12 450 073</b>	<b>39 452 717</b>	<b>58 057 999</b>	<b>6 628 507</b>	<b>3 127 398</b>	<b>166 416 452</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства банков и иных финансовых учреждений	12 044 498	-	-	-	-	-	12 044 498
Средства клиентов	16 093 894	12 745 925	69 177 669	928 191	-	-	98 945 679
Выпущенные долговые ценные бумаги	445 306	701 117	70 724	353 907	-	-	1 571 054
Обязательства по аренде	243	15 470	234 693	377 375	-	-	627 781
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>28 583 941</b>	<b>13 462 512</b>	<b>69 483 086</b>	<b>1 659 473</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>113 189 012</b>
Производные финансовые инструменты	21	25 236	-	-	-	-	25 257
Обязательства по возврату ценных бумаг	271 645	-	-	-	-	-	271 645
Средства банков и иных финансовых учреждений	260 810	-	-	-	-	-	260 810
Средства клиентов	30 151 670	-	-	-	-	-	30 151 670
Прочие финансовые обязательства	1 891 307	541 406	1 533 772	-	-	-	3 966 485
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	8 582	63 991	322 871	462 718	-	858 162
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>61 159 394</b>	<b>14 037 736</b>	<b>71 080 849</b>	<b>1 982 344</b>	<b>462 718</b>	<b>-</b>	<b>148 723 042</b>
<b>Разница между активами и обязательствами</b>	<b>(14 459 636)</b>	<b>(1 587 664)</b>	<b>(31 628 132)</b>	<b>56 075 655</b>	<b>6 165 789</b>		
<b>Стабильные источники фондирования</b>	<b>40 625 049</b>	<b>641 119</b>	<b>30 854 995</b>	<b>(14 269 597)</b>	<b>(57 851 566)</b>		
<b>Скорректированная разница между финансовыми активами и обязательствами</b>	<b>26 165 413</b>	<b>(946 545)</b>	<b>(773 137)</b>	<b>41 806 058</b>	<b>(51 685 777)</b>		
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>26 165 413</b>	<b>25 218 868</b>	<b>24 445 731</b>	<b>66 251 789</b>	<b>14 566 012</b>		

# Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 35. Политика управления рисками (продолжение)

Стабильные остатки на клиентских счетах. На сроках до 1 года использована консервативная оценка стабильности остатков. Оценка базируется на исторической статистике поведения счетов, а также сценарном моделировании.

Руководство Группы полагает, что, несмотря на то, что существенная часть средств клиентов являются счетами до востребования, тот факт, что эти средства диверсифицированы по количеству и типу вкладчиков, а также предыдущий опыт Группы указывают на то, что данные счета являются для Группы стабильным источником фондирования. Счета клиентов разделены на группы по типам клиентов и распределены согласно ожидаемому сроку оттока средств на основании статистических данных, накопленных в течение предыдущего года.

Значительная часть расчетных счетов Группы относится к связанным сторонам. Руководство полагает, что данные счета (в том числе срочные депозиты) останутся в Группе и будут поддерживать уровень ликвидности Группы.

Потребности Группы в среднесрочной ликвидности удовлетворяются посредством привлечения межбанковских кредитов и средств клиентов (новые займы и продление существующих депозитов), соглашений РЕПО и обеспеченных кредитов.

Дальнейший анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в таблицах ниже. Суммы, приведенные в таблицах ниже, не соответствуют суммам, отраженным в консолидированном отчете о финансовом положении, так как таблицы включают будущие суммарные недисконтированные оттоки денежных средств.

	Средне- взвешен- ная процент- ная ставка	Срок					31 декабря 2020 года
		До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	
Средства банков и иных финансовых учреждений	4%	22 976 006	-	128 898	-	-	23 104 904
Средства клиентов	6%	22 045 860	15 352 364	71 255 024	1 458 125	-	110 111 373
Выпущенные долговые ценные бумаги	4%	1 203 609	-	348 167	321 257	-	1 873 033
Обязательства по операционной аренде	6%	10 234	47 872	203 541	377 140	-	638 788
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>		<b>46 235 709</b>	<b>15 400 236</b>	<b>71 935 630</b>	<b>2 156 523</b>	<b>-</b>	<b>135 728 097</b>
Средства банков и иных финансовых учреждений		1 372 465	-	-	-	-	1 372 465
Средства клиентов		41 697 622	-	-	-	-	41 697 622
Прочие финансовые обязательства		2 236 618	492 172	1 206 203	-	-	3 934 994
<b>Итого финансовые обязательства</b>		<b>91 541 285</b>	<b>15 891 885</b>	<b>73 141 833</b>	<b>2 156 523</b>	<b>-</b>	<b>182 731 526</b>

## Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 35. Политика управления рисками (продолжение)

	Средне- взвешен- ная процент- ная ставка	3 мес. -					31 декабря 2019 года
		До 1 мес.	1-3 мес.	1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	
Средства банков и иных финансовых учреждений	6%	12 063 681	-	-	-	-	12 063 681
Средства клиентов	6%	16 337 160	13 272 631	71 588 432	957 338	-	102 155 561
Выпущенные долговые ценные бумаги	9%	458 367	706 953	71 820	353 906	-	1 591 046
Обязательства по операционной аренде	7%	25 476	39 984	195 301	444 149	-	704 910
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>		<b>28 884 684</b>	<b>14 019 568</b>	<b>71 855 553</b>	<b>1 755 393</b>	<b>-</b>	<b>116 515 198</b>
Обязательства по возврату ценных бумаг		271 645	-	-	-	-	271 645
Средства банков и иных финансовых учреждений		260 810	-	-	-	-	260 810
Средства клиентов		30 151 670	-	-	-	-	30 151 670
Прочие финансовые обязательства		1 891 307	541 406	1 533 772	-	-	3 966 485
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	8 582	63 991	322 871	462 718	858 162
<b>Итого финансовые обязательства</b>		<b>61 460 116</b>	<b>14 569 556</b>	<b>73 453 316</b>	<b>2 078 264</b>	<b>462 718</b>	<b>152 023 971</b>

В таблицах ниже представлен анализ сроков погашения по выданным финансовым гарантиям, условным обязательствам по ссудам и неиспользованным кредитным линиям. Данные условные обязательства представлены в соответствии со сроками, указанными в заключенных договорах, однако могут быть предоставлены контрагентам ранее по их требованию. Анализ прошлых событий и опыта Группы показывает, что условные обязательства не реализуются в срок до 1 месяца, поэтому они распределяются на контрактной основе. Дополнительно Группой проводится регулярный мониторинг контрагентов (включая их финансовое положение и результаты деятельности) и в случае обнаружения негативных признаков неиспользованные кредитные лимиты могут быть заблокированы. Группа не включает приведенный ниже анализ для целей управления ликвидностью. Если бы условные обязательства были бы представлены в анализе ликвидности выше, то разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года увеличился бы на 46 951 571 тыс. руб. и 43 657 688 тыс. руб., соответственно.

	3 мес. -					31 декабря 2020 года
	До 1 мес.	1-3 мес.	1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	
Выданные гарантии	5 004 662	3 102 671	12 815 540	2 829 554	4 534	23 756 961
Обязательства по предоставлению кредитов	494 364	2 978 344	9 723 870	9 998 031	-	23 194 610
<b>Итого условные обязательства</b>	<b>5 499 026</b>	<b>6 081 015</b>	<b>22 539 410</b>	<b>12 827 585</b>	<b>4 534</b>	<b>46 951 571</b>

## Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 35. Политика управления рисками (продолжение)

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2019 года
Выданные гарантии	3 485 299	1 153 964	12 311 494	2 892 401	3 467	19 846 625
Обязательства по предоставлению кредитов	789 202	2 706 743	10 370 644	9 944 474	-	23 811 063
<b>Итого условные обязательства</b>	<b>4 274 501</b>	<b>3 860 707</b>	<b>22 682 137</b>	<b>12 836 876</b>	<b>3 467</b>	<b>43 657 688</b>

**Рыночный риск.** Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержены операции Группы. Существенных изменений в составе этих рисков и методах управления ими в Группе не произошло. В то же время, несколько расширился спектр измерительных процедур, применяемых Службой управления рисками для оценки указанных видов риска, а также состав и содержание управленческой отчетности, предоставляемой органам управления Группой.

Лимитный комитет Группы устанавливает лимиты максимальных убытков в отношении портфелей ценных бумаг и валютных операций, а также предельные величины открытой валютной позиции. Установленные величины лимитов открытой валютной позиции полностью соответствуют требованиям Центрального банка Российской Федерации. Контроль соблюдения лимитов, ограничивающих величину принимаемого Группой рыночного риска, производится на ежедневной основе.

**Анализ чувствительности к изменению процентной ставки.** Анализ чувствительности к изменениям процентной ставки проводился двумя методами. Для анализа торгуемых ценных бумаг (кроме бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости) и производных финансовых инструментов использовался метод стоимости базисного пункта (далее по тексту – «BPV100»), который отражает изменения текущей стоимости позиции при изменении процентной ставки на 100 базисных пунктов.

По остальным финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, рассчитывался процентный риск банковской книги. Для этого использовался метод дохода в условиях риска (Earnings at risk, далее «EaR100»), показывающий чувствительность годового чистого процентного дохода в случае параллельного сдвига процентных ставок на 100 базисных пунктов в предположении статичного баланса. Процентный риск банковской книги включает:

- риск, возникающий из-за несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок;
- базисный риск, возникающий из-за несовпадения степени изменения процентных ставок по активам и обязательствам, чувствительным к изменению процентных ставок, со схожим сроком до погашения (сроком пересмотра процентных ставок);
- риск досрочного погашения (пересмотра процентных ставок) активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок.

## Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 35. Политика управления рисками (продолжение)

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску. Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Группы.

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года	31 декабря 2019 года
Изменение процентных ставок, б.п., BPV100	100	(100)	100	(100)
Изменение справедливой стоимости ценных бумаг	(222 802)	222 802	(217 940)	217 940
Изменение процентных ставок по банковской книге, б.п., EaR100	100	(100)	100	(100)
Изменение годового чистого процентного дохода банковской книги	(384 573)	384 573	(333 982)	333 982

**Валютный риск.** Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Группой позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах. Финансовое положение и денежные потоки Группы подвержены воздействию колебаний курсов иностранных валют.

Как основной показатель подверженности валютному риску Группа рассматривает показатель ОВП (открытая валютная позиция). Группа опирается на методику расчета ОВП, описанную в Инструкции Банка России 178-И. Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет управление валютным риском исходя из установленного Советом Директоров в рамках ВПОДК аппетита к валютному риску, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Финансовый Блок осуществляет ежедневный контроль открытой валютной позиции Группы с целью ее соответствия требованиям ЦБ РФ и риск-аппетита.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе обоснованно возможных изменений в рискованных переменных. Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Группы.

## Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 35. Политика управления рисками (продолжение)

Информация о финансовых активах и обязательствах Группы за исключением активов и обязательств по производным финансовым инструментам и сделкам спот в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2020 года представлена далее:

	Рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	31 декабря 2020 года
Денежные средства и остатки в Центральном банке	17 296 946	115 863	65 021	6 505	17 484 335
Вложения в ценные бумаги	24 537 622	6 619 241	250 674	-	31 407 537
Средства в банках	17 588 913	2 498 672	2 737 985	60 162	22 885 732
Ссуды, предоставленные клиентам	127 036 420	1 891 216	652 098	282 688	129 862 422
Прочие финансовые активы	1 082 490	4 330	471	6	1 087 297
<b>Итого непроизводные финансовые активы</b>	<b>187 542 391</b>	<b>11 129 322</b>	<b>3 706 249</b>	<b>349 361</b>	<b>202 727 323</b>
Средства банков и иных финансовых учреждений	23 487 908	55 428	918 477	-	24 461 813
Средства клиентов	135 079 397	12 226 728	2 315 653	117 461	149 739 239
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 814 852	-	24 961	-	1 839 813
Обязательства по возврату ценных бумаг	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	3 928 505	4 926	762	1	3 934 194
Обязательства по операционной аренде	586 112	-	-	-	586 112
<b>Итого непроизводные финансовые обязательства</b>	<b>164 896 774</b>	<b>12 287 082</b>	<b>3 259 853</b>	<b>117 462</b>	<b>180 561 171</b>
<b>Финансовые активы за минусом финансовых обязательств</b>	<b>22 645 617</b>	<b>(1 157 760)</b>	<b>446 396</b>	<b>231 899</b>	

По состоянию на 31 декабря 2020 года суммы активов и обязательств по сделкам спот, исключенные из таблицы выше, составили 7 798 тыс. руб. и 800 тыс. руб. соответственно.

Детальная позиция в разрезе валют по сделкам спот по состоянию на 31 декабря 2020 года представлена в таблице ниже:

	Рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	31 декабря 2020 года
Требования по сделкам спот	734 124	1 661 501	19 225	-	2 414 850
Обязательства по сделкам спот	(1 681 421)	(29 550)	(471 548)	(225 333)	(2 407 852)
<b>Чистая позиция по сделкам спот</b>	<b>(947 297)</b>	<b>1 631 951</b>	<b>(452 323)</b>	<b>(225 333)</b>	<b>6 998</b>

## Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 35. Политика управления рисками (продолжение)

Информация о непроизводных финансовых активах и обязательствах Группы в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2019 года представлена далее:

	Рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	31 декабря 2019 года
<b>Непроизводные финансовые активы</b>					
Денежные средства и остатки в					
Центральном банке	23 244 254	71 259	45 802	3 856	23 365 171
Вложения в ценные бумаги	22 714 851	5 819 135	192 711	-	28 726 697
Средства в банках	1 589 308	2 021 481	2 320 085	81 589	6 012 463
Ссуды, предоставленные клиентам	106 880 735	521 689	443	34 738	107 437 605
Прочие финансовые активы	814 680	13 962	4 322	-	832 964
<b>Итого непроизводные финансовые активы</b>	<b>155 243 828</b>	<b>8 447 526</b>	<b>2 563 363</b>	<b>120 183</b>	<b>166 374 900</b>
Средства банков и иных финансовых учреждений					
Средства клиентов	12 241 766	6 722	56 820	-	12 305 308
Выпущенные долговые ценные бумаги	116 674 423	9 920 853	2 389 084	112 989	129 097 349
Обязательства по возврату ценных бумаг	2 352 876	-	76 340	-	2 429 216
Прочие финансовые обязательства	271 645	-	-	-	271 645
Обязательства по операционной аренде	3 925 820	17 468	6 576	-	3 949 864
Итого непроизводные финансовые обязательства	627 781	-	-	-	627 781
<b>Итого непроизводные финансовые обязательства</b>	<b>136 094 311</b>	<b>9 945 043</b>	<b>2 528 820</b>	<b>112 989</b>	<b>148 681 163</b>
<b>Финансовые активы за минусом финансовых обязательств</b>	<b>19 149 517</b>	<b>(1 497 517)</b>	<b>34 543</b>	<b>7 194</b>	

По состоянию на 31 декабря 2019 года суммы активов и обязательств по сделкам спот, исключенные из таблицы выше, составили 15 275 тыс. руб. и 16 621 тыс. руб. соответственно.

Детальная позиция в разрезе валют по сделкам спот по состоянию на 31 декабря 2019 года представлена в таблице ниже:

	Рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	31 декабря 2019 года
Требования по сделкам спот	3 155 540	4 849 407	13 061	6 645	8 024 653
Обязательства по сделкам спот	(4 865 003)	(3 095 285)	(58 801)	(6 910)	(8 025 999)
<b>Чистая позиция по сделкам спот</b>	<b>(1 709 463)</b>	<b>1 754 122</b>	<b>(45 740)</b>	<b>(265)</b>	<b>(1 346)</b>

## Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 35. Политика управления рисками (продолжение)

**Производные финансовые инструменты.** Группой совершаются сделки с использованием производных финансовых инструментов («производные инструменты»), которые включают договоры своп и форвардные контракты, привязанные к процентным ставкам и валютам. Производные инструменты представляют собой контракты или соглашения, стоимость которых выводится из одного или нескольких положенных в их основу стоимостей активов, заложенных в контракте или соглашении, которые не требуют никакой первоначальной чистой инвестиции или требуют инвестицию в небольшом размере, и по которым расчет производится на дату в будущем.

Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам по состоянию на 31 декабря 2020 года представлен в таблице ниже:

	Рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	31 декабря 2020 года
Дебиторская задолженность по контрактам с производными финансовыми инструментами	624	74	1 034	47	1 780
Кредиторская задолженность по контрактам с производными финансовыми инструментами	(609)	(65)	(931)	(47)	(1 652)
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ</b>	<b>15</b>	<b>9</b>	<b>103</b>	<b>-</b>	<b>128</b>

Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам по состоянию на 31 декабря 2019 года представлен в таблице ниже:

	Рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	31 декабря 2019 года
Дебиторская задолженность по контрактам с производными финансовыми инструментами	751 047	335 839	357 103	26 194	1 470 183
Кредиторская задолженность по контрактам с производными финансовыми инструментами	(749 836)	(335 839)	(357 103)	(26 194)	(1 468 972)
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ</b>	<b>1 211</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 211</b>

В соответствии с МСФО (IFRS) 7 валютный риск рассчитывается отдельно по каждой функциональной валюте. Функциональной валютой банковской Группы является российский рубль.

По состоянию на 31 декабря 2020 года длинная валютная позиция Группы по долларам США (функциональная валюта – российский рубль) составила 475 306 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2020 года короткая валютная позиция Группы по евро составила 5 841 тыс. руб.

После отчетной даты, Группа не вносила изменений в политику управления валютным риском.

## Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 35. Политика управления рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2019 года длинная валютная позиция Группы по долларам США (функциональная валюта – российский рубль) составила 256 605 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2019 года короткая валютная позиция Группы по евро составила 14 203 тыс. руб.

**Анализ чувствительности к валютному риску.** В таблице ниже представлены подробные данные о чувствительности Группы к увеличению и уменьшению курса доллара США и Евро по отношению к рублю. Данный уровень чувствительности использовался при анализе и подготовке внутренней отчетности по валютному риску для руководства и отражает проведенную руководством оценку возможного изменения курсов валют на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых используются курсы, измененные на указанные величины по сравнению с действующими на отчетную дату. Анализ чувствительности включает как открытые позиции с внешними контрагентами, так и задолженность по внутригрупповым сделкам с иностранными подразделениями Группы, если эти сделки деноминированы в валюте, отличающейся от функциональной валюты кредитора или заемщика.

Ниже представлено влияние на прибыль до налогообложения и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Руб./Долл. США 30,00%	Руб./Долл. США -30,00%	Руб./Долл. США 30,00%	Руб./Долл. США -30,00%
Влияние на прибыль/(убыток) до налогообложения	142 260	(142 260)	76 982	(76 982)
Влияние на капитал	113 808	(113 808)	61 585	(61 585)
	Руб./Евро 30,00%	Руб./Евро -30,00%	Руб./Евро 30,00%	Руб./Евро -30,00%
Влияние на прибыль/(убыток) до налогообложения	(1 747)	1 747	(3 359)	3 359
Влияние на капитал	(1 398)	1 398	(2 687)	2 687

**Ограничения анализа чувствительности.** В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности между предположениями и другими факторами существует связь. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

### 35. Политика управления рисками (продолжение)

Анализ чувствительности не учитывает, что Группа осуществляет активное управление своими активами и пассивами. В дополнение к этому, финансовое положение Группы может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Группы в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые на балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Группы о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

**Ценовой риск.** Ценовой риск — это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке.

Для управления ценовым риском Группа использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения.

Политика Группы направлена на минимизацию ценового риска, источником которого являются инструменты фондового рынка.

**Операционный риск.** Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем, ошибок сотрудников, фактов мошенничества, а также в результате влияния внешних событий. В случае невозможности осуществления управления операционными рисками наличие таких рисков может причинить ущерб репутации Группы, привести к возникновению последствий законодательного и регулятивного характера или нанести Группе финансовый убыток. Предполагается, что Группа не в состоянии исключить все операционные риски, однако она стремится осуществлять управление такими рисками путем применения системы контроля, а также посредством осуществления мониторинга возможных рисков и реагирования на них. Мероприятия по контролю включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.

## Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

---

### 36. События после отчетной даты

12 февраля 2021 года Банк утвердил программу размещения биржевых облигаций на общую (максимальную) сумму номинальных стоимостей всех выпусков биржевых облигаций в размере 15 000 000 тыс. руб. с максимальным сроком погашения 3 650 дней с даты начала размещения.

На внеочередном общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 18 марта 2021 года, принято решение об увеличении Уставного капитала путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций ПАО «МТС-Банк» в количестве 3 157 064 (Три миллиона сто пятьдесят семь тысяч шестьдесят четыре) штук номинальной стоимостью 500 (Пятьсот) рублей каждая посредством закрытой подписки.

Круг лиц, среди которых предполагается разместить дополнительные обыкновенные именные бездокументарные акции: Публичное акционерное общество «Мобильные ТелеСистемы» (ОГРН: 1027700149124); Частная компания с ограниченной ответственностью Мобайл ТелеСистемс Б.В. (Mobile TeleSystems B.V.) (номер в Торговом реестре Торговой палаты Нидерландов 34255177).

Цена размещения акций, в том числе цена размещения акций лицам, имеющим преимущественное право приобретения размещаемых акций — 1 267 (одна тысяча двести шестьдесят семь) рублей за одну акцию.