

ПАО «МТС-Банк»

Обобщенная публикуемая консолидированная
финансовая отчетность за год, закончившийся
31 декабря 2021 года и аудиторское заключение
независимого аудитора

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Содержание

Страница

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА.....	1-2
ОБОБЩЕННАЯ ПУБЛИКУЕМАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 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 изменениях в капитале.....	6
Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности	7-65
1. Организация	7
2. Принципы представления отчетности	7
3. Основные принципы учетной политики	10
4. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках.....	34
5. Изменения классификации	37
6. Чистый процентный доход.....	38
7. Резерв под ожидаемые кредитные убытки	38
8. Комиссионные доходы и расходы	39
9. Прочие чистые доходы.....	39
10. Операционные расходы.....	40
11. Налог на прибыль	41
12. Денежные средства и счета в Центральном банке	43
13. Вложения в ценные бумаги	43
14. Средства в банках	44
15. Ссуды, предоставленные клиентам	44
16. Основные средства и нематериальные активы	54
17. Недвижимость для перепродажи	55
18. Инвестиционная собственность	56
19. Прочие активы.....	56
20. Средства банков и иных финансовых учреждений	57
21. Средства клиентов	57
22. Выпущенные долговые ценные бумаги	58
23. Прочие обязательства	58
24. Собственный капитал	59
25. Переданные финансовые активы.....	60
26. Информация по сегментам	61
27. Операционная среда	64

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА В ОТНОШЕНИИ ОБОБЩЕННОЙ ПУБЛИКУЕМОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

Мнение

Прилагаемая обобщенная публикуемая консолидированная финансовая отчетность состоит из обобщенного публикуемого консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, обобщенного публикуемого консолидированного отчета о прибылях и убытках, обобщенного публикуемого консолидированного отчета о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, обобщенного публикуемого консолидированного отчета об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, а также отдельных примечаний к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 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*» и Информационном письме 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*» 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 обобщенная публикуемая консолидированная финансовая отчетность не отражают влияния событий, произошедших после даты нашего аудиторского заключения по проаудированной консолидированной 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 31 марта 2022 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



15 апреля 2024 года

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Обобщенный публикуемый консолидированный отчет о прибылях и убытках
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	2021 год	2020 год (пересмотрено)
Процентные доходы	6	27 357 232	22 236 942
Процентные расходы	6	(7 580 538)	(6 802 268)
Расходы на страхование вкладов	5,6	(498 035)	(452 923)
Чистый процентный доход		19 278 659	14 981 751
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки активов, по которым начисляются проценты		(11 395 771)	(9 223 537)
Чистый процентный доход после резерва под ожидаемые кредитные убытки		7 882 888	5 758 214
Чистая (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми инструментами и с иностранной валютой		(544 042)	39 163
Комиссионные доходы	8	20 335 877	12 459 940
Комиссионные расходы	8	(7 099 266)	(5 402 698)
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим операциям		(154 263)	(939 712)
Изменения стоимости недвижимости для перепродажи		(130 115)	(231 800)
Переоценка основных средств		65 516	13 102
Прочие чистые доходы	9	775 421	382 078
Чистые непроцентные доходы		13 249 128	6 320 073
Операционные доходы		21 132 016	12 078 287
Операционные расходы	10	(14 815 316)	(11 188 200)
Прибыль до налогообложения		6 316 700	890 087
Расход по налогу на прибыль	11	(1 009 105)	(61 872)
Прибыль за период		5 307 595	828 215
Относящаяся к:			
Акционерам материнского Банка		5 307 595	828 215

От имени Правления Банка:


И. В. Филатов
Председатель Правления

15 апреля 2024
Москва


А. В. Елтышев
Главный бухгалтер

15 апреля 2024
Москва

Все примечания 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 2021 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2021 год	2020 год
Чистая прибыль за период		5 307 595	828 215
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД			
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Переоценка основных средств	16	7 556	119
Налог на прибыль		(1 511)	(24)
Прочий совокупный доход после налога на прибыль		6 045	95
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		5 313 640	828 310
Относящийся к: Акционерам материнского Банка		5 313 640	828 310

От имени Правления Банка:


И. В. Филатов
Председатель Правления

15 апреля 2024
Москва


А. В. Елтышев
Главный бухгалтер

15 апреля 2024
Москва

Все примечания являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

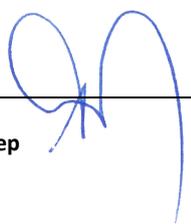
Обобщенный публикуемый консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года (в тысячах российских рублей)

	Приме- чания	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в Центральном банке	12	11 454 153	17 484 335
Вложения в ценные бумаги	13	33 655 830	31 407 537
Средства в банках	14	8 034 413	22 885 732
Ссуды, предоставленные клиентам	15	218 361 814	129 862 422
Основные средства и нематериальные активы	16	7 778 502	6 713 930
Активы в форме права пользования		901 517	559 126
Недвижимость для перепродажи	17	1 374 049	2 523 619
Инвестиционная недвижимость	18	1 152 723	-
Требования по текущему налогу на прибыль		73 196	-
Требования по отложенному налогу на прибыль	11	3 259 167	3 253 195
Прочие активы	19	2 204 346	2 075 010
ИТОГО АКТИВЫ		288 249 710	216 764 906
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков и иных финансовых учреждений	20	21 429 289	24 461 813
Средства клиентов	21	200 168 292	149 739 239
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	5 581 026	1 839 813
Обязательства по аренде		943 135	586 112
Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	16 807
Прочие обязательства	23	9 473 026	5 906 121
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		237 594 768	182 549 905
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	24	15 492 955	13 914 423
Эмиссионный доход	24	15 062 433	12 640 965
Бессрочные облигации		5 000 000	5 000 000
Дополнительный капитал	24	7 600 000	-
Фонд переоценки основных средств		55 576	49 531
Нераспределенная прибыль		7 443 978	2 610 082
ИТОГО КАПИТАЛ		50 654 942	34 215 001
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		288 249 710	216 764 906

От имени Правления Банка:


И. В. Филатов
Председатель Правления

15 апреля 2024
Москва


А. В. Елтышев
Главный бухгалтер

15 апреля 2024
Москва

Все примечания 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 2021 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Бессрочные облигации	Дополнительный капитал	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	ИТОГО КАПИТАЛ
31 декабря 2019 года		12 142 288	9 440 950	5 000 000	-	51 607	2 405 982	29 040 827
Выпуск обыкновенных акций	24	1 799 986	3 200 015	-	-	-	-	5 000 001
Выплаты по бессрочным облигациям		-	-	-	-	-	(654 137)	(654 137)
Прочие движения		(27 851)	-	-	-	-	27 851	-
Выбытие фонда переоценки основных средств при выбытии недвижимости		-	-	-	-	(2 171)	2 171	-
Совокупный доход		-	-	-	-	95	828 215	828 310
31 декабря 2020 года		13 914 423	12 640 965	5 000 000	-	49 531	2 610 082	34 215 001
Выпуск обыкновенных акций	24	1 578 532	2 421 468	-	-	-	-	4 000 000
Выплаты по бессрочным облигациям		-	-	-	-	-	(473 699)	(473 699)
Средства от акционеров	24	-	-	-	7 600 000	-	-	7 600 000
Совокупный доход		-	-	-	-	6 045	5 307 595	5 313 640
31 декабря 2021 года		15 492 955	15 062 433	5 000 000	7 600 000	55 576	7 443 978	50 654 942

От имени Правления Банка:


И. В. Филатов
Председатель Правления

15 апреля 2024
Москва


А. В. Елтышев
Главный бухгалтер

15 апреля 2024
Москва

Все примечания 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 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Организация

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

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

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

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 (МСФО) на 31 декабря 2021 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 2021 года, обобщенный публикуемый консолидированный отчет о прибылях и убытках, обобщенный публикуемый консолидированный отчет о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, обобщенный публикуемый консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, а также отдельные сокращенные примечания.

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.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Принципы представления отчетности (продолжение)

Из обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности Группы исключена информация, приведенная 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, 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 контролирующей 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;

2. Принципы представления отчетности (продолжение)

- о реорганизации кредитной организации (за исключением информации о факте принятия решения о реорганизации);
- 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 Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за 2021 год.

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

Прочие критерии выбора принципов представления. Данная 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 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 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;

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Принципы представления отчетности (продолжение)

- исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно;
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Банк и его дочерние компании, зарегистрированные на территории Российской Федерации, ведут бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета. Настоящая 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 каждого из предприятий Группы, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой предприятие функционирует (далее - «функциональная валюта»). Функциональной валютой материнской компании Группы является российский рубль («руб.»). Валютой представления настоящей 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 2021 года, были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2020 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 2021 года:

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7, «Реформа базовой процентной ставки – этап 2»
МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16

Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19»

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

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 обобщенный публикуемый консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе с момента получения Банком контроля и до даты, на которую Банк перестает контролировать эту дочернюю компанию.

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

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

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

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

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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*. 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.

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

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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;
- 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.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

По корпоративным заемщикам

- наличие просрочки по основному долгу и/или процентам более 90 дней;
- наличие просрочки по основному долгу и/или процентам сроком менее 90 календарных дней в банках при наличии иных фактов, свидетельствующих о невозможности исполнения обязательств перед Группой;
- обращение к кредиторам (в т.ч. к Группе) за реструктуризацией ввиду невозможности обслуживания обязательств, в т.ч. 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.);
- дефолт по облигационным займам (кроме технического дефолта);
- введение процедуры банкротства;
- подача банками иска / исков о признании заемщика банкротом;
- обращение заемщика в суд с заявлением о банкротстве или принятие им мер, направленных на неисполнение своих обязательств перед банком-кредитором (например, оспаривание заемщиком в суде условий кредитной сделки (при условии отказа обслуживать и погашать обязательства перед банком));
- списание Группой части долга заемщика;
- реализация кредитного требования с существенными экономическими потерями в силу ухудшения качества кредитного требования;
- погашение обязательств перед Группой за счет предоставления Группой других ссуд (исключая случаи, когда такие платежи предусмотрены условиями кредитных договоров);
- введение заемщиком моратория на погашение долговых обязательств перед кредиторами;
- отзыв у заемщика лицензий/разрешений, необходимых для осуществления основной деятельности;
- 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 рамках коллективной оценки розничные кредиты, а также кредиты, выданные клиентам малого и среднего бизнеса, распределяются по стадиям кредитного качества в зависимости от длительности просроченной задолженности.

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

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

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

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

Приобретаемые обесцененные финансовые активы относятся к 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.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

Списание предоставленных ссуд и средств. В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Группы всех возможных мер по взысканию причитающихся Группе сумм, а также после реализации Группой имеющегося в наличии залогового обеспечения. Как правило, Группа списывает за счет резерва под обесценение необеспеченную задолженность, находящуюся в статусе просроченной 720 дней. 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.

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

Первоначально инвестиционная собственность учитывается по фактическим затратам, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости. Последующие затраты на инвестиционную собственность 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.

Справедливая стоимость инвестиционной собственности – это сумма, которую можно получить от продажи этого актива при совершении обычной сделки без вычета затрат по сделке. Справедливая стоимость объекта инвестиционной собственности Группы определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной и соответствующей квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки объекта инвестиционной собственности той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект. Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих доходов. Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в составе прочих доходов/(расходов).

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Обесценение материальных и нематериальных активов, за исключением 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.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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. 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.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

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

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

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

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

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

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

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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 при условии, что:

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

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

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

Условные обязательства. Условные обязательства не признаются в обобщенном публикуемом консолидированном отчете о финансовом положении (за исключением договоров 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. 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.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

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.

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

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

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Руб./долл. США	74,2926	73,8757
Руб./евро	84,0695	90,6824
Руб./гр. золота	4 297,6200	3 978,0000

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

Бессрочные облигации. Группа учитывает бессрочные облигации как долевым инструментом, 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 земли и зданий;
- прочие фонды, в том числе составные части комбинированных финансовых обязательств, отражаемые в капитале.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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:

Новый или пересмотренный стандарт или интерпретация	Дата вступления в силу - для годовых периодов, начинающихся не ранее
МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»	1 января 2023 года
Поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»	1 января 2023 года
Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» (в рамках проекта формулировок к Ежегодным улучшениям МСФО, цикл 2010-2012 гг.)	1 января 2023 года
Поправки к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок»	1 января 2023 года
Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическое Руководство 2 по МСФО «Раскрытие учетной политики»	1 января 2023 года
Ежегодные усовершенствования стандартов МСФО: цикл 2018-2020 гг.:	
Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» - «Ссылка на концептуальную основу»	1 января 2022 года
Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» - «Выручка до предполагаемого использования»	1 января 2022 года
Поправки к МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» - «Убыточные договоры - стоимость выполнения контракта»	1 января 2022 года
Поправки к МСФО (IAS) 12 «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникающими в результате одной операции»	1 января 2023 года
Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»	Дата будет определена КМСФО

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

4. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

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

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

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

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.

Создание групп активов со схожими характеристиками кредитного риска. В случае если ожидаемые кредитные убытки измеряются для группы активов, финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик риска. Характеристики кредитного риска отслеживаются на постоянной основе для подтверждения их схожести. Это необходимо для того, чтобы обеспечить правильную перегруппировку активов при изменении характеристик кредитного риска. В результате возможно возникновение новых портфелей или перенесение активов в существующий портфель, который более эффективно отражает схожие характеристики кредитного риска для соответствующей группы активов. Повторная сегментация портфелей и перемещения активов между портфелями осуществляются чаще, если наблюдается значительное повышение кредитного риска (или если такое значительное повышение сторнируется). В результате активы перемещаются из портфеля оцениваемых на основе кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев, в портфель оцениваемых на основе кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия, и наоборот. Переводы также возможны внутри портфелей, которые в таком случае продолжают измеряться на той же основе (кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев или в течение всего срока кредитования), но при этом изменяется сумма ожидаемых кредитных убытков, поскольку изменяется кредитный риск портфеля.

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

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.

Определение количества и относительного веса прогнозных сценариев для каждого типа продукта / рынка и определение прогнозной информации, относящейся к каждому сценарию. При измерении уровня кредитных потерь Группа использует обоснованную прогнозную информацию, которая основана на предположениях относительно будущего движения различных экономических факторов и того, как эти факторы повлияют друг на друга.

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.

Переоценка основных средств, недвижимости для перепродажи и инвестиционной собственности. Земельные участки и 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. Недвижимость для перепродажи оценивается по наименьшей из двух величин: чистой цене продажи, являющейся справедливой стоимостью недвижимости за вычетом затрат на продажу, либо ее себестоимости.

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

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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 возмещены.

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

5. Изменения классификации

В данной обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности Группа добровольно пересмотрела учетную политику по отражению расходов на страхование вкладов. По мнению Группы, пересмотренная учетная политика способствует представлению информации надежно и более уместно для пользователей.

В обобщенном публикуемом консолидированном отчете о прибылях и убытках за 2020 год, были произведены следующие изменения для приведения ее в соответствие с изменениями учетной политики в 2021 году:

	Первоначально отражено за 2020 год	Сумма реклассифи- кации	2020 год (пересмотрено)
Расходы на страхование вкладов	-	(452 923)	(452 923)
Операционные расходы	(11 641 123)	452 923	(11 188 200)

Представленные выше изменения повлекли за собой изменение чистого процентного дохода без изменения прибыли до налогообложения и чистой прибыли за 2020 год.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. Чистый процентный доход

	2021 год	2020 год (пересмотрено)
Процентные доходы		
<i>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</i>		
Ссуды, предоставленные клиентам	25 582 901	19 640 021
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	693 502	1 044 210
Средства в банках	38 417	609 820
<i>Прочие процентные доходы</i>		
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 042 412	942 891
Итого процентные доходы	27 357 232	22 236 942
Процентные расходы		
<i>Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</i>		
Средства клиентов	(6 834 540)	(6 549 308)
Средства банков и иных финансовых учреждений	(436 152)	(65 276)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(266 928)	(149 705)
Обязательства по аренде	(42 918)	(37 979)
Итого процентные расходы	(7 580 538)	(6 802 268)
Расходы на страхование вкладов	(498 035)	(452 923)
Чистый процентный доход	19 278 659	14 981 751

7. Резерв под ожидаемые кредитные убытки

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

	2021 год	2020 год
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным физическим лицам (Примечание 15)	12 636 474	8 708 006
(Восстановление)/Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным юридическим лицам (Примечание 15)	(1 261 966)	512 523
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках (Примечание 14)	20 711	2 076
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости (Примечание 13)	552	932
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, по которым начисляются проценты	11 395 771	9 223 537

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	2021 год	2020 год
Комиссионные доходы:		
Агентское вознаграждение за продажи страховых продуктов	8 320 684	2 944 341
Эквайринг и операции с банковскими картами	5 210 178	3 924 565
Операции с наличными денежными средствами с использованием пластиковых карт	2 347 629	1 032 194
Обслуживание счетов	1 061 052	1 242 335
Расчетные операции	999 002	1 125 679
Обслуживание банковских карт	902 599	809 073
Документарные операции	420 470	609 332
Прочие операции с наличными средствами	111 064	292 535
Осуществление функции валютного агента и валютного контролера	75 286	56 014
Прочее	887 913	423 872
Итого комиссионные доходы	20 335 877	12 459 940
Комиссионные расходы:		
Расчетные операции	(4 489 292)	(3 114 450)
Информационное и техническое взаимодействие	(2 133 772)	(1 593 463)
Расходы по взысканию задолженности	(352 211)	(467 088)
Кассовые операции	(83 583)	(215 095)
Документарные операции	(1 931)	(8 410)
Прочее	(38 477)	(4 192)
Итого комиссионные расходы	(7 099 266)	(5 402 698)

9. Прочие чистые доходы

Прочие доходы/(расходы) представлены следующим образом:

	2021 год	2020 год
Доходы от операционной аренды	564 582	221 542
Переоценка инвестиционной собственности	210 541	-
Доходы от списания обязательств	30 972	21 738
Информационно-консультационные услуги	9 878	12 853
Доходы от реализации недвижимости для перепродажи	680	9 207
Выбытие/списание основных средств и нематериальных активов	(96 968)	-
Штрафы и пени	(6 806)	2 188
Прочее	62 542	114 550
Итого прочие чистые доходы	775 421	382 078

Доходы от операционной аренды включают в себя доходы от аренды недвижимости и доходы от аренды нематериальных активов.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	2021 год	2020 год (пересмотрено)
Заработная плата	6 350 509	4 330 126
Отчисления на социальное обеспечение	1 271 612	993 318
Итого расходы на персонал	7 622 121	5 323 444
Амортизация основных средств и нематериальных активов	1 390 260	974 156
Услуги связи	1 222 202	1 226 590
Услуги колл-центров	1 117 050	983 994
Расходы на рекламу	808 201	421 428
Техническое обслуживание основных средств	526 183	442 483
Профессиональные услуги	444 182	344 248
Обслуживание программного обеспечения	466 538	488 206
Амортизация активов в форме права пользования	335 720	242 311
Офисные расходы	159 061	203 044
Налоги, кроме налога на прибыль	74 773	91 333
Пластиковые карты	76 964	86 099
Расходы на охрану	47 270	52 408
Командировочные расходы	43 210	24 125
Штрафы и пени	13 183	37 924
Прочие расходы	468 398	246 407
Итого операционные расходы	14 815 316	11 188 200

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 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2021 года, Группа отразила расходы по таким программам мотивации в размере 739 125 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 138 150 тыс. руб.) в составе статьи «Заработная плата» в размере 117 315 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 21 140 тыс. руб.) в составе статьи «Отчисления на социальное обеспечение».

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11. Налог на прибыль

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

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия не облагаемого налогом дохода у Группы возникают определенные постоянные налоговые 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 2021 года и 31 декабря 2020 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 2021 и 31 декабря 2020 года представлен следующим образом:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Отложенные налоговые активы/(обязательства) по статьям отчетности:		
Средства в банках и ссуды, предоставленные клиентам	1 835 833	1 265 102
Прочие активы	56 596	123 166
Недвижимость для перепродажи	564 761	548 873
Вложения в ценные бумаги	(21 757)	(80 834)
Инвестиции в совместное предприятие	(9 301)	(9 301)
Основные средства и нематериальные активы	19 430	16 414
Прочие финансовые обязательства	192 516	242 490
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	5 174 395	5 937 960
Непризнанные отложенные налоговые активы	(4 553 306)	(4 790 675)
Чистые отложенные налоговые активы	3 259 167	3 253 195

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11. Налог на прибыль (продолжение)

Соотношение между расходами по налогу на прибыль и консолидированной прибылью до налогообложения за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года, представлено следующим образом:

	2021 год	2020 год
Прибыль до налогообложения	6 316 700	890 087
Налог по установленной ставке (20%)	1 263 340	178 017
Изменение в сумме непризнанного отложенного налогового актива	(237 369)	12 095
Эффект от применения ставки налогообложения, отличной от базовой ставки (15%)	(83 006)	(82 260)
Налоговый эффект невычитаемых расходов/необлагаемых доходов	98 144	91 536
Эффект, относящийся к прошлым периодам	33 437	(107 520)
Возмещение переплат прошлых лет	(65 441)	(29 996)
Расход по налогу на прибыль	1 009 105	61 872
Расход по текущему налогу на прибыль	1 015 077	64 544
Изменение суммы отложенных налогов активов	(5 972)	(2 672)
Расход по налогу на прибыль	1 009 105	61 872

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года Группа не признала часть отложенных налоговых активов на сумму 4 553 306 тыс. руб. и 4 790 675 тыс. руб. соответственно, поскольку Руководство Группы не ожидает, что данные налоговые убытки будут реализованы. Оценка отложенного налогового актива в значительной мере зависит от профессионального суждения и раскрывается в Примечании 4.

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

Отложенные налоговые активы/(обязательства)	2021 год	2020 год
Отложенные налоговые активы на 1 января	3 253 195	3 250 523
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	7 483	2 696
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода	(1 511)	(24)
Отложенные налоговые активы на 31 декабря	3 259 167	3 253 195

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. Денежные средства и счета в Центральном банке

Денежные средства и счета в Центральном банке представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	8 872 835	14 901 116
Денежные средства	2 581 318	2 583 219
Итого денежные средства и счета в Центральном банке	11 454 153	17 484 335

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации, включенные в остатки на счетах в Центральном банке, составляли 1 732 729 тыс. руб. и 1 180 309 тыс. руб., соответственно. Группа обязана депонировать обязательные резервы в Центральном банке на постоянной основе.

13. Вложения в ценные бумаги

Вложения в ценные бумаги, представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Корпоративные облигации	3 043 738	3 176 692
Долговые ценные бумаги субъектов РФ	5 847 446	6 411 014
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(4 986)	(4 434)
	8 886 198	9 583 272
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток		
- корпоративные и банковские облигации	11 101 496	13 706 515
- государственные долговые ценные бумаги	13 668 136	8 112 578
- долговые ценные бумаги субъектов РФ	-	5 172
	24 769 632	21 824 265
Итого вложения в ценные бумаги	33 655 830	31 407 537

По состоянию на 31 декабря 2021 года ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости на сумму 8 623 983 тыс. руб. (31 декабря 2020: 1 557 390 тыс. руб.) и оцениваемые по справедливой стоимости на сумму 1 946 404 тыс. руб. (31 декабря 2020: 9 675 552 тыс. руб.), были переданы в качестве обеспечения по сделкам прямого РЕПО.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. Средства в банках

Средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Соглашения обратного РЕПО с финансовыми организациями	-	15 106 960
Корреспондентские счета в банках и прочих финансовых организациях	6 263 944	5 970 435
Гарантийные депозиты в платежных системах	1 768 704	1 769 998
Краткосрочные депозиты в банках	31 431	47 300
	8 064 079	22 894 693
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(29 666)	(8 961)
Итого средства в банках	8 034 413	22 885 732

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений обратного РЕПО составила:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года	31 декабря 2020 года
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные облигации	-	-	15 106 960	15 342 916
Итого	-	-	15 106 960	15 342 916

15. Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Ссуды, предоставленные клиентам	240 371 655	147 894 225
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(22 009 841)	(18 031 803)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	218 361 814	129 862 422

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

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

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Ссуды, обеспеченные гарантиями и поручительствами	26 179 138	19 103 005
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	19 115 034	15 224 376
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	283 753	370 320
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	1 000	255 836
Необеспеченные ссуды	194 792 730	112 940 688
Ссуды, предоставленные клиентам	240 371 655	147 894 225
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(22 009 841)	(18 031 803)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	218 361 814	129 862 422

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

Ссуды, предоставленные физическим лицам, представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Потребительские ссуды	151 928 113	80 923 014
Кредитные карты	36 932 580	21 873 579
Ипотечные ссуды	16 552 838	14 384 153
Прочее	199 602	423 152
Ссуды, предоставленные физическим лицам	205 613 133	117 603 898
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(18 872 321)	(14 287 844)
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	186 740 812	103 316 054

По состоянию на 31 декабря 2021 года Группой были предоставлены ссуды 1 группе заемщиков на общую сумму 5 712 858 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 2 группам заемщиков на общую сумму 8 408 582 тыс. руб.) задолженность каждой из которых превышала 10% капитала Группы.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года ссуды на сумму 2 998 070 тыс. руб. и 2 641 469 тыс. руб., соответственно, оцениваемые на индивидуальной основе в Стадии 3, были обеспечены залогом недвижимости, оборудования, а также гарантиями, справедливой стоимостью 1 586 668 тыс. руб. и 669 483 тыс. руб., соответственно.

Информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам – юридическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
31 декабря 2020 года	885 314	541 591	2 317 054	3 743 959
Перевод в Стадию 1	118 603	(118 603)	-	-
Перевод в Стадию 2	(45 638)	49 077	(3 439)	-
Перевод в Стадию 3	(105 184)	(327 202)	432 386	-
Новые активы полученные или приобретенные	316 857	-	-	316 857
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	(113 807)	(118 437)	(1 346 580)	(1 578 824)
Списание за счет резервов	-	-	(79 375)	(79 375)
Восстановления по ранее списанным активам	-	-	974 769	974 769
Прочие изменения	(239 866)	-	-	(239 866)
31 декабря 2021 года	816 279	26 426	2 294 815	3 137 520

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам – физическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
31 декабря 2020 года	2 838 590	1 838 534	9 610 720	14 287 844
Перевод в Стадию 1	1 937 242	(1 751 394)	(185 848)	-
Перевод в Стадию 2	(728 217)	1 025 808	(297 591)	-
Перевод в Стадию 3	(19 479)	(5 061 116)	5 080 595	-
Новые активы полученные или приобретенные	4 045 762	-	-	4 045 762
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска, включая погашения	(1 800 923)	7 431 134	2 960 501	8 590 712
Выбытие резерва при продаже	-	-	(4 772 539)	(4 772 539)
Списание за счет резервов	-	-	(4 006 420)	(4 006 420)
Восстановления по ранее списанным активам	-	-	726 962	726 962
31 декабря 2021 года	6 272 975	3 482 966	9 116 380	18 872 321

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Изменения в валовой балансовой стоимости кредитов юридическим лицам, которые повлекли за собой изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, представлены ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
31 декабря 2020 года	20 194 630	7 473 165	2 622 532	30 290 327
Перевод в Стадию 1	2 273 660	(2 273 660)	-	-
Перевод в Стадию 2	(751 770)	756 870	(5 100)	-
Перевод в Стадию 3	(150 509)	(766 050)	916 559	-
Новые активы полученные или приобретенные	16 838 121	-	-	16 838 121
Продажа	-	-	(285 447)	(285 447)
Списание за счет резервов	-	-	(79 375)	(79 375)
Погашения и прочие изменения	(7 485 301)	(4 397 121)	(122 682)	(12 005 104)
31 декабря 2021 года	30 918 831	793 204	3 046 487	34 758 522

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Изменения в валовой балансовой стоимости кредитов физическим лицам, которые повлекли за собой изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, представлены ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
31 декабря 2020 года	99 647 413	6 196 978	11 759 507	117 603 898
Перевод в Стадию 1	9 145 860	(8 886 542)	(259 318)	-
Перевод в Стадию 2	(23 310 295)	23 810 275	(499 980)	-
Перевод в Стадию 3	(765 697)	(10 096 943)	10 862 640	-
Новые активы полученные или приобретенные	181 566 720	-	-	181 566 720
Продажа	-	-	(6 145 236)	(6 145 236)
Списание за счет резервов	-	-	(4 006 420)	(4 006 420)
Погашения и прочие изменения	(80 670 061)	(2 685 824)	(49 944)	(83 405 829)
31 декабря 2021 года	185 613 940	8 337 944	11 661 249	205 613 133

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Информация о качестве ссуд, предоставленных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2021 года представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	31 декабря 2021 года
<i>Оцениваемые на коллективной основе</i>				
Непросроченные	1 066 719	12 031	-	1 078 750
Просроченные:				
до 30 дней	-	7 421	11 214	18 635
от 31 до 60 дней	-	2 791	12 219	15 010
от 61 до 90 дней	-	8 114	2 389	10 503
от 91 до 180 дней	-	-	13 551	13 551
свыше 180 дней	-	-	569 406	569 406
Итого ссуды юридическим лицам, оцениваемые на коллективной основе	1 066 719	30 357	608 779	1 705 855
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие	24 152 204	709 181	-	24 861 385
Требующие мониторинга	5 699 908	53 666	740 214	6 493 788
Дефолтные	-	-	1 697 494	1 697 494
Итого ссуды юридическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	29 852 112	762 847	2 437 708	33 052 667
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(816 279)	(26 426)	(2 294 815)	(3 137 520)
ИТОГО	30 102 552	766 778	751 672	31 621 002

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года, в состав ссуд в Стадии 1, оцениваемых на индивидуальной основе, входили ссуды по финансированию строительного проекта, резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивался на основе сценарного анализа модели будущих дисконтируемых денежных потоков проекта. По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года ставка резервирования по таким ссудам составила 14,84% и 18,4%, соответственно.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Информация о качестве ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2021 года представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	31 декабря 2021 года
<i>Оцениваемые на коллективной основе</i>				
Непросроченные	185 613 940	756 373	-	186 370 313
Просроченные:				
до 30 дней	-	4 043 382	234 300	4 277 682
от 31 до 60 дней	-	1 975 862	125 211	2 101 073
от 61 до 90 дней	-	1 562 327	95 159	1 657 486
от 91 до 180 дней	-	-	3 460 870	3 460 870
свыше 180 дней	-	-	7 185 347	7 185 347
Итого ссуды физическим лицам, оцениваемые на коллективной основе	185 613 940	8 337 944	11 100 887	205 052 771
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Требующие мониторинга	-	-	375 002	375 002
Дефолтные	-	-	185 360	185 360
Итого ссуды физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	-	-	560 362	560 362
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(6 272 975)	(3 482 966)	(9 116 380)	(18 872 321)
ИТОГО	179 340 965	4 854 978	2 544 869	186 740 812

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. Основные средства и нематериальные активы

	Здания	Капиталь- ные вложения	Мебель и оборудо- вание	Незавер- шенное строитель- ство	Итого основные средства	Немате- риальные активы	Итого основные средства и немате- риальные активы
Балансовая стоимость							
31 декабря 2019 года	1 821 730	60 690	1 931 882	122 516	3 936 818	3 958 887	7 895 705
Приобретения	41 346	3 988	461 279	127 667	634 280	1 880 905	2 515 185
Ввод в эксплуатацию	122 516	-	-	(122 516)	-	-	-
Выбытия	(46 223)	-	(145 969)	-	(192 192)	(96 467)	(288 659)
Вычет накопленной амортизации при переоценке	(42 612)	-	-	-	(42 612)	-	(42 612)
Переоценка	13 221	-	-	-	13 221	-	13 221
31 декабря 2020 года	1 909 978	64 678	2 247 192	127 667	4 349 515	5 743 325	10 092 840
Приобретения	23 519	584	462 476	14 998	501 577	1 973 850	2 475 427
Ввод в эксплуатацию	142 665	-	-	(142 665)	-	-	-
Выбытия	-	(15 357)	(318 277)	-	(333 634)	(1 881 530)	(2 215 164)
Вычет накопленной амортизации при переоценке	(47 210)	-	-	-	(47 210)	-	(47 210)
Переоценка	69 156	-	-	-	69 156	-	69 156
31 декабря 2021 года	2 098 108	49 905	2 391 391	-	4 539 404	5 835 645	10 375 049
Накопленная амортизация							
31 декабря 2019 года	-	43 712	1 005 368	-	1 049 079	1 640 463	2 689 542
Начисления за год	43 795	6 835	220 349	-	270 979	703 177	974 156
Выбытия	(1 183)	-	(145 321)	-	(146 504)	(95 673)	(242 177)
Вычет накопленной амортизации при переоценке	(42 612)	-	-	-	(42 612)	-	(42 612)
31 декабря 2020 года	-	50 547	1 080 396	-	1 130 942	2 247 967	3 378 909
Начисления за год	47 210	3 922	299 862	-	350 994	1 039 266	1 390 260
Выбытия	-	(15 349)	(318 312)	-	(333 661)	(1 791 751)	(2 125 412)
Вычет накопленной амортизации при переоценке	(47 210)	-	-	-	(47 210)	-	(47 210)
31 декабря 2021 года	-	39 120	1 061 946	-	1 101 065	1 495 482	2 596 547
Остаточная балансовая стоимость							
31 декабря 2020 года	1 909 978	14 131	1 166 797	127 667	3 218 573	3 495 358	6 713 930
31 декабря 2021 года	2 098 108	10 785	1 329 446	-	3 438 339	4 340 163	7 778 502

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года здания, находящиеся в собственности Группы, были отражены по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости применялся один из следующих методов или их комбинация: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход).

При использовании комбинации подходов, справедливая стоимость объектов недвижимости определяется путем взвешивания полученных оценок в рамках этих отдельных сценариев. Справедливая стоимость данных активов составила 2 098 108 тыс. руб. и 1 909 978 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 1 910 766 тыс. руб. и 1 956 658 тыс. руб. на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года, соответственно.

В течение 2021 и 2020 годов, Группа признала в составе нематериальных активов собственные разработки программного обеспечения на сумму 1 569 744 тыс. руб. и 1 328 867 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года справедливая стоимость зданий, находящихся в собственности Группы, соответствовала третьему уровню в иерархии справедливой стоимости.

17. Недвижимость для перепродажи

Инвестиции в недвижимость представлены следующим образом:

	2021 год	2020 год
На 1 января	2 523 619	2 836 514
Недвижимость, полученная в результате обращения взыскания на обеспечение по выданным ссудам	18 446	268 119
Перевод в инвестиционную собственность (Примечание 18)	(585 969)	-
Недвижимость, полученная в части погашения основного долга	-	291 988
Выбытия	(451 932)	(641 203)
Изменения стоимости недвижимости	(130 115)	(231 800)
На 31 декабря	1 374 049	2 523 619

За 2021 и 2020 год в состав доходов от операционной аренды включены доходы от сдачи в аренду объектов недвижимости для перепродажи в сумме 187 053 тыс. руб. и 213 893 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 недвижимость для перепродажи оценивается по наименьшей из двух величин: чистой цены продажи, являющейся справедливой стоимостью недвижимости за вычетом затрат на продажу, либо ее себестоимостью.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. Недвижимость для перепродажи (продолжение)

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

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

18. Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность представлена следующим образом:

	2021 год
На 1 января	-
Приобретения	300 582
Перевод из недвижимости для перепродажи	585 969
Капитализация расходов	55 631
Изменение в справедливой стоимости	210 541
На 31 декабря	1 152 723

В течение 2021 года в категорию Инвестиционная собственность были переведены объекты недвижимости в связи с тем, что у Банка отсутствуют планы по их продаже в краткосрочной перспективе и Банк намерен удерживать данные объекты с целью прироста их стоимости.

19. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Начисленные комиссионные доходы	945 186	636 341
Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами	718 479	669 505
Авансы, выданные поставщикам и подрядчикам	403 844	280 396
Прочие финансовые активы	285 370	275 777
Прочие нефинансовые активы	218 780	796 191
Расходы будущих периодов	116 407	95 878
Товарно-материальные запасы	33 740	6 747
Налоги, кроме налога на прибыль	3 478	29 893
Итого прочие активы до вычета резервов	2 725 284	2 790 728
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки и под обесценение	(520 938)	(715 718)
Итого прочие активы	2 204 346	2 075 010

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

19. Прочие активы (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года в состав прочих активов включены финансовые активы за вычетом резерва в сумме 1 586 305 тыс. руб. и 1 095 095 тыс. руб., соответственно, включая резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме 362 730 тыс. руб. и 486 528 тыс. руб., соответственно.

20. Средства банков и иных финансовых учреждений

Средства банков и иных финансовых учреждений представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Ссуды, полученные по соглашениям прямого РЕПО	9 332 671	20 540 078
Кредиты и срочные депозиты банков и других финансовых учреждений	9 473 600	2 549 269
Корреспондентские счета других банков	2 623 018	1 372 466
Итого средства банков и иных финансовых учреждений	21 429 289	24 461 813

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года в качестве обеспечения по соглашениям прямого РЕПО с банками были переданы ценные бумаги на сумму 10 570 387 тыс. руб. и 11 232 942 тыс. руб. соответственно (Примечание 13), ценные бумаги, полученные по соглашениям обратного РЕПО с банками на сумму 0 тыс. руб. (2020: 4 391 451 тыс. руб.) (Примечание 13).

21. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Срочные депозиты	158 198 228	108 041 860
Текущие счета	41 970 064	41 697 379
Итого средства клиентов	200 168 292	149 739 239

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Срок погашения месяц/год	Годовая процентная ставка, %	31 декабря 2021 года	Срок погашения месяц/год	Годовая процентная ставка, %	31 декабря 2020 года
Векселя	Ноябрь 2019 - Август 2023	1,50%-6,40%	543 276	Ноябрь 2019 - Март 2024	0,01%-6,45%	1 839 813
Облигации	Май 2023	7,45%	5 037 750	-	-	-
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			5 581 026			1 839 813

23. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Торговая кредиторская задолженность	2 371 316	970 882
Расчеты с персоналом по заработной плате и иным компенсациям	2 183 215	1 101 601
Незавершенные расчеты по эквайрингу	1 832 975	1 502 477
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	1 237 731	626 835
Резервы по выданным гарантиям и обязательствам по предоставлению кредитов	752 447	585 208
Доходы будущих периодов	527 262	402 979
Прочие финансовые обязательства	347 950	250 131
Взносы в агентство по страхованию вкладов	140 779	109 902
Резерв по судебным искам (Примечание 7)	62 776	336 176
Прочее	16 575	19 930
Итого прочие обязательства	9 473 026	5 906 121

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года в состав прочих обязательств включены прочие финансовые обязательства в сумме 6 876 235 тыс. руб. и 3 934 994 тыс. руб. соответственно.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

24. Собственный капитал

В таблице ниже представлено изменение количества акций в обращении за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 31 декабря 2020 года:

	Привилегированные акции, штуки	Обыкновенные акции, штуки
31 декабря 2019 года	600	23 272 457
Выпуск акций	-	3 599 972
31 декабря 2020 года	600	26 872 429
Выпуск акций	-	3 157 064
31 декабря 2021 года	600	30 029 493

По состоянию на 31 декабря 2021 года утвержденный уставный капитал состоял из 30 029 493 обыкновенных акций (31 декабря 2020 года: 26 872 429 обыкновенных акций) стоимостью 500 руб. каждая и 600 привилегированных акций (31 декабря 2020 года: 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.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года эмиссионный доход в размере 15 062 433 тыс. руб. и 12 640 965 тыс. руб. соответственно, представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

24. Собственный капитал (продолжение)

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

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

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

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

25. Переданные финансовые активы

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

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25. Переданные финансовые активы (продолжение)

Информация по переданным финансовым активам, признание которых не прекращено по состоянию на 31 декабря 2021 и 31 декабря 2020, представлена ниже:

	Ценные бумаги
По состоянию на 31 декабря 2021 года	
Балансовая стоимость активов (Примечание 13)	10 570 387
Балансовая стоимость связанных с ними обязательств (займы, полученные по соглашениям РЕПО) (Примечание 20)	9 332 671
По состоянию на 31 декабря 2020 года	
Балансовая стоимость активов (Примечание 13)	11 232 942
Балансовая стоимость связанных с ними обязательств (займы, полученные по соглашениям РЕПО) (Примечание 20)	16 106 910

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года ценные бумаги, полученные в качестве субординированного займа от ГК АСВ, в сумме 0 тыс. руб. и 6 170 607 тыс. руб. соответственно были переданы в качестве обеспечения по сделкам прямого РЕПО. Балансовая стоимость связанных обязательств составила 0 тыс. руб. и 4 433 168 тыс. руб. соответственно (Примечание 20).

26. 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.

26. Информация по сегментам (продолжение)

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.

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26. Информация по сегментам (продолжение)

Информация по операционным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, приведена ниже:

	Розничный бизнес	Корпоративный и инвестиционный бизнес	Прочие нераспре- деленные	31 декабря 2021 года
Процентный доход	21 580 404	4 454 676	37 845	26 072 925
Процентный расход	(5 423 022)	(1 869 693)	(1 224 949)	(8 517 664)
Трансфертное ценообразование на ресурсы	(1 316 399)	(74 877)	1 391 276	-
Изменение резервов	(13 843 851)	1 435 217	(13 692)	(12 422 326)
Комиссионные доходы	22 707 614	1 463 458	202 267	24 373 339
Комиссионные расходы	(8 376 937)	(430 710)	(116 414)	(8 924 061)
Административные и общехозяйственные расходы	(11 828 857)	(2 794 959)	2	(14 623 814)
Прочий операционный доход/(убыток)	101 309	(197 908)	2 470	(94 129)
Чистая прибыль/(убыток) до налогов	3 600 261	1 985 204	278 805	5 864 270
Налог на прибыль	-	-	(1 014 881)	(1 014 881)
Чистая прибыль/(убыток)	3 600 261	1 985 204	(736 076)	4 849 389
Итого активы	190 730 565	65 793 385	37 994 349	294 518 299
Итого пассивы	151 474 632	48 816 632	47 357 015	247 648 279

Информация по операционным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, приведена ниже:

	Розничный бизнес	Корпоративный и инвестиционный бизнес	Прочие нераспре- деленные	31 декабря 2020 года
Процентный доход	14 041 106	4 856 943	593 049	19 491 098
Процентный расход	(6 009 379)	(1 019 535)	(748 301)	(7 777 215)
Трансфертное ценообразование на ресурсы	1 502 930	(1 438 433)	(64 497)	-
Изменение резервов	(9 857 338)	(1 068 088)	3 309	(10 922 117)
Комиссионные доходы	13 364 112	1 669 878	429 227	15 463 217
Комиссионные расходы	(5 580 175)	(440 303)	(105 881)	(6 126 359)
Административные и общехозяйственные расходы	(8 649 842)	(2 478 480)	(341)	(11 128 663)
Прочий операционный доход/(убыток)	945 722	305 779	(28 349)	1 223 152
Чистая прибыль/(убыток) до налогов	(242 864)	387 761	78 216	223 113
Налог на прибыль	-	-	(73 294)	(73 294)
Чистая прибыль/(убыток)	(242 864)	387 761	4 922	149 819
Итого активы	106 023 117	60 999 085	52 405 043	219 427 245
Итого пассивы	118 193 098	32 446 653	38 617 842	189 257 593

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26. Информация по сегментам (продолжение)

«Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования», как и «Основные средства и нематериальные активы» и «Активы в форме права пользования», не распределены между сегментами.

«Доля в прибыли совместного предприятия» учитываются в составе операционных сегментов как «прочий операционный доход/(убыток)», и вместе с «инвестициями в совместное предприятие» признаются в составе «прочие нераспределенные».

Сверка прибыли или убытка, активов и обязательств отчетных сегментов. Сверка чистой прибыли отчетных сегментов годы, закончившиеся 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года, приведена ниже:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Итого результат сегментов	4 849 389	149 819
Консолидация дочерних и ассоциированных организаций (включая эффект от внутригрупповых элиминаций)	(122 920)	(114 880)
Реклассификация процентных расходов по бессрочным облигациям, признанным в капитале	476 050	608 801
Прочие корректировки до МСФО от национальных стандартов	105 076	184 474
Чистая прибыль/(убыток)	5 307 595	828 215

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).

27. Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, юридическим и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их различной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране. В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

Начиная с 2014 года, США, Великобритания, Евросоюз и другие страны ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций.

27. Операционная среда (продолжение)

21 февраля 2022 года Президентом РФ были подписаны указы о признании Донецкой Народной Республики и Луганской Народной Республики. 24 февраля 2022 года было объявлено о начале проведения специальной военной операции на территории Украины. Обострившийся военно-политический конфликт отрицательно повлиял на экономическую ситуацию в Российской Федерации. Иностранцы официальные лица объявили о дополнительных санкциях и возможности дальнейшего расширения существующих. Эти события могут привести к ограничению доступа российских компаний к международным рынкам капитала, товаров и услуг, ослаблению российского рубля, снижению котировок финансовых рынков и прочим негативным экономическим последствиям.