

ПАО «МТС-Банк»

Обобщенная публикуемая консолидированная
финансовая отчетность за год, закончившийся
31 декабря 2023 года, и аудиторское заключение
независимого аудитора

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Содержание

Страница

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА1-2

ОБОБЩЕННАЯ ПУБЛИКУЕМАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА:

ОБОБЩЕННЫЙ ПУБЛИКУЕМЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ..... 3

ОБОБЩЕННЫЙ ПУБЛИКУЕМЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ 4

ОБОБЩЕННЫЙ ПУБЛИКУЕМЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ 5

ОБОБЩЕННЫЙ ПУБЛИКУЕМЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯ В КАПИТАЛЕ 6

ПРИМЕЧАНИЯ К ОБОБЩЕННОЙ ПУБЛИКУЕМОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Организация 7

2. Принципы представления отчетности 7

3. Основные принципы учетной политики 10

4. Изменение учетной политики и представления 30

5. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках 31

6. Чистый процентный доход 33

7. Резерв под ожидаемые кредитные убытки, прочие резервы..... 33

8. Комиссионные доходы и расходы 34

9. Операционные расходы..... 34

10. Налог на прибыль 35

11. Денежные средства и их эквиваленты 37

12. Ссуды, предоставленные клиентам 37

13. Инвестиционная недвижимость..... 51

14. Основные средства и нематериальные активы 53

15. Прочие активы 54

16. Средства банков и иных финансовых учреждений 55

17. Средства клиентов 55

18. Выпущенные долговые ценные бумаги 55

19. Прочие обязательства 56

20. Уставный капитал..... 56

21. Прибыль на акцию..... 57

22. Информация по сегментам 58

23. Операционная среда 60

24. Передача финансовых активов..... 61

25. События после отчетной даты 62

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА ПО ОБОБЩЕННОЙ ПУБЛИКУЕМОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам и Совету Директоров Публичного акционерного общества «МТС-Банк»

Мнение

Прилагаемая обобщенная публикуемая консолидированная финансовая отчетность Публичного акционерного общества «МТС-Банк» («Банк») и его дочерних организаций («Группа»), состоит из обобщенного публикуемого консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, обобщенного публикуемого консолидированного отчета о прибылях и убытках, обобщенного публикуемого консолидированного отчета о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, обобщенного публикуемого консолидированного отчета об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, а также отдельных примечаний к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года.

Обобщенная публикуемая консолидированная финансовая отчетность составлена с учетом ограничений на раскрытие информации, содержащихся в Решении Совета директоров Банка России от 26 декабря 2023 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году» на основе проаудированной консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества «МТС-Банк» («Банк») и его дочерних организаций («Группа»), подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная публикуемая консолидированная финансовая отчетность согласуется во всех существенных отношениях с указанной проаудированной консолидированной финансовой отчетностью в соответствии с установленными критериями, описанными в Примечании 2 «*Принципы представления отчетности*».

Обобщенная публикуемая консолидированная финансовая отчетность

В обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Поэтому ознакомление с обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетностью и аудиторским заключением по такой отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью и соответствующим аудиторским заключением по такой финансовой отчетности.

Проаудированная консолидированная финансовая отчетность и аудиторское заключение по данной отчетности

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной консолидированной финансовой отчетности в нашем аудиторском заключении от 7 марта 2024 года. Данное заключение также включает сведения о ключевых вопросах аудита.

Ответственность руководства за обобщенную публикуемую консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с установленными критериями, описанными в Примечании 2 «Принципы представления отчетности».

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о том, согласуется ли во всех существенных отношениях обобщенная публикуемая консолидированная финансовая отчетность с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью. Мнение выражено на основании процедур, выполненных нами в соответствии с Международным стандартом аудита («МСА») 810 (пересмотренным) «Задания по предоставлению заключения об обобщенной финансовой отчетности».


Зданевич Анна Михайловна
(ОИНЗ № 21906101496),
Руководитель задания,

Лицо, уполномоченное генеральным директором на подписание аудиторского заключения от имени АО «ДРТ» (ОИНЗ № 12006020384), действующее на основании доверенности от 29.07.2022

7 марта 2024 года



Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Обобщенный публикуемый консолидированный отчет о прибылях и убытках
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

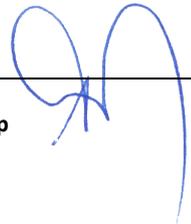
	Примечания	2023 год	2022 год (пересмотрено)
Процентные доходы	6	57 539 118	43 012 351
Процентные расходы	6	(20 802 904)	(17 791 857)
Расходы на страхование вкладов	6	(853 520)	(641 012)
Чистый процентный доход		35 882 694	24 579 482
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки активов, по которым начисляются проценты	7	(25 851 209)	(23 114 035)
Чистый процентный доход после резерва под ожидаемые кредитные убытки		10 031 485	1 465 447
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами и с иностранной валютой		5 397 595	3 724 463
Комиссионные доходы	8	30 788 645	21 697 626
Комиссионные расходы	8	(9 349 040)	(8 181 678)
Доходы от операционной аренды		2 600 422	2 305 652
Формирование прочих резервов и резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим операциям		(4 111 825)	(1 159 933)
Изменение справедливой стоимости инвестиционной недвижимости	13	(1 072 902)	(460 329)
Прочие чистые доходы		213 392	199 539
Чистые непроцентные доходы		24 466 287	18 125 340
Операционные доходы		34 497 772	19 590 787
Операционные расходы	9	(20 135 884)	(15 331 678)
Прибыль до налогообложения		14 361 888	4 259 109
Расход по налогу на прибыль	10	(1 904 623)	(969 080)
Прибыль за период		12 457 265	3 290 029
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в российских рублях на акцию)	21	415	110

От имени Правления Банка:


И. В. Филатов
Председатель Правления

7 марта 2024
Москва




А. В. Елтышев
Главный бухгалтер

7 марта 2024
Москва

Примечания 1-25 являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

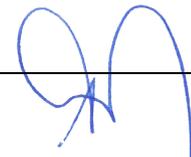
Обобщенный публикуемый консолидированный отчет о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2023 год	2022 год
Чистая прибыль за период		12 457 265	3 290 029
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)			
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Резерв переоценки основных средств:			
- Чистое изменение справедливой стоимости основных средств, за вычетом налога		(30 121)	42 892
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Фонд переоценки долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
- Чистое изменение справедливой стоимости, за вычетом налога		(62 207)	7 711
- Чистое изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки, за вычетом налога		13 658	38 898
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога		40 596	(213 695)
Прочий совокупный убыток		(38 074)	(124 194)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		12 419 191	3 165 835

От имени Правления Банка:


И. В. Филатов
Председатель Правления
7 марта 2024
Москва




А. В. Елтышев
Главный бухгалтер
7 марта 2024
Москва

Примечания 1-25 являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

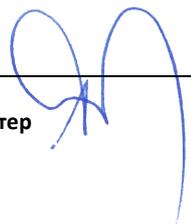
Обобщенный публикуемый консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года (в тысячах российских рублей)

	Примечания	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года (пересмотрено)
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	11	58 867 380	58 220 634
Вложения в ценные бумаги и требования по производным финансовым инструментам		29 809 861	25 896 337
Ссуды, предоставленные клиентам	12	347 739 935	241 504 163
Средства в финансовых институтах		11 702 565	3 427 772
Активы в форме права пользования		905 223	840 207
Недвижимость для перепродажи		226 934	375 184
Инвестиционная недвижимость	13	7 707 881	4 112 536
Основные средства и нематериальные активы	14	11 928 560	9 379 335
Требования по текущему налогу на прибыль		20 774	-
Требования по отложенному налогу на прибыль	10	3 296 209	3 286 476
Прочие активы	15	7 911 557	9 958 679
ИТОГО АКТИВЫ		480 116 879	357 001 323
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков и иных финансовых учреждений	16	35 458 348	10 983 628
Средства клиентов	17	332 050 910	257 470 392
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	18 186 915	12 513 269
Обязательства по аренде		951 017	887 209
Обязательства по текущему налогу на прибыль		63 899	108 462
Прочие обязательства	19	17 113 435	10 691 500
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		403 824 524	292 654 460
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	20	15 492 740	15 492 955
Эмиссионный доход	20	15 062 433	15 062 433
Бессрочные облигации	20	5 000 000	5 000 000
Дополнительный капитал	20	18 600 000	18 600 000
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(175 039)	(167 086)
Фонд переоценки основных средств		68 347	98 468
Нераспределенная прибыль		22 243 874	10 260 093
ИТОГО КАПИТАЛ		76 292 355	64 346 863
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		480 116 879	357 001 323

От имени Правления Банка:


И. В. Филатов
Председатель Правления
7 марта 2024
Москва




А. В. Елтышев
Главный бухгалтер
7 марта 2024
Москва

Примечания 1-25 являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Обобщенный публикуемый консолидированный отчет об изменениях в капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Бессрочные облигации	Дополнительный капитал	Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	ИТОГО КАПИТАЛ
31 декабря 2021 года		15 492 955	15 062 433	5 000 000	7 600 000	-	55 576	7 443 978	50 654 942
Прибыль за период		-	-	-	-	-	-	3 290 029	3 290 029
Прочий совокупный убыток		-	-	-	-	(167 086)	42 892	-	(124 194)
Итого совокупный доход		-	-	-	-	(167 086)	42 892	3 290 029	3 165 835
Прочие движения		-	-	-	-	-	-	(215)	(215)
Выплаты по бессрочным облигациям	20	-	-	-	-	-	-	(473 699)	(473 699)
Средства от акционеров	20	-	-	-	11 000 000	-	-	-	11 000 000
31 декабря 2022 года		15 492 955	15 062 433	5 000 000	18 600 000	(167 086)	98 468	10 260 093	64 346 863
Прибыль за период		-	-	-	-	-	-	12 457 265	12 457 265
Прочий совокупный убыток		-	-	-	-	(7 953)	(30 121)	-	(38 074)
Итого совокупный убыток		-	-	-	-	(7 953)	(30 121)	12 457 265	12 419 191
Выплаты по бессрочным облигациям	20	-	-	-	-	-	-	(473 699)	(473 699)
Прочие движения		(215)	-	-	-	-	-	215	-
31 декабря 2023 года		15 492 740	15 062 433	5 000 000	18 600 000	(175 039)	68 347	22 243 874	76 292 355

От имени Правления Банка:


И. В. Филатов
Председатель Правления
7 марта 2024
Москва




А. В. Елтышев
Главный бухгалтер
7 марта 2024
Москва

Примечания 1-25 являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2023 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» или «Банк России») 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.

2. Принципы представления отчетности

Основные принципы бухгалтерского учета

Принципы подготовки обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности.

Настоящая обобщенная публикуемая консолидированная финансовая отчетность была составлена на основе проаудированной консолидированной финансовой отчетности Банка и его дочерних организаций, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») на 31 декабря 2023 года и за год, закончившийся на указанную дату, с учетом требований, приведенных в Приложении 1 к решению Совета директоров Банка России «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году» от 26 декабря 2023 года, и информационного письма Банка России от 16 января 2024 года № ИН-03-23/2 «О требованиях к раскрытию и представлению в Банк России отчетности и информации в 2024 году».

Настоящая обобщенная публикуемая консолидированная финансовая отчетность содержит обобщенный публикуемый консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, обобщенный публикуемый консолидированный отчет о прибылях и убытках, обобщенный публикуемый консолидированный отчет о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, обобщенный публикуемый консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, а также отдельные сокращенные примечания.

В обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с МСФО. Поэтому ознакомление с обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетностью и аудиторским заключением по такой отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью и соответствующим аудиторским заключением по такой финансовой отчетности.

Из обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности Группы исключена информация, приведенная в Приложении 1 к решению Совета директоров Банка России о

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Принципы представления отчетности (продолжение)

требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году от 26 декабря 2023, а именно:

- о производных финансовых инструментах для целей хеджирования и их переоценке;
- об инвестициях в зависимые организации;
- о резервах на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям по операциям с резидентами оффшорных зон;
- о собственных акциях (долях), выкупленных у акционеров;
- об операциях (объеме операций/средств) в иностранной валюте;
- о доходах и расходах (чистых доходах) от операций с иностранной валютой и ее переоценки;
- о доходах от участия в капитале других юридических лиц;
- об изменении фонда хеджирования денежных потоков;
- об инструментах базового, добавочного и дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащих третьим сторонам;
- о вложениях в инструменты базового, добавочного и дополнительного капитала финансовых организаций и иные инструменты финансовых организаций, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков;
- о нормативе финансового рычага;
- о нормативе краткосрочной ликвидности;
- о нормативе чистого стабильного фондирования;
- о нормативах концентрации;
- о движении денежных средств за отчетные периоды 2023 и 2024 годов;
- о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (в составе сведений, предусмотренных приложением к Указанию № 4482-У);
- об акционерах (участниках), а также о лицах, контролирующих акционеров (участников);
- об аффилированных лицах;
- о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация;
- о дочерних организациях кредитной организации (банковской группы);
- о членах органов управления и иных должностных лицах кредитной организации и подконтрольных ей организаций;
- о контролирующих кредитную организацию лицах;
- об операциях (сделках) кредитной организации, ее контролирующих лиц и подконтрольных ей лиц;
- о контрагентах кредитной организации и об отраслевой и географической структуре операций (сделок) с ними;
- о заблокированных активах;
- о реорганизации кредитной организации (за исключением информации о факте принятия решения о реорганизации);

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Принципы представления отчетности (продолжение)

- о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации, реорганизуемой в форме слияния, присоединения и преобразования (за исключением фактов (событий, действий), указанных в пунктах 5 и 6 части восьмой статьи 235 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»).

В соответствии с указанным выше решением Совета директоров Банка России Группа не публикует проаудированную консолидированную финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО, за 2023 год.

Непрерывность деятельности. Настоящая отчетность была подготовлена, исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

При вынесении данного суждения руководство учитывало текущее финансовое положение Группы, способность Банка, являющегося головной организацией Группы, поддерживать уровень достаточности собственных средств в соответствии с требованиями ЦБ РФ и соблюдать иные внешние ковенанты в течение периода не менее чем 12 месяцев с отчетной даты. Руководство проанализировало влияние ситуации в операционной среде (Примечание 23) и событий после отчетной даты (Примечание 25).

Несмотря на неопределенность, связанную с дальнейшим развитием ситуации в операционной среде, с учетом проведенного анализа, руководство Группы уверено, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Группе в полной мере.

Прочие критерии выбора принципов представления. Данная обобщенная публикуемая консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное. Настоящая обобщенная публикуемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых основных средств, инвестиционной недвижимости 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.

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 обобщенной публикуемой 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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Принципы представления отчетности (продолжение)

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 РФ, ведут бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета. Настоящая обобщенная публикуемая 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 каждой из компаний Группы, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой компания функционирует (далее - «функциональная валюта»). Функциональной валютой материнской компании и каждой из дочерних компаний Группы является российский рубль («руб.»). Валютой представления настоящей обобщенной публикуемой 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 обобщенном публикуемом 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 обобщенном публикуемом 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.

3. Основные принципы учетной политики

В настоящей финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2022 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 2023 года:

- Поправки к МСФО (IFRS) 17 *Договоры страхования* (включая поправки к МСФО (IFRS) 17 от июня 2020 года и декабря 2021 года);

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и Практическим рекомендациям №2 по МСФО «Формирование суждений о существенности. Раскрытие информации об учетной политике»;
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»—«Отложенный налог на прибыль» связанный с активами и обязательствами, возникающими в результате одной операции»;
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» —«Международная налоговая реформа – правила модели Pillar 2»;
- Поправки к МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» – «Определение бухгалтерских оценок».

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

Принципы консолидации. Обобщенная публикуемая 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
- 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.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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 обобщенные публикуемые консолидированные отчеты о прибылях и убытках и о 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 гудвил) 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.

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.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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 (РОСИ) 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.

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.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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*. По состоянию на отчетную дату у Группы отсутствуют финансовые активы, определённые в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки при первоначальном признании без права последующей реклассификации.

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.

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.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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 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.

Группа также использует сценарный анализ при оценке резервов с учетом разных вероятностей исхода результатов, которые приводятся к текущей дате с использованием ставки дисконтирования, которая отражает использование безрисковой ставки и кредитный спред контрагента.

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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 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));
- 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;
- 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.

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).

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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 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.

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.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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 после принятия руководством Группы всех возможных мер по взысканию причитающихся Группе сумм, а также после реализации Группой имеющегося в наличии залогового обеспечения. Ссуды и средства списываются в том случае, если Группа не может обоснованно ожидать полного или частичного возмещения по финансовому активу, но не позднее 720 дней с даты просрочки. Последующее восстановление ранее списанных сумм отражается в составе прочих операционных доходов в обобщенном публикуемом консолидированном отчете о прибылях и убытках в периоде возмещения.

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.

Средства в финансовых институтах. В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства и осуществляет вклады в финансовые институты на разные сроки. Средства в финансовых институтах первоначально признаются по справедливой стоимости. Средства в финансовых институтах впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Средства в финансовых институтах 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, ЦБ РФ, 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.

Инвестиционная недвижимость. Инвестиционная недвижимость – это не используемая в основной деятельности Группы недвижимость, удерживаемая с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала. Инвестиционная недвижимость учитывается по справедливой стоимости.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Последующие затраты на инвестиционную недвижимость капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Группа получит связанные с ними дополнительные будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения.

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).

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.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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).

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, имеющих 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 подходом 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 проблемное изменение договоров, рассчитывается на основе величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования. При условии доказательств положительной динамики погашения задолженности заемщиком после модификации в течение «карантинного периода» величина оценочного резерва рассчитывается на основе величины кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев.

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.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

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 реклассификация в категорию прибыли или убытка накопленной прибыли или убытка, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, не производится.

Производные финансовые инструменты

Группа использует производные финансовые инструменты (деривативы), в том числе валютные форвардные контракты, процентные свопы и валютные свопы, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском.

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, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением 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:

	Средневзвешенная ставка амортизации
Здания	2%
Мебель и оборудование	18%
Нематериальные активы	15%

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 обобщенном публикуемом 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 обобщенном публикуемом консолидированном отчете о прибылях и убытках. В этом случае в обобщенном публикуемом 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 обобщенном публикуемом 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.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение материальных и нематериальных активов, за исключением гудвила. 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.

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 обобщенном публикуемом 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.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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 обобщенной публикуемой 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.

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 обобщенном публикуемом 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.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

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.

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. По состоянию на отчетную дату Группа не имела данных обязательств.

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.

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.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

Условные обязательства. Условные обязательства не признаются в обобщенном публикуемом консолидированном отчете о финансовом положении (за исключением резервов под ожидаемые кредитные убытки по договорам финансовой гарантии и обязательств кредитного характера), но раскрываются в обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности, за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении обесценения условных финансовых обязательств, что и в отношении обесценения отраженных в балансе финансовых инструментов, с учетом коэффициента раскрытия условного финансового обязательства.

Условный актив не признается в обобщенном публикуемом консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрывается в обобщенной публикуемой 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 обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (продолжение)
(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 обобщенном публикуемом консолидированном отчете о финансовом положении.

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

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Руб./долл. США	89,6883	70,3375
Руб./евро	99,1919	75,6553
Руб./китайский юань	12,5762	9,8949
Руб./дирхам ОАЭ	24,4216	19,1525
Руб./гр. золота	5 993,1600	4 101,6200

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.

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.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Бессрочные облигации. Группа учитывает бессрочные облигации как долевой 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;
- фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- 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 обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28	«Продажа или передача активов между инвестором и его ассоциированной организацией или в рамках совместного предприятия»
Поправки к МСФО (IAS) 1	«Классификация обязательств в качестве краткосрочных или долгосрочных»
Поправки к МСФО (IAS) 1	«Долгосрочные обязательства с ковенантами»
Поправки к МСФО (IAS) 7	«Соглашения о финансировании поставщика»
Поправки к МСФО (IFRS) 16	«Обязательства по аренде в операции продажи с обратной арендой»
Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28	«Продажа или передача активов между инвестором и его ассоциированной организацией или в рамках совместного предприятия»
Поправки к МСФО (IAS) 1	«Классификация обязательств в качестве краткосрочных или долгосрочных»
Поправки к МСФО (IAS) 21	«Влияние изменений валютных курсов»

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Изменение учетной политики и представления

Изменение классификации расходов на услуги колл-центров. В данной обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности Группа пересмотрела порядок классификации расходов на услуги колл-центров. По мнению Группы, изменение в классификации способствует представлению информации надежно и более уместно для пользователей.

В обобщенном публикуемом консолидированном отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, были произведены следующие изменения для приведения его в соответствие с изменениями в классификации расходов в 2023 году.

	Первоначально отражено за год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Сумма реклас- сификации	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года (пересмотрено)
Комиссионные расходы	(6 905 684)	(1 275 994)	(8 181 678)
Операционные расходы	(16 607 672)	1 275 994	(15 331 678)

Представленные выше изменения не повлекли за собой изменение чистой прибыли за год, закончившийся 31 декабря 2022 года.

Изменение подхода к представлению остатков денежных средств и средств в финансовых институтах. В 2023 году Группа изменила подход к представлению остатков по денежным средствам и средствам в финансовых институтах в обобщенном публикуемом консолидированном отчете о финансовом положении, выделив отдельно статью «Денежные средства и их эквиваленты». Данное изменение в представлении не привело к изменению учетной политики по классификации активов в составе «Денежных средств и их эквивалентов». По мнению Группы, изменение подхода способствует представлению информации надежно и более уместно для пользователей.

Ниже представлена информация о данном изменении и эффект на раскрытие в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	До изменения на 31 декабря 2022 года	Сумма реклас- сификации	После изменения на 31 декабря 2022 года (пересмотрено)
Денежные средства и их эквиваленты	-	58 220 634	58 220 634
Средства в финансовых институтах	54 193 106	(50 765 334)	3 427 772
Денежные средства и счета в Центральном банке	7 455 300	(7 455 300)	-

5. 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 обобщенной публикуемой 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.

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.

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.

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.

5. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках (продолжение)

Переоценка основных средств и инвестиционной недвижимости. 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.

Здания, за исключением незавершенного строительства, учитываемого по сумме затрат и тестируемого на обесценение, отражаются в обобщенном публикуемом консолидированном отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки (Примечание 14).

Инвестиционная недвижимость оценивается с использованием сравнительного (метод сравнительных продаж), доходного метода по отдельности или в совокупности (Примечание 13).

Справедливая стоимость определяется на основании рыночных данных независимыми квалифицированными оценщиками, либо самостоятельно Руководством Группой. Переоценка проводится регулярно, с тем чтобы балансовая стоимость активов существенно не отличалась от

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 обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. Чистый процентный доход

	2023 год	2022 год
Процентные доходы		
<i>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</i>		
Ссуды, предоставленные клиентам	53 891 317	39 894 932
Вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 062 552	1 663 362
Средства в финансовых институтах	1 351 022	987 150
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	159 760	445 488
<i>Прочие процентные доходы</i>		
Вложения в долевыe ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	74 467	21 419
Итого процентные доходы	57 539 118	43 012 351
Процентные расходы		
<i>Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</i>		
Средства клиентов	(18 144 839)	(16 489 343)
Средства банков и иных финансовых учреждений	(1 374 816)	(544 627)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 207 377)	(689 156)
Обязательства по аренде	(75 872)	(68 731)
Итого процентные расходы	(20 802 904)	(17 791 857)
Расходы на страхование вкладов	(853 520)	(641 012)
Чистый процентный доход	35 882 694	24 579 482

7. Резерв под ожидаемые кредитные убытки, прочие резервы

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

	2023 год	2022 год
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным физическим лицам (Примечание 12)	25 003 684	22 791 175
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным юридическим лицам (Примечание 12)	762 029	122 983
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам	67 998	154 985
Формирование/(Восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	426	(3 731)
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17 072	48 623
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, по которым начисляются проценты	25 851 209	23 114 035

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	2023 год	2022 год (пересмотрено)
Комиссионные доходы:		
Агентское вознаграждение за продажи страховых продуктов	11 151 935	6 179 253
Расчетные операции	7 029 512	2 697 754
Эквайринг и операции с банковскими картами	4 343 056	5 836 482
Операции с наличными денежными средствами с использованием пластиковых карт	3 614 058	3 341 611
Обслуживание счетов, банковских карт и кредитных продуктов	3 066 048	2 717 232
Документарные операции	995 963	410 569
Осуществление функции валютного агента и валютного контролера	177 603	158 540
Прочее	410 470	356 185
Итого комиссионные доходы	30 788 645	21 697 626
Комиссионные расходы:		
Расчетные операции	(5 059 146)	(4 565 009)
Информационное и техническое взаимодействие	(3 217 403)	(2 855 822)
Расходы по взысканию задолженности	(596 273)	(502 470)
Кассовые операции	(282 604)	(125 597)
Документарные операции	(42 084)	(28 944)
Прочее	(151 530)	(103 836)
Итого комиссионные расходы	(9 349 040)	(8 181 678)

9. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	2023 год	2022 год (пересмотрено)
Заработная плата	10 231 636	7 430 940
Отчисления на социальное обеспечение	2 267 377	1 636 477
Итого расходы на персонал	12 499 013	9 067 417
Амортизация основных средств и нематериальных активов	2 001 668	1 628 315
Услуги связи	1 501 899	983 261
Профессиональные услуги	1 056 539	658 908
Расходы на рекламу	525 922	427 814
Пластиковые карты	407 860	355 642
Амортизация активов в форме права пользования	393 703	366 694
Обслуживание программного обеспечения	389 280	482 779
Техническое обслуживание основных средств	377 197	577 508
Налоги, кроме налога на прибыль	138 266	64 755
Командировочные расходы	114 705	69 744
Офисные расходы	82 442	89 409
Расходы на охрану	63 989	48 154
Штрафы и пени	11 425	4 648
Прочие расходы	571 976	506 630
Итого операционные расходы	20 135 884	15 331 678

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9. Операционные расходы (продолжение)

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 2023 года, Группа отразила расходы по таким программам мотивации в размере 980 340 тыс. руб. (31 декабря 2022 года: 1 057 075 тыс. руб.) в составе статьи «Заработная плата», в размере 149 992 тыс. руб. (31 декабря 2022 года: 181 429 тыс. руб.) в составе статьи «Отчисления на социальное обеспечение».

10. 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 МСФО.

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 разницы.

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 2023 года и 31 декабря 2022 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 2023 и 31 декабря 2022 года представлен следующим образом:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года (пересмотрено)
Отложенные налоговые активы/(обязательства) по статьям отчетности:		
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	3 102 347	4 454 745
Прочие финансовые обязательства	1 149 503	615 256
Средства в финансовых институтах и ссуды, предоставленные клиентам	1 351 090	1 502 857
Вложения в ценные бумаги и требования по производным финансовым инструментам	440 223	527 076
Недвижимость для перепродажи и инвестиционная недвижимость	219 347	145 877
Прочие активы	182 621	127 403
Активы и обязательства по аренде	9 159	9 400
Средства клиентов	3 224	(373)
Основные средства и нематериальные активы	(1 272 009)	(1 172 246)
Непризнанные отложенные налоговые активы	(1 889 296)	(2 923 519)
Чистые отложенные налоговые активы	3 296 209	3 286 476

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10. Налог на прибыль (продолжение)

Соотношение между расходами по налогу на прибыль и обобщенной публикуемой консолидированной прибылью до налогообложения за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года, представлено следующим образом:

	2023 год	2022 год
Прибыль до налогообложения	14 361 888	4 259 109
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (20%)	2 872 378	851 822
Изменение в сумме непризнанного отложенного налогового актива	(1 034 223)	241 310
Эффект от применения ставки налогообложения, отличной от базовой ставки (15%)	(106 537)	(100 996)
Налоговый эффект невычитаемых расходов/необлагаемых доходов	30 511	25 170
Эффект, относящийся к прошлым периодам	(22 057)	20 670
Налог на сверхприбыль	164 551	-
Возмещение переплат прошлых лет	-	(68 896)
Расход по налогу на прибыль	1 904 623	969 080
Расход по текущему налогу на прибыль	1 904 623	974 965
Изменение суммы отложенных налогов активов	-	(5 885)
Расход по налогу на прибыль	1 904 623	969 080

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года Группа не признала часть отложенных налоговых активов на сумму 1 889 296 тыс. руб. и 2 923 519 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 5.

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

Отложенные налоговые активы/(обязательства)	2023 год	2022 год
Отложенные налоговые активы на 1 января	3 286 476	3 259 167
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	-	(5 885)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода	9 733	33 194
Отложенные налоговые активы на 31 декабря	3 296 209	3 286 476

4 августа 2023 года был принят Федеральный закон № 414-ФЗ, который ввел налог на сверхприбыль для ряда компаний, зарегистрированных в РФ, величина средней налогооблагаемой прибыли которых за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, превышает 1 000 000 тыс. рублей. Сумма начисленного и уплаченного налога на сверхприбыль в 2023 году составила 164 551 тыс. рублей.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11. Денежные средства и их эквиваленты

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

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года (пересмотрено)
Краткосрочные депозиты в банках	36 731 594	19 007 862
Остатки на счетах в ЦБ РФ	11 717 739	3 898 318
Корреспондентские счета в банках и прочих финансовых организациях	6 944 854	32 261 769
Наличные денежные средства	3 638 358	3 196 013
Итого денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	59 032 545	58 363 962
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(165 165)	(143 328)
Итого денежные средства и их эквиваленты	58 867 380	58 220 634

12. Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
Кредиты физическим лицам:						
Потребительские кредиты	232 593 383	(25 886 412)	206 706 971	173 721 989	(24 001 853)	149 720 136
Кредитные карты	82 032 060	(12 855 175)	69 176 885	59 314 641	(10 213 522)	49 101 119
Ипотечные ссуды	24 491 292	(219 878)	24 271 414	22 730 366	(306 393)	22 423 973
Корпоративные кредиты и МСБ	50 476 173	(2 891 508)	47 584 665	23 098 910	(2 839 975)	20 258 935
Итого ссуды, предоставленные клиентам	389 592 908	(41 852 973)	347 739 935	278 865 906	(37 361 743)	241 504 163

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

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

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	28 048 289	26 013 130
Ссуды, обеспеченные гарантиями и поручительствами	20 840 713	12 804 582
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	1 600 000	1 600 000
Ссуды, обеспеченные залогом собственных векселей	503 426	-
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	171 069	131 085
Ссуды, обеспеченные залогом прочих средств	440	-
Необеспеченные ссуды	338 428 971	238 317 109
Ссуды, предоставленные клиентам	389 592 908	278 865 906
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(41 852 973)	(37 361 743)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	347 739 935	241 504 163

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

По состоянию на 31 декабря 2023 года Группой были предоставлены ссуды 2 группам заемщиков на общую сумму 22 064 229 тыс. руб. (31 декабря 2022 года: 1 группе заемщиков на общую сумму 8 327 127 тыс. руб.), задолженность каждой из которых превышала 10% капитала Группы.

Банк на регулярной основе отслеживает динамику заключенных реструктуризаций. По выданным реструктуризациям проводится отдельный мониторинг погашений задолженности.

В июне 2022 Группа провела новацию некоторых ссуд, предоставленных клиентам – юридическим лицам, согласно которой требования по ссудам в размере 4 471 587 тыс. руб., включая резервы под ожидаемые кредитные убытки в размере 634 909 тыс. руб., были заменены на требования на получение инвестиционной недвижимости (Примечание 13, 15).

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года ссуды на сумму 2 175 296 тыс. руб. и 2 869 513 тыс. руб., соответственно, оцениваемые на индивидуальной основе в Стадии 3, были обеспечены залогом недвижимости, оборудования, а также гарантиями, справедливой стоимостью 495 114 тыс. руб. и 696 409 тыс. руб., соответственно.

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

В следующих таблицах раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для ссуд, предоставленных клиентам, произошедшие за периоды между датами, указанными в таблицах. «Выдачи и прочие изменения» включают новые активы полученные и прочие выдачи в рамках выданных лимитов, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ, а также начисления по эффективной процентной ставке, которые составляют несущественную долю.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

	Резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Юридические лица								
31 декабря 2022 года	214 208	89 795	2 535 972	2 839 975	15 619 738	4 426 531	3 052 641	23 098 910
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ</i>								
Перевод в Стадию 1	51 326	(49 178)	(2 148)	-	2 029 752	(2 027 152)	(2 600)	-
Перевод в Стадию 2	(201 159)	201 159	-	-	(4 742 760)	4 742 760	-	-
Перевод в Стадию 3	(455 160)	(182 101)	637 261	-	(578 557)	(341 157)	919 714	-
Выдачи и прочие начисления	1 099 152	115 985	33 031	1 248 168	39 090 036	8 836 791	33 034	47 959 861
Изменение кредитного риска	(71 102)	34 065	221 403	184 366	-	-	-	-
Погашение	(194 676)	(82 528)	(393 301)	(670 505)	(13 948 707)	(5 261 948)	(661 447)	(19 872 102)
Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ	228 381	37 402	496 246	762 029	21 849 764	5 949 294	288 701	28 087 759
<i>Прочие изменения, не влияющие на формирование резерва под ОКУ</i>								
Списание за счет резервов	-	-	(912 034)	(912 034)	-	-	(912 034)	(912 034)
Восстановления по ранее списанным активам	-	-	201 538	201 538	-	-	201 538	201 538
31 декабря 2023 года	442 589	127 197	2 321 722	2 891 508	37 469 502	10 375 825	2 630 846	50 476 173

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

	Резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Юридические лица</i>								
31 декабря 2021 года	816 279	26 426	2 294 815	3 137 520	30 918 831	793 204	3 046 487	34 758 522
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ</i>								
Перевод в Стадию 1	28 583	(27 273)	(1 310)	-	634 200	(631 630)	(2 570)	-
Перевод в Стадию 2	(86 088)	87 477	(1 389)	-	(5 646 015)	5 649 704	(3 689)	-
Перевод в Стадию 3	(48 637)	(39 895)	88 532	-	(48 637)	(58 844)	107 481	-
Выдачи и прочие начисления	959 528	34 837	36 274	1 030 639	25 438 994	3 586 423	38 806	29 064 223
Изменение кредитного риска	121 990	110 924	194 929	427 843	-	-	-	-
Погашение	(942 609)	(102 701)	(414 409)	(1 459 719)	(30 571 139)	(4 912 326)	(520 689)	(36 004 154)
Восстановления резерва при выбытии дочерней компании	-	-	124 220	124 220	-	-	182 529	182 529
Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ	32 767	63 369	26 847	122 983	(10 192 597)	3 633 327	(198 132)	(6 757 402)
<i>Прочие изменения, не влияющие на формирование резерва под ОКУ</i>								
Продажа	-	-	(6 174)	(6 174)	-	-	(16 198)	(16 198)
Списание за счет резервов	-	-	(14 500)	(14 500)	-	-	(14 500)	(14 500)
Восстановления по ранее списанным активам	-	-	234 984	234 984	-	-	234 984	234 984
Прочие изменения	(634 838)	-	-	(634 838)	(5 106 496)	-	-	(5 106 496)
31 декабря 2022 года	214 208	89 795	2 535 972	2 839 975	15 619 738	4 426 531	3 052 641	23 098 910

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

	Резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Потребительские кредиты</i>								
31 декабря 2022 года	4 010 784	5 601 113	14 389 956	24 001 853	133 559 023	20 641 499	19 521 467	173 721 989
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ</i>								
Перевод в Стадию 1	3 493 378	(3 231 158)	(262 220)	-	13 707 470	(13 229 845)	(477 625)	-
Перевод в Стадию 2	(1 011 775)	1 835 579	(823 804)	-	(28 440 521)	30 079 825	(1 639 304)	-
Перевод в Стадию 3	(93 009)	(7 802 447)	7 895 456	-	(1 878 316)	(18 832 495)	20 710 811	-
Выдачи и прочие начисления	6 337 017	148 374	660 351	7 145 742	201 250 311	962 768	1 314 117	203 527 196
Изменение кредитного риска	(3 869 026)	9 099 233	8 684 708	13 914 915	-	-	-	-
Погашение	(3 054 984)	(1 361 398)	(1 251 154)	(5 667 536)	(121 400 416)	(5 889 974)	(2 293 703)	(129 584 093)
Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ	1 801 601	(1 311 817)	14 903 337	15 393 121	63 238 528	(6 909 721)	17 614 296	73 943 103
<i>Прочие изменения, не влияющие на формирование резерва под ОКУ</i>								
Продажа	-	-	(6 849 406)	(6 849 406)	-	-	(8 412 553)	(8 412 553)
Списание за счет резервов	-	-	(7 324 406)	(7 324 406)	-	-	(7 324 406)	(7 324 406)
Восстановления по ранее списанным активам	-	-	665 250	665 250	-	-	665 250	665 250
31 декабря 2023 года	5 812 385	4 289 296	15 784 731	25 886 412	196 797 551	13 731 778	22 064 054	232 593 383

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

	Резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Потребительские кредиты</i>								
31 декабря 2021 года	4 807 248	2 353 530	5 964 138	13 124 916	138 896 597	5 773 475	7 457 643	152 127 715
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ</i>								
Перевод в Стадию 1	1 050 530	(964 928)	(85 602)	-	5 536 421	(5 400 068)	(136 353)	-
Перевод в Стадию 2	(2 024 030)	2 446 618	(422 588)	-	(41 246 446)	42 091 566	(845 120)	-
Перевод в Стадию 3	(112 924)	(7 118 583)	7 231 507	-	(2 538 358)	(17 239 658)	19 778 016	-
Выдачи и прочие начисления	3 922 301	85 399	393 660	4 401 360	127 024 010	986 559	733 214	128 743 783
Изменение кредитного риска	(995 502)	9 921 223	7 592 734	16 518 455	-	-	-	-
Погашение	(2 636 839)	(1 122 146)	(1 268 629)	(5 027 614)	(94 113 201)	(5 570 375)	(2 065 770)	(101 749 346)
Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ	(796 464)	3 247 583	13 441 082	15 892 201	(5 337 574)	14 868 024	17 463 987	26 994 437
<i>Прочие изменения, не влияющие на формирование резерва под ОКУ</i>								
Продажа	-	-	(2 431 170)	(2 431 170)	-	-	(2 816 069)	(2 816 069)
Списание за счет резервов	-	-	(2 935 366)	(2 935 366)	-	-	(2 935 366)	(2 935 366)
Восстановления по ранее списанным активам	-	-	351 272	351 272	-	-	351 272	351 272
31 декабря 2022 года	4 010 784	5 601 113	14 389 956	24 001 853	133 559 023	20 641 499	19 521 467	173 721 989

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

	Резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Кредитные карты</i>								
31 декабря 2022 года	2 042 959	1 463 200	6 707 363	10 213 522	46 344 311	3 905 572	9 064 758	59 314 641
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ</i>								
Перевод в Стадию 1	1 117 310	(1 033 462)	(83 848)	-	3 991 941	(3 865 980)	(125 961)	-
Перевод в Стадию 2	(650 202)	749 105	(98 903)	-	(14 755 546)	14 904 022	(148 476)	-
Перевод в Стадию 3	(8 360)	(4 535 384)	4 543 744	-	(26 593)	(10 396 543)	10 423 136	-
Выдачи и прочие начисления	2 704 232	119 048	1 127 886	3 951 166	60 670 120	2 172 933	1 679 375	64 522 428
Изменение кредитного риска	(1 466 563)	5 984 446	3 963 517	8 481 400	-	-	-	-
Погашение	(1 474 947)	(491 207)	(855 542)	(2 821 696)	(31 134 834)	(1 506 993)	(1 182 146)	(33 823 973)
Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ	221 470	792 546	8 596 854	9 610 870	18 745 088	1 307 439	10 645 928	30 698 455
<i>Прочие изменения, не влияющие на формирование резерва под ОКУ</i>								
Продажа	-	-	(4 757 970)	(4 757 970)	-	-	(5 769 789)	(5 769 789)
Списание за счет резервов	-	-	(2 444 544)	(2 444 544)	-	-	(2 444 544)	(2 444 544)
Восстановления по ранее списанным активам	-	-	233 297	233 297	-	-	233 297	233 297
31 декабря 2023 года	2 264 429	2 255 746	8 335 000	12 855 175	65 089 399	5 213 011	11 729 650	82 032 060

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

	Резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Кредитные карты</i>								
31 декабря 2021 года	1 426 635	1 106 050	2 821 635	5 354 320	31 011 633	2 459 585	3 461 362	36 932 580
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ</i>								
Перевод в Стадию 1	816 395	(748 106)	(68 289)	-	3 461 653	(3 359 452)	(102 201)	-
Перевод в Стадию 2	(594 770)	664 833	(70 063)	-	(12 352 077)	12 455 238	(103 161)	-
Перевод в Стадию 3	(2 313)	(3 386 684)	3 388 997	-	(48 448)	(8 053 789)	8 102 237	-
Выдачи и прочие начисления	2 181 064	98 964	552 057	2 832 085	43 954 068	1 760 491	897 726	46 612 285
Изменение кредитного риска	(753 738)	4 132 836	2 786 040	6 165 138	-	-	-	-
Погашение	(1 030 314)	(404 693)	(612 054)	(2 047 061)	(19 682 518)	(1 356 501)	(865 520)	(21 904 539)
Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ	616 324	357 150	5 976 688	6 950 162	15 332 678	1 445 987	7 929 081	24 707 746
<i>Прочие изменения, не влияющие на формирование резерва под ОКУ</i>								
Продажа	-	-	(1 215 507)	(1 215 507)	-	-	(1 450 232)	(1 450 232)
Списание за счет резервов	-	-	(946 712)	(946 712)	-	-	(946 712)	(946 712)
Восстановления по ранее списанным активам	-	-	71 259	71 259	-	-	71 259	71 259
31 декабря 2022 года	2 042 959	1 463 200	6 707 363	10 213 522	46 344 311	3 905 572	9 064 758	59 314 641

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

	Резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Ипотечные ссуды</i>								
31 декабря 2022 года	67 388	7 866	231 139	306 393	21 944 125	70 033	716 208	22 730 366
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ</i>								
Перевод в Стадию 1	67 742	(51 156)	(16 586)	-	1 352 276	(1 297 569)	(54 707)	-
Перевод в Стадию 2	(3 984)	57 084	(53 100)	-	(1 369 794)	1 509 722	(139 928)	-
Перевод в Стадию 3	(67)	(15 607)	15 674	-	(22 665)	(105 897)	128 562	-
Выдачи и прочие начисления	22 476	227	15 402	38 105	7 625 374	19 745	36 197	7 681 316
Изменение кредитного риска	(88 497)	17 374	108 188	37 065	-	-	-	-
Погашение	(20 082)	(6 751)	(48 644)	(75 477)	(5 564 351)	(109 451)	(159 441)	(5 833 243)
Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ	(22 412)	1 171	20 934	(307)	2 020 840	16 550	(189 317)	1 848 073
<i>Прочие изменения, не влияющие на формирование резерва под ОКУ</i>								
Продажа	-	-	(432)	(432)	-	-	(1 371)	(1 371)
Списание за счет резервов	-	-	(85 776)	(85 776)	-	-	(85 776)	(85 776)
31 декабря 2023 года	44 976	9 037	165 865	219 878	23 964 965	86 583	439 744	24 491 292

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

	Резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Ипотечные ссуды								
31 декабря 2021 года	39 092	23 386	330 607	393 085	15 705 710	104 884	742 244	16 552 838
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ</i>								
Перевод в Стадию 1	49 681	(43 663)	(6 018)	-	2 080 839	(2 060 771)	(20 068)	-
Перевод в Стадию 2	(5 316)	8 192	(2 876)	-	(2 337 699)	2 345 587	(7 888)	-
Перевод в Стадию 3	(9)	(24 123)	24 132	-	(4 605)	(221 848)	226 453	-
Выдачи и прочие начисления	20 876	41	17 904	38 821	9 697 428	7 350	40 023	9 744 801
Изменение кредитного риска	(28 148)	46 758	(811)	17 799	-	-	-	-
Погашение	(8 788)	(2 725)	(96 295)	(107 808)	(3 197 548)	(105 169)	(221 757)	(3 524 474)
Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ	28 296	(15 520)	(63 964)	(51 188)	6 238 415	(34 851)	16 763	6 220 327
<i>Прочие изменения, не влияющие на формирование резерва под ОКУ</i>								
Продажа	-	-	-	-	-	-	(7 295)	(7 295)
Списание за счет резервов	-	-	(45 435)	(45 435)	-	-	(45 435)	(45 435)
Восстановления по ранее списанным активам	-	-	9 931	9 931	-	-	9 931	9 931
31 декабря 2022 года	67 388	7 866	231 139	306 393	21 944 125	70 033	716 208	22 730 366

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Информация о качестве ссуд, предоставленных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2023 года представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	31 декабря 2023 года
<i>Оцениваемые на коллективной основе</i>				
Непросроченные	684 991	-	-	684 991
Просроченные:				
до 30 дней	-	7 959	67 222	75 181
от 31 до 60 дней	-	896	42 030	42 926
от 61 до 90 дней	-	2 109	29 135	31 244
от 91 до 180 дней	-	-	118 948	118 948
свыше 180 дней	-	-	590 057	590 057
Итого ссуды юридическим лицам, оцениваемые на коллективной основе	684 991	10 964	847 392	1 543 347
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие	36 190 136	10 364 861	-	46 554 997
Требующие мониторинга	594 375	-	-	594 375
Дефолтные	-	-	1 783 454	1 783 454
Итого ссуды юридическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	36 784 511	10 364 861	1 783 454	48 932 826
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(442 589)	(127 197)	(2 321 722)	(2 891 508)
ИТОГО	37 026 913	10 248 628	309 124	47 584 665

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Информация о качестве ссуд, предоставленных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2022 года представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	31 декабря 2022 года
<i>Оцениваемые на коллективной основе</i>				
Непросроченные	758 973	1 459	-	760 432
Просроченные:				
до 30 дней	-	20 105	80	20 185
от 31 до 60 дней	-	17 279	109	17 388
от 61 до 90 дней	-	5 543	1 455	6 998
от 91 до 180 дней	-	-	28 688	28 688
свыше 180 дней	-	-	620 589	620 589
Итого ссуды юридическим лицам, оцениваемые на коллективной основе	758 973	44 386	650 921	1 454 280
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие	14 681 495	4 234 255	-	18 915 750
Требующие мониторинга	179 270	147 890	-	327 160
Дефолтные	-	-	2 401 720	2 401 720
Итого ссуды юридическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	14 860 765	4 382 145	2 401 720	21 644 630
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(214 208)	(89 795)	(2 535 972)	(2 839 975)
ИТОГО	15 405 530	4 336 736	516 669	20 258 935

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Информация о качестве ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2023 года представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	31 декабря 2023 года
<i>Оцениваемые на коллективной основе</i>				
Непросроченные	285 852 463	7 662 410	-	293 514 873
Просроченные:				
до 30 дней	-	5 584 826	858 679	6 443 505
от 31 до 60 дней	-	3 338 274	653 116	3 991 390
от 61 до 90 дней	-	2 445 332	506 510	2 951 842
от 91 до 180 дней	-	-	7 443 051	7 443 051
свыше 180 дней	-	-	24 380 232	24 380 232
Итого ссуды физическим лицам, оцениваемые на коллективной основе	285 852 463	19 030 842	33 841 588	338 724 893
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Требующие мониторинга	-	-	251 775	251 775
Дефолтные	-	-	140 067	140 067
Итого ссуды физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	-	-	391 842	391 842
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(8 121 790)	(6 554 079)	(24 285 596)	(38 961 465)
ИТОГО	277 730 673	12 476 763	9 947 834	300 155 270

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Информация о качестве ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2022 года представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	31 декабря 2022 года
<i>Оцениваемые на коллективной основе</i>				
Непросроченные	201 847 459	16 268 018	-	218 115 477
Просроченные:				
до 30 дней	-	4 299 074	2 027 290	6 326 364
от 31 до 60 дней	-	2 191 011	1 459 217	3 650 228
от 61 до 90 дней	-	1 859 001	1 236 099	3 095 100
от 91 до 180 дней	-	-	6 727 709	6 727 709
свыше 180 дней	-	-	17 384 325	17 384 325
Итого ссуды физическим лицам, оцениваемые на коллективной основе	201 847 459	24 617 104	28 834 640	255 299 203
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Требующие мониторинга	-	-	311 300	311 300
Дефолтные	-	-	156 493	156 493
Итого ссуды физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	-	-	467 793	467 793
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(6 121 131)	(7 072 179)	(21 328 458)	(34 521 768)
ИТОГО	195 726 328	17 544 925	7 973 975	221 245 228

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представлена следующим образом:

	2023 год	2022 год
На 1 января	4 112 536	1 152 723
Поступление	4 882 064	3 435 165
Выбытие	(254 772)	(15 023)
Капитализация расходов	40 955	-
Изменение в справедливой стоимости	(1 072 902)	(460 329)
На 31 декабря	7 707 881	4 112 536

Инвестиционная недвижимость представлена жилыми и нежилыми площадями в многоквартирных жилых домах.

В следующей таблице представлен анализ инвестиционной недвижимости по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2023 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2023 года
Проект 1	-	955 665	-	955 665
Проект 2	-	-	6 752 216	6 752 216
Итого	-	955 665	6 752 216	7 707 881

В следующей таблице представлен анализ инвестиционной недвижимости по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2022 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2022 года
Проект 1	-	1 156 687	-	1 156 687
Проект 2	-	-	2 955 849	2 955 849
Итого	-	1 156 687	2 955 849	4 112 536

Инвестиционная недвижимость оценивается по справедливой стоимости, отражающей рыночные условия по состоянию на конец отчетного года. Оценка справедливой стоимости проводилась руководством Группы самостоятельно с использованием сравнительного (метод сравнительных продаж) (Уровень 2), доходного метода по отдельности или в совокупности (Уровень 3).

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13. Инвестиционная недвижимость (продолжение)

Для определения справедливой стоимости с помощью доходного метода (Уровень 3) Группа применила модель дисконтированных денежных потоков от продажи активов. Следующие ненаблюдаемые допущения применялись при определении справедливой стоимости:

- ставка дисконтирования = 15%,
- срок реализации проекта = до 5 лет,
- объем реализации площадей и темпы прироста цен основаны на прогнозе ВВП (консенсус-прогноз аналитиков, в т.ч. ЦБ РФ, Министерства экономического развития РФ (далее – «МИНЭК»), Аналитического кредитного рейтингового агентства (далее – «АКРА»), Центра макроэкономического анализа и краткосрочного прогнозирования – «ЦМАКП»).

Группа оценивает, что изменение данных ненаблюдаемых допущений может приводить к существенному изменению справедливой стоимости инвестиционной недвижимости.

В следующей таблице представлена сверка движения инвестиционной недвижимости в Уровне 3 иерархии справедливой стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года:

	2023 год	2022 год
На 1 января	2 955 849	-
Поступление	4 882 064	3 435 165
Выбытие	-	(15 023)
Капитализация расходов	11 704	-
Изменение в справедливой стоимости	(1 097 401)	(464 293)
На 31 декабря	6 752 216	2 955 849

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. Основные средства и нематериальные активы

	Здания	Капитальные вложения	Мебель и оборудование	Незавершенное строительство	Итого основные средства	Нематериальные активы	Итого основные средства и нематериальные активы
Балансовая стоимость							
31 декабря 2021 года	2 098 108	49 905	2 391 391	-	4 539 404	5 835 645	10 375 049
Приобретение и создание	-	13 624	387 522	95 334	496 480	2 658 185	3 154 665
Ввод в эксплуатацию	95 334	-	-	(95 334)	-	-	-
Выбытия	-	(4 943)	(190 322)	-	(195 265)	(164 389)	(359 654)
Вычет накопленной амортизации при переоценке	(50 933)	-	-	-	(50 933)	-	(50 933)
Переоценка	81 094	-	-	-	81 094	-	81 094
31 декабря 2022 года	2 223 603	58 586	2 588 591	-	4 870 780	8 329 441	13 200 221
Приобретение и создание	796	8 659	986 069	-	995 524	3 600 212	4 595 736
Реклассификация в недвижимость для перепродажи	(25 310)	-	-	-	(25 310)	-	(25 310)
Выбытия	-	-	(61 093)	-	(61 093)	(464 161)	(525 254)
Вычет накопленной амортизации при переоценке	(55 856)	-	-	-	(55 856)	-	(55 856)
Переоценка	26 976	-	-	-	26 976	-	26 976
31 декабря 2023 года	2 170 209	67 245	3 513 567	-	5 751 021	11 465 492	17 216 513
Накопленная амортизация							
31 декабря 2021 года	-	39 120	1 061 945	-	1 101 065	1 495 482	2 596 547
Начисления за год	50 933	4 140	361 292	-	416 365	1 211 950	1 628 315
Выбытия	-	(4 929)	(183 725)	-	(188 654)	(164 389)	(353 043)
Вычет накопленной амортизации при переоценке	(50 933)	-	-	-	(50 933)	-	(50 933)
31 декабря 2022 года	-	38 331	1 239 512	-	1 277 843	2 543 043	3 820 886
Начисления за год	55 856	7 189	342 717	-	405 762	1 595 906	2 001 668
Выбытия	-	-	(53 875)	-	(53 875)	(424 870)	(478 745)
Вычет накопленной амортизации при переоценке	(55 856)	-	-	-	(55 856)	-	(55 856)
31 декабря 2023 года	-	45 520	1 528 354	-	1 573 874	3 714 079	5 287 953
Остаточная балансовая стоимость							
31 декабря 2022 года	2 223 603	20 255	1 349 079	-	3 592 937	5 786 398	9 379 335

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года здания, находящиеся в собственности Группы, были отражены по справедливой стоимости. Оценка производилась независимыми оценщиками, имеющими профессиональную квалификацию и опыт по проведению оценки схожих зданий с аналогичным расположением. 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 2 170 209 тыс. руб. и 2 223 603 тыс. руб., соответственно. Если бы земля и здания учитывались по исторической стоимости, пересчитанной в соответствии с индексами инфляции, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, их балансовая стоимость составила бы 2 315 319 тыс. руб. и 2 370 764 тыс. руб. на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года, соответственно.

В течение 2023 и 2022 годов Группа признала в составе нематериальных активов собственные разработки программного обеспечения на сумму 2 108 101 тыс. руб. и 1 879 145 тыс. руб., соответственно.

15. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Прочие финансовые активы	5 245 253	3 586 508
Начисленные комиссионные доходы	2 722 191	2 306 384
Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами	1 416 723	1 913 967
Авансы, выданные поставщикам и подрядчикам	505 212	3 571 804
Расходы будущих периодов	406 894	159 947
Прочие нефинансовые активы	90 195	69 704
Товарно-материальные запасы	55 901	108 214
Налоги, кроме налога на прибыль	27 681	4 717
Итого прочие активы до вычета резервов	10 470 050	11 721 245
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки и под обесценение	(2 558 493)	(1 762 566)
Итого прочие активы	7 911 557	9 958 679

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года в состав прочих активов включены финансовые активы за вычетом резерва в сумме 7 195 797 тыс. руб. и 6 822 383 тыс. руб., соответственно, включая резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме 2 188 370 тыс. руб. и 984 476 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2022 года «Авансы, выданные поставщикам и подрядчикам» включают требования на получение инвестиционной недвижимости в сумме 2 980 208 тыс. руб. до вычета резерва под обесценение в размере 619 240 тыс. руб.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. Средства банков и иных финансовых учреждений

Средства банков и иных финансовых учреждений представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Кредиты и срочные депозиты банков и других финансовых учреждений	14 231 121	1 894 258
Ссуды, полученные по соглашениям прямого РЕПО	11 961 502	4 001 297
Корреспондентские счета других банков	9 265 725	4 699 506
Прочие привлеченные средства	-	388 567
Итого средства банков и иных финансовых учреждений	35 458 348	10 983 628

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года в качестве обеспечения по соглашениям прямого РЕПО с банками были переданы ценные бумаги на сумму 13 657 656 тыс. руб. и 4 333 893 тыс. руб. соответственно.

17. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Срочные депозиты	269 835 507	180 974 614
Текущие счета	62 215 403	76 495 778
Итого средства клиентов	332 050 910	257 470 392

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Срок погашения месяц/год	Годовая процентная ставка, %	31 декабря 2023 года	Срок погашения месяц/год	Годовая процентная ставка, %	31 декабря 2022 года
Векселя	Апрель 2022 - Март 2026	5,4%-8,78%	772 555	Июнь 2021 - Март 2026	4,00%-8,78%	370 099
Облигации	Август 2025 - Октябрь 2026	9,55%- 16,93%	17 414 360	Май 2023 - Август 2025	7,45%-9,55%	12 143 170
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			18 186 915			12 513 269

В октябре 2023 года Группа разместила выпуск облигаций объемом 10 000 000 тыс. руб. с датой погашения 21 октября 2026 года и переменной ставкой купона. Ежеквартальные купонные платежи привязаны к ставке RUONIA с надбавкой в размере 2,2%.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

19. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Расчеты с персоналом по заработной плате и иным компенсациям	4 239 482	2 613 126
Незавершенные расчеты по эквайрингу и переводам	2 715 361	1 162 236
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	2 591 914	1 359 856
Доходы будущих периодов	2 522 245	1 598 329
Торговая кредиторская задолженность	2 020 347	1 457 100
Резервы по выданным гарантиям и обязательствам по предоставлению кредитов	1 130 105	1 042 964
Прочие финансовые обязательства	1 111 567	1 097 590
Взносы в агентство по страхованию вкладов	233 091	180 301
Резерв по судебным искам	269 770	171 448
Авансы полученные	279 553	8 550
Итого прочие обязательства	17 113 435	10 691 500

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года в состав прочих обязательств включены прочие финансовые обязательства в сумме 10 319 848 тыс. руб. и 6 510 352 тыс. руб. соответственно.

20. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2023 года утвержденный уставный капитал состоял из 30 029 063 (31 декабря 2022 года: 30 029 493) обыкновенных акций стоимостью 500 руб. каждая и 600 привилегированных акций стоимостью 500 руб. каждая.

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. В связи с тем, что дивиденды по привилегированным акциям могут не выплачиваться, привилегированные акции отражены в составе уставного капитала.

По состоянию на 31 декабря 2023 года эмиссионный доход в размере 15 062 433 тыс. руб. представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года Группа учитывает бессрочные облигации в количестве 500 штук и номинальной стоимостью 10 000 тыс. руб. каждая как долевой инструмент, т.к. согласно эмиссионным документам:

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

20. Уставный капитал (продолжение)

- 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.

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

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

Выплаты по бессрчным облигациям за год, закончившийся 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года, составили по 473 699 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года дополнительный капитал Банка составил 18 600 000 тыс. руб. В феврале 2022 года основной акционер Банка предоставил Банку безвозмездное финансирование в размере 11 000 000 тыс. руб.

21. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли, принадлежащей акционерам-держателям обыкновенных акций Группы, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение отчетного периода за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

Группа не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию.

Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Группы, представлена ниже:

	2023 год	2022 год
Чистая прибыль за период, относящаяся к акционерам Банка	12 457 265	3 290 029
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	30 029 063	30 029 429
Прибыль на акцию - базовая и разводненная (руб.)	415	110

22. Информация по сегментам

Операционные сегменты — это компоненты организации, которые задействованы в деятельности, от которой Группа может генерировать выручку или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководством, принимающим операционные решения, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация. Руководством, принимающим операционные решения, может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности организации. Функции руководства, принимающего операционные решения, выполняет Правление Группы.

Правление Группы анализирует результаты каждого из сегментов деятельности для принятия решения о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности.

Группа выделяет операционные сегменты на основе своей организационной структуры. Операционные сегменты представлены на основании данных управленческого учета в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций, за исключением:

- использования межсегментной системы трансфертного ценообразования;
- различной классификации определенных статей доходов и расходов.

В соответствии с системой трансфертного ценообразования, применяемой Группой, ресурсы обычно перераспределяются с использованием внутренних процентных ставок. Эти ставки определяются на основе базовых рыночных процентных ставок.

Сегменты, в которых объем выручки, величина финансовых результатов или величина активов составляют не менее 10% от общего объема всех сегментов, отражаются в отчетности отдельно.

Для целей управления Группа разделена на операционные сегменты:

- **Розничное банковское обслуживание** – включает в себя банковские услуги частным лицам, услуги по кредитным и дебетовым картам, срочные депозиты и депозиты до востребования, кредитование розничных клиентов (потребительские ссуды, кредитные карты, ипотечные ссуды, прочие)
- **Корпоративное банковское обслуживание и инвестиционная банковская деятельность** – включает предоставление кредитов корпоративным клиентам и компаниям малого и среднего бизнеса, проектное и товарное финансирование, а также финансирование структурированных сделок корпоративных клиентов, ведение текущих счетов и срочных депозитов корпоративных клиентов, торговые операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, депозитарные услуги.

Прочая и нераспределенная деятельность представляет собой деятельность по фондированию и прочие виды деятельности, а также балансовые и/или доходы и расходы, не распределенные на бизнес-сегменты Группы во внутренних системах управленческой отчетности, так как они не инициированы ни одной из бизнес-единиц и входят в рамки текущей деятельности головного офиса Группы.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Информация по сегментам (продолжение)

Продолжающаяся деятельность Группы сосредоточена на территории РФ. Выручка, получаемая от контрагентов-нерезидентов, составляет незначительную часть от общей выручки Группы от продолжающейся деятельности. Все материальные внеоборотные активы Группы сосредоточены на территории РФ.

Информация по операционным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, приведена ниже:

	Розничный бизнес	Корпоративный и инвестиционный бизнес	Прочие нераспре- деленные	2023 год
Процентный доход	47 145 557	5 399 866	1 179 792	53 725 215
Процентный расход	(14 645 618)	(4 454 177)	(2 468 065)	(21 567 860)
Трансфертное ценообразование на ресурсы	(3 871 420)	1 917 618	1 953 802	-
Изменение резервов	(26 168 807)	(311 732)	(3 987 453)	(30 467 992)
Комиссионные доходы	32 360 965	4 634 607	57 478	37 053 050
Комиссионные расходы	(7 182 982)	(2 539 936)	(45 681)	(9 768 599)
Административные и общехозяйственные расходы	(18 014 519)	(4 498 179)	460 769	(22 051 929)
Прочий чистый операционный доход	3 561 389	2 261 897	1 638 640	7 461 926
Чистая прибыль/(убыток) до налогов	13 184 565	2 409 964	(1 210 718)	14 383 811
Налог на прибыль	-	-	(1 926 546)	(1 926 546)
Чистая прибыль/(убыток)	13 184 565	2 409 964	(3 137 264)	12 457 265

Информация по операционным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, приведена ниже:

	Розничный бизнес	Корпоративный и инвестиционный бизнес	Прочие нераспре- деленные	2022 год (пересмотрено)
Процентный доход	34 285 815	4 885 357	960 582	40 131 754
Процентный расход	(11 574 061)	(5 475 344)	(1 754 917)	(18 804 322)
Трансфертное ценообразование на ресурсы	(2 953 853)	2 523 929	429 924	-
Изменение резервов	(23 777 701)	(34 859)	(577 669)	(24 390 229)
Комиссионные доходы	22 157 866	3 976 677	91 500	26 226 043
Комиссионные расходы	(6 995 111)	(2 338 808)	(164 652)	(9 498 571)
Административные и общехозяйственные расходы	(13 783 528)	(3 177 321)	-	(16 960 849)
Прочий чистый операционный доход	4 245 815	2 277 774	297 366	6 820 955
Чистая прибыль/(убыток) до налогов	1 605 242	2 637 405	(717 866)	3 524 781
Налог на прибыль	-	-	(950 195)	(950 195)
Чистая прибыль/(убыток)	1 605 242	2 637 405	(1 668 061)	2 574 586

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Информация по сегментам (продолжение)

Сверка прибыли или убытка, активов и обязательств отчетных сегментов

Сверка чистой прибыли отчетных сегментов годы, закончившиеся 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года, приведена ниже:

	2023 год	2022 год
Итого результат сегментов	12 457 265	2 574 586
Консолидация дочерних и ассоциированных организаций (включая эффект от внутригрупповых элиминаций)	-	(115 959)
Реклассификация процентных расходов по бессрочным облигациям, признанным в капитале	-	473 950
Прочие корректировки до МСФО от национальных стандартов	-	357 452
Чистая прибыль	12 457 265	3 290 029

Для принятия решения о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности отчетных сегментов Правление Группы анализирует результаты и отдельные индивидуальные статьи активов и обязательств каждого из отчетных сегментов (суммарные величины активов и обязательств по каждому отчетному сегменту на регулярной основе Правлению Группы не предоставляются).

23. Операционная среда

США, Евросоюз, Великобритания и ряд других стран ввели новые санкции в отношении РФ, а также ряда отдельных физических лиц и компаний. В отношении банковской системы, также введены ряд санкций, в том числе заморожены резервы ЦБ РФ, ограничены возможности по проведению операций в иностранных валютах, частичное отключение системы передачи финансовых сообщений SWIFT, введены ограничения для иностранных лиц на операции с акциями и кредитование крупных российских банков и организаций, расширены санкции в отношении суверенного российского долга, введены ограничения на поставки в РФ технологического оборудования.

Результатами введенного пакета санкций стали ограничение международного товарооборота, разрыв сетей поставок, ограничение перелетов, прекращение или приостановление деятельности ряда зарубежных компаний в РФ, увеличение риска дефолтов компаний, отзыв суверенных и корпоративных рейтингов международными рейтинговыми агентствами, существенное снижение стоимости российских активов, а также другие неблагоприятные изменения операционной среды.

В свою очередь РФ также приняла ряд ответных мер, в частности, ответные санкции против ряда физических лиц, с правом ареста их активов, ограничения на вывод капитала, в том числе на выплату дивидендов, за пределы РФ, обязательная продажа валютной выручки, запрет на проведение платежей в валюте контрагентам, находящимся под контролем недружественных стран и прочие меры.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23. Операционная среда (продолжение)

В феврале 2023 года Управление по контролю за иностранными активами США (OFAC) и Управление по осуществлению финансовых санкций Великобритании (OFAC) определили МТС-Банк в качестве объекта санкций в соответствии с применимыми положениями о санкциях, принятыми, соответственно, США и Великобританией. МТС-Банк стал объектом так называемых «блокирующих» санкций (замораживание активов), поддерживаемых США и Великобританией. В числе прочего, такие санкции требуют от третьих лиц в США и Великобритании, включая банки, блокировать или замораживать активы МТС-Банка в этих организациях, или иным образом блокировать расчеты, направляемые в МТС-Банк или МТС-Банком в адрес своих контрагентов.

Группа провела анализ по всем значимым рискам, включая значение нормативов достаточности капитала и ликвидности. С учетом волатильности на российском финансовом рынке, Группа оценила на годовом горизонте влияние существенного роста валютного курса, ключевой ставки ЦБ РФ на прибыль и собственный капитал Банка, а также и на нормативы достаточности капитала и нормативы ликвидности.

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 обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности.

Несмотря на неопределенность, связанную с дальнейшим развитием ситуации в операционной среде, с учетом проведенного анализа, руководство Группы считает, что Группа сможет продолжать непрерывно свою деятельность в обозримом будущем.

24. Передача финансовых активов

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.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

24. Передача финансовых активов (продолжение)

Информация по переданным финансовым активам, признание которых не прекращено по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года, представлена ниже:

	Ценные бумаги
По состоянию на 31 декабря 2023 года	
Балансовая стоимость активов	13 657 656
Балансовая стоимость связанных с ними обязательств (займы, полученные по соглашениям РЕПО) (Примечание 16)	11 961 502
По состоянию на 31 декабря 2022 года	
Балансовая стоимость активов	4 333 893
Балансовая стоимость связанных с ними обязательств (займы, полученные по соглашениям РЕПО) (Примечание 16)	4 001 297

25. События после отчетной даты

По состоянию дату выпуска данной консолидированной отчетности у Группы не было событий после отчетной даты.