

ПАО «МТС-Банк»

Промежуточная обобщенная публикуемая
консолидированная финансовая отчетность за
три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года
(не аудировано)

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ОБОБЩЕННАЯ ПУБЛИКУЕМАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2025 ГОДА:

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОБОБЩЕННЫЙ ПУБЛИКУЕМЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ.....	2
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОБОБЩЕННЫЙ ПУБЛИКУЕМЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ.....	3
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОБОБЩЕННЫЙ ПУБЛИКУЕМЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	4
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОБОБЩЕННЫЙ ПУБЛИКУЕМЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ .	5

Примечания к промежуточной обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности

1. Организация	6
2. Принципы представления отчетности.....	6
3. Основные принципы учетной политики	9
4. Изменение представления.....	10
5. Чистый процентный доход.....	11
6. Резерв под ожидаемые кредитные убытки, прочие резервы	12
7. Комиссионные доходы и расходы.....	13
8. Операционные расходы	13
9. Денежные средства и их эквиваленты.....	14
10. Вложения в ценные бумаги	16
11. Ссуды, предоставленные клиентам	17
12. Прочие активы.....	30
13. Средства банков и иных финансовых учреждений.....	31
14. Средства клиентов	31
15. Прочие обязательства.....	32
16. Капитал	33
17. Прибыль на акцию	34
18. Переданные финансовые активы	35
19. Условные финансовые обязательства.....	36
20. Информация по сегментам	39
21. Операционная среда	41
22. Операции со связанными сторонами.....	43
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	48
24. Управление капиталом.....	51
25. Политика управления рисками	52

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»



Промежуточный обобщенный публикуемый консолидированный

отчет о прибылях и убытках за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Приме- чания	Три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года (не аудировано, пересмотрено)
Процентные доходы	5	27 581	20 232
Процентные расходы	5	(18 617)	(10 320)
Расходы на страхование вкладов	5	(297)	(259)
Чистый процентный доход		8 667	9 653
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки активов, по которым начисляются проценты	6	(6 788)	(8 799)
Чистый процентный доход после резерва под ожидаемые кредитные убытки		1 879	854
Комиссионные доходы	7	5 886	8 792
Комиссионные расходы	7	(1 899)	(2 101)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми инструментами и с иностранной валютой		(2 115)	1 570
Доходы от операционной аренды	22	921	700
Восстановление/(формирование) прочих резервов и резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим операциям		1 793	(390)
Прочие чистые доходы		287	10
Операционные расходы	8	(4 644)	(5 322)
Прибыль до налогообложения		2 108	4 113
Расход по налогу на прибыль		(1 136)	(248)
Прибыль за период		972	3 865
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в российских рублях на акцию)	17	21	129

От имени Правления Банка:

Э. А. Иссопов
Председатель Правления
21 мая 2025 года
Москва



Г. А. Полежаева
Заместитель главного бухгалтера
21 мая 2025 года
Москва

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»



Промежуточный обобщенный публикуемый консолидированный отчет
о прочем совокупном доходе за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года
(в миллионах российских рублей)

Примечания	Три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года (не аудировано)
Чистая прибыль за период	972	3 865
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)		
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:		
Фонд переоценки долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		
- Чистое изменение справедливой стоимости, за вычетом налога	459	(70)
- Чистое изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки, за вычетом налога	17	3
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	(390)	(43)
Влияние пересчета в валюту представления	-	34
Прочий совокупный доход/(убыток)	86	(76)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	1 058	3 789

От имени Правления Банка:

Э. А. Иссопов
Председатель Правления
21 мая 2025 года
Москва



Г. А. Полежаева
Заместитель главного бухгалтера
21 мая 2025 года
Москва

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»
Промежуточный обобщенный публикуемый консолидированный
отчет о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2025 года
(в миллионах российских рублей)



	Приме- чания	31 марта 2025 года (не аудировано)	31 декабря 2024 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	9	88 038	93 757
Вложения в ценные бумаги	10	124 722	78 786
Ссуды, предоставленные клиентам	11	370 830	385 805
Средства в финансовых институтах		11 370	10 644
Инвестиционная недвижимость		7 159	7 226
Основные средства и нематериальные активы		13 734	13 477
Отложенные налоговые активы		4 647	4 562
Прочие активы	12	7 381	8 207
ИТОГО АКТИВЫ		627 881	602 464
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков и иных финансовых учреждений	13	113 347	97 636
Средства клиентов	14	371 407	359 582
Выпущенные долговые ценные бумаги		18 371	17 848
Прочие обязательства	15	11 519	14 963
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		514 644	490 029
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	16	17 793	17 793
Эмиссионный доход	16	23 684	23 684
Бессрочные облигации	16	19 500	19 500
Дополнительный капитал	16	18 600	18 600
Прочие резервы	16	(963)	(1 049)
Нераспределенная прибыль		34 623	33 907
ИТОГО КАПИТАЛ		113 237	112 435
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		627 881	602 464

От имени Правления Банка:

Э. А. Иссопов
Председатель Правления
21 мая 2025 года
Москва



Г. А. Полежаева
Заместитель главного бухгалтера
21 мая 2025 года
Москва

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»
Промежуточный обобщенный публикуемый консолидированный отчет об изменениях в капитале
за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года
(в миллионах российских рублей)



Примечания	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Бессрочные облигации	Дополнительный капитал	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	ИТОГО КАПИТАЛ
31 декабря 2023 года	15 493	15 062	5 000	18 600	(107)	22 244	76 292
Прибыль за период	-	-	-	-	-	3 865	3 865
Прочий совокупный убыток	-	-	-	-	(76)	-	(76)
Итого совокупный доход	-	-	-	-	(76)	3 865	3 789
Прочие движения	-	-	-	-	-	33 786	33 786
31 марта 2024 года (не аудировано)	15 493	15 062	5 000	18 600	(183)	59 895	113 867
31 декабря 2024 года	17 793	23 684	19 500	18 600	(1 049)	33 907	112 435
Прибыль за период	-	-	-	-	-	972	972
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	86	-	86
Итого совокупный доход	-	-	-	-	86	972	1 058
Выплаты по бессрочным облигациям за вычетом налога	16	-	-	-	-	(256)	(256)
31 марта 2025 года (не аудировано)	17 793	23 684	19 500	18 600	(963)	34 623	113 237

От имени Правления Банка:

Э. А. Иссопов
Председатель Правления
21 мая 2025 года
Москва



Г. А. Полежаева
Заместитель главного бухгалтера
21 мая 2025 года
Москва

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

1. Организация

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

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

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

26 апреля 2024 года МТС-Банк провел первичное размещение акций (далее – «IPO») на Московской бирже. Акции МТС-Банка включены в первый уровень листинга Московской биржи с тикером «MBNK» и ISIN RU000A0JRH43.

2. Принципы представления отчетности

Основные принципы бухгалтерского учета

Принципы подготовки промежуточной обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности. Настоящая промежуточная обобщенная публикуемая консолидированная финансовая отчетность была составлена на основе промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Банка и его дочерних организаций, подготовленной в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСФО») на 31 марта 2025 года и за три месяца, закончившихся 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 2025 году» от 24 декабря 2024 года, и информационного письма Банка России от 22 января 2025 года № ИН-03-23/70 «О требованиях к раскрытию и представлению в Банк России отчетности и информации в 2025 году».

Настоящая промежуточная обобщенная публикуемая консолидированная финансовая отчетность содержит промежуточный обобщенный публикуемый консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2025 года, промежуточный обобщенный публикуемый консолидированный отчет о прибылях и убытках, промежуточный обобщенный публикуемый консолидированный отчет о прочем совокупном доходе, промежуточный обобщенный публикуемый консолидированный отчет об изменениях в капитале за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года, а также отдельные сокращенные примечания.

2. Принципы представления отчетности (продолжение)

Настоящая промежуточная обобщенная публикуемая консолидированная финансовая отчетность не включает в себя всю информацию, которую необходимо раскрывать в соответствии с МСФО. Поэтому ознакомление с промежуточной обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетностью не заменяет собой ознакомление с промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетностью.

Из промежуточной 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 2025 году» от 24 декабря 2024 года, 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 2024 и 2025 годов;
- о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (в составе сведений, предусмотренных приложением к Указанию № 4482-У);
- об акционерах (участниках), а также о лицах, контролирующих акционеров (участников);
- об аффилированных лицах;
- о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация;
- о дочерних организациях кредитной организации (банковской группы);
- о членах органов управления и иных должностных лицах кредитной организации и подконтрольных ей организаций;
- о контролирующих кредитную организацию лицах;
- об операциях (сделках) кредитной организации, ее контролирующих лиц и подконтрольных ей лиц;

2. Принципы представления отчетности (продолжение)

- о контрагентах кредитной организации и об отраслевой и географической структуре операций (сделок) с ними;
- о заблокированных активах;
- о реорганизации кредитной организации (за исключением информации о факте принятия решения о реорганизации);
- 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 23 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»).

В соответствии с указанным выше решением Совета директоров Банка России Группа не публикует промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО, за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года.

Настоящая промежуточная обобщенная публикуемая консолидированная финансовая отчетность не включает в себя всю информацию, которую необходимо раскрывать в годовой обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности. Группой не была раскрыта информация, которая в значительной мере продублировала бы информацию, содержащуюся в аудированной годовой обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за 2024 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») (например, принципы учетной политики и подробную информацию о статьях, суммы и состав которых существенно не изменились).

В связи с тем, что результаты деятельности Группы тесно связаны и зависят от изменений рыночных условий, результаты деятельности Группы за промежуточный период не обязательно являются показательными за весь год, заканчивающийся 31 декабря 2025 года. Для деятельности Группы не характерна сезонность и цикличность операций.

Данная промежуточная обобщенная публикуемая консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (если не указано иное).

На 31 марта 2025 года и 31 декабря 2024 года функциональной валютой Банка и его дочерних компаний является российский рубль.

На 31 марта 2025 года и 31 декабря 2024 года основные официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, представлены в таблице ниже:

	31 марта 2025 года (не аудировано)	31 декабря 2024 года
Руб./долл. США	83,68	101,68
Руб./евро	89,66	106,10
Руб./китайский юань	11,46	13,43
Руб./дирхам ОАЭ	22,79	27,69

3. Основные принципы учетной политики

Настоящая промежуточная обобщенная публикуемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением переоценки некоторых зданий в составе основных средств, инвестиционной недвижимости и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости.

В настоящей промежуточной обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, за исключением расходов по налогу на прибыль, которые отражены в данной промежуточной обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности на основании анализа руководства, проведенного им на основании всей имеющейся у него информации о средневзвешенной годовой ставке налога на прибыль, ожидаемой за полный финансовый год.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но не вступившие в силу

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

- МСФО (IFRS) 19 «Непубличные дочерние компании: раскрытие информации»;
- Поправки к МСФО (IAS) 21 «Ограничения, связанные с конвертацией валют»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Классификация и оценка финансовых инструментов» и МСФО (IAS) 7 «Договоры на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников»;
- Ежегодные улучшения стандартов бухгалтерского учета МСФО — Том 11: МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности», МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», Руководство по внедрению МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств».

Руководство Группы не ожидает, что принятие перечисленных выше стандартов окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы в будущих периодах.

МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности». МСФО (IFRS) 18 заменяет МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и вводит новые требования для:

- представления определенных категорий и промежуточных итогов в отчете о прибылях и убытках;
- улучшения агрегирования и детализации информации в основных финансовых отчетах и примечаниях к ним;
- раскрытия информации об определенных руководством показателях эффективности в примечаниях к финансовой отчетности.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Организация должна ретроспективно применять МСФО (IFRS) 18 для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2027 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Руководство Группы оценивает эффект от будущего применения МСФО (IFRS) 18.

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики

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

Оценки и связанные с ними допущения пересматриваются на постоянной основе. Изменения в расчетных оценках признаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, или в периоде и последующих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды. Группа не пересматривала оценки и связанные с ними допущения, использованные и описанные в обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности Группы за 2024 год.

4. Изменение представления

Изменение классификации выплат на основе акций в связи с привлечением капитала. В обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за 2024 год Группа пересмотрела порядок классификации выплат на основе акций в связи с привлечением капитала. По мнению Группы, изменение в классификации способствует представлению информации надежно и более уместно для пользователей.

В промежуточном обобщенном публикуемом консолидированном отчете о прибылях и убытках за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года, были произведены следующие изменения для приведения его в соответствие с изменениями в классификации расходов в обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за 2024 год.

	Первоначально отражено за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года (не аудировано)	Сумма реклассификации	За три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года (не аудировано, пересмотрено)
Прочие чистые доходы	387	(377)	10
Операционные расходы	(5 699)	377	(5 322)

Представленные выше изменения не повлекли за собой изменение чистой прибыли за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года.

5. Чистый процентный доход

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года (не аудировано)
Процентные доходы		
<i>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</i>		
Ссуды, предоставленные клиентам	21 423	18 640
Вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 281	898
Средства в финансовых институтах	1 128	667
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	749	25
<i>Прочие процентные доходы</i>		
Вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2
Итого процентные доходы	27 581	20 232
Процентные расходы		
<i>Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</i>		
Средства клиентов	(14 995)	(8 956)
Средства банков и иных финансовых учреждений	(2 844)	(724)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(754)	(620)
Обязательства по аренде	(24)	(20)
Итого процентные расходы	(18 617)	(10 320)
Расходы на страхование вкладов	(297)	(259)
Чистый процентный доход	8 667	9 653

6. Резерв под ожидаемые кредитные убытки, прочие резервы

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

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года (не аудировано)
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным физическим лицам (Примечание 11)	7 304	8 814
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным юридическим лицам (Примечание 11)	(465)	(27)
(Восстановление)/формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам	(95)	8
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	21	-
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	23	4
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, по которым начисляются проценты	6 788	8 799

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

7. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года (не аудировано, пересмотрено)
Комиссионные доходы:		
Эквайринг и операции с банковскими картами	1 970	1 720
Агентское вознаграждение за продажи страховых продуктов	1 263	3 717
Расчетные операции	971	1 233
Обслуживание счетов, банковских карт и кредитных продуктов	739	718
Операции с наличными денежными средствами с использованием пластиковых карт	638	964
Доходы за выдачу гарантий и поручительств	227	326
Прочее	78	114
Итого комиссионные доходы	5 886	8 792
Комиссионные расходы:		
Расчетные операции	(968)	(1 061)
Информационное и техническое взаимодействие	(679)	(806)
Расходы по взысканию задолженности	(195)	(152)
Кассовые операции	(41)	(50)
Прочее	(16)	(32)
Итого комиссионные расходы	(1 899)	(2 101)

8. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года (не аудировано, пересмотрено)
Заработная плата	2 025	2 695
Отчисления на социальное обеспечение	616	657
Итого расходы на персонал	2 641	3 352
Амортизация основных средств и нематериальных активов	738	573
Услуги связи	370	495
Профессиональные услуги	182	287
Техническое обслуживание основных средств	118	105
Расходы на рекламу	101	87
Амортизация активов в форме права пользования	90	101
Обслуживание программного обеспечения	88	99
Пластиковые карты	43	57
Налоги, за исключением налога на прибыль	35	37
Командировочные расходы	20	21
Офисные расходы	19	19
Расходы на охрану	16	16
Штрафы и пени	3	4
Прочие расходы	180	69
Итого операционные расходы	4 644	5 322

8. Операционные расходы (продолжение)

В 2024 году Группа утвердила программы мотивации для сотрудников Группы в соответствии с МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях», в рамках которых происходит расчет как самими акциями МТС-Банка, так и их денежной стоимостью. Расходы по всем программам мотивации для сотрудников Группы в соответствии с МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях», включая отчисления на социальное обеспечение, за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года, составили 377 млн руб., включая 377 млн руб. в составе «выплат на основе акций в связи с привлечением капитала» в составе «прочих чистых доходов».

Информация о вознаграждении директоров и прочих членов ключевого управленческого персонала представлена в Примечании 22.

9. Денежные средства и их эквиваленты

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

	31 марта 2025 года (не аудировано)	31 декабря 2024 года
Соглашения обратного РЕПО с финансовыми организациями с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	64 344	59 379
Остатки на счетах в ЦБ РФ	15 427	16 922
Корреспондентские счета в банках и прочих финансовых организациях	6 390	9 214
Наличные денежные средства	1 734	2 577
Краткосрочные депозиты в банках и ЦБ РФ	227	5 861
Итого денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	88 122	93 953
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(84)	(196)
Итого денежные средства и их эквиваленты	88 038	93 757

По состоянию на 31 марта 2025 года и 31 декабря 2024 года у Группы отсутствуют размещенные краткосрочные депозиты в банках, остатки в которых индивидуально превышают 10% капитала Группы.

По состоянию на 31 марта 2025 года и 31 декабря 2024 года справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений обратного РЕПО составила:

	31 марта 2025 года (не аудировано)	31 марта 2025 года (не аудировано)	31 декабря 2024 года	31 декабря 2024 года
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Государственные долговые ценные бумаги	15 044	15 912	42 315	45 522
Клиринговый сертификат участия	49 300	49 203	17 064	17 000
Итого	64 344	65 115	59 379	62 522

9. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Группа может продать или перезаложить ценные бумаги, привлеченные или приобретенные по договорам обратного РЕПО, и признать в промежуточной обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности обязательство по возврату таких ценных бумаг (в случае продажи). По состоянию на 31 марта 2025 года и на 31 декабря 2024 года у Группы отсутствовали обязательства по возврату ценных бумаг.

Информация о качестве денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 марта 2025 года представлена ниже (за исключением наличных денежных средств в кассах и банкоматах ПАО «МТС-Банк» в размере 1 734 млн руб.):

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Денежные средства и их эквиваленты с национальным рейтингом:</i>				
AAA	82 193	-	-	82 193
AA+, AA, AA-	3 438	-	-	3 438
BBB+, BBB, BBB-	189	-	-	189
BB+, BB, BB-	2	-	-	2
B+, B, B-	1	-	-	1
<B- / Кредитный рейтинг не присвоен	519	-	46	565
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(39)	-	(45)	(84)
31 марта 2025 года (не аудировано)	86 303	-	1	86 304

Информация о качестве денежных средств и эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2024 года представлена ниже (за исключением наличных денежных средств в кассах и банкоматах ПАО «МТС-Банк» в размере 2 577 млн руб.):

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Денежные средства и их эквиваленты с национальным рейтингом:</i>				
AAA	82 324	-	-	82 324
AA+, AA, AA-	3 957	-	-	3 957
BBB+, BBB, BBB-	301	-	-	301
BB+, BB, BB-	4 032	-	-	4 032
B+, B, B-	-	-	2	2
<B- / Кредитный рейтинг не присвоен	700	-	60	760
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(150)	-	(46)	(196)
31 декабря 2024 года	91 164	-	16	91 180

Денежные средства и их эквиваленты, по которым кредитный рейтинг не присвоен, представляют собой незавершенные расчеты по счетам в кредитных организациях.

По состоянию на 31 марта 2025 года и 31 декабря 2024 года в составе денежных средств и их эквивалентов на Стадии 1, по которым кредитный рейтинг не присвоен, отсутствует просроченная задолженность.

10. Вложения в ценные бумаги

Вложения в ценные бумаги представлены следующим образом:

	31 марта 2025 года (не аудировано)	31 декабря 2024 года
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Корпоративные и банковские ценные бумаги	24 412	-
Государственные ценные бумаги и ценные бумаги субъектов РФ	455	445
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(21)	-
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	24 846	445
Долговые и долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток		
Корпоративные и банковские ценные бумаги	1	1
Итого долговые и долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	1	1
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Государственные ценные бумаги	52 510	42 618
Корпоративные и банковские ценные бумаги	47 365	35 722
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	99 875	78 340
Итого вложения в ценные бумаги	124 722	78 786

По состоянию на 31 марта 2025 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на сумму 33 020 млн руб. (31 декабря 2024 года: 28 674 млн руб.) были переданы в качестве обеспечения по сделкам прямого РЕПО (Примечание 13).

Информация о качестве ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 марта 2025 года и 31 декабря 2024 года представлена ниже:

	31 марта 2025 года (не аудировано)	31 декабря 2024 года
<i>Долговые ценные бумаги с национальным рейтингом:</i>		
AAA+, AAA, AAA-	22 180	445
AA+, AA, AA-	2 687	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	24 867	445
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(21)	-
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	24 846	445

10. Вложения в ценные бумаги (продолжение)

Информация о качестве ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 марта 2025 года и 31 декабря 2024 года представлена ниже:

	31 марта 2025 года (не аудировано)	31 декабря 2024 года
<i>Долговые ценные бумаги с национальным рейтингом:</i>		
AAA+, AAA, AAA-	93 228	73 355
AA+, AA, AA-	6 558	4 926
A+, A, A-	89	59
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	99 875	78 340

По состоянию на 31 марта 2025 года в отношении долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, сформирован резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме 106 млн руб. (31 декабря 2024 года: 83 млн руб.).

11. Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 марта 2025 года (не аудировано)			31 декабря 2024 года		
	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки			Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки		
	Валовая балансовая стоимость	Балансовая стоимость		Валовая балансовая стоимость	Балансовая стоимость	
Кредиты физическим лицам	371 960	(51 797)	320 163	382 397	(45 934)	336 463
Потребительские кредиты	240 572	(33 328)	207 244	253 005	(29 497)	223 508
Кредитные карты	104 259	(18 174)	86 085	101 249	(16 145)	85 104
Ипотечные ссуды	27 129	(295)	26 834	28 143	(292)	27 851
Корпоративные кредиты и МСБ	53 462	(2 795)	50 667	52 491	(3 149)	49 342
Итого ссуды, предоставленные клиентам	425 422	(54 592)	370 830	434 888	(49 083)	385 805

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

	31 марта 2025 года (не аудировано)	31 декабря 2024 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	31 229	32 323
Ссуды, обеспеченные гарантиями и поручительствами	27 826	25 709
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	97	112
Ссуды, обеспеченные залогом собственных векселей	35	35
Необеспеченные ссуды	366 235	376 709
Ссуды, предоставленные клиентам	425 422	434 888
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(54 592)	(49 083)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	370 830	385 805

11. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

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

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, в разбивке по секторам экономики:

	31 марта 2025 года (не аудировано)	31 декабря 2024 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	371 960	382 397
Торговля	36 632	33 653
Промышленное производство	5 177	5 241
Транспорт и связь	4 076	7 001
Недвижимость и строительство	3 902	3 578
Финансовая аренда	396	430
Сельское хозяйство и АПК	300	311
Прочее	2 979	2 277
Ссуды, предоставленные клиентам	425 422	434 888
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(54 592)	(49 083)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	370 830	385 805

По состоянию на 31 марта 2025 года предоставлены ссуды 1 группе заемщиков на общую сумму 18 888 млн руб., задолженность которой превышала 10% капитала Группы (на 31 декабря 2024 года: 1 группе заемщиков на общую сумму 16 398 млн руб.).

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

По состоянию на 31 марта 2025 года и 31 декабря 2024 года ссуды на сумму 3 050 млн руб. и 3 860 млн руб. соответственно, оцениваемые на индивидуальной основе в Стадии 3, были обеспечены залогом недвижимости, оборудования, а также гарантиями, справедливой стоимостью 1 172 млн руб. и 1 237 млн руб., соответственно.

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»



Примечания к промежуточной обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года (продолжение)
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

11. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

	Резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Юридические лица								
31 декабря 2024 года	481	135	2 533	3 149	41 411	8 506	2 574	52 491
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ</i>								
Перевод в Стадию 1	29	(29)	-	-	1 937	(1 937)	-	-
Перевод в Стадию 2	(3)	3	-	-	(189)	189	-	-
Перевод в Стадию 3	(106)	(5)	111	-	(107)	(11)	118	-
Выдачи и прочие начисления	115	-	-	115	14 773	216	4	14 993
Изменение кредитного риска	(68)	(21)	(181)	(270)	-	-	-	-
Погашение	(139)	(17)	(154)	(310)	(12 750)	(1 210)	(173)	(14 133)
Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ	(172)	(69)	(224)	(465)	3 664	(2 753)	(51)	860
<i>Прочие изменения, не влияющие на формирование резерва под ОКУ</i>								
Списание за счет резервов	-	-	(9)	(9)	-	-	(9)	(9)
Восстановления по ранее списанным активам	-	-	120	120	-	-	120	120
31 марта 2025 года (не аудировано)	309	66	2 420	2 795	45 075	5 753	2 634	53 462

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»



Примечания к промежуточной обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года (продолжение)
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

11. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

	Резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Юридические лица								
31 декабря 2023 года	443	127	2 322	2 892	37 470	10 376	2 631	50 477
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ</i>								
Перевод в Стадию 2	(15)	15	-	-	(1 096)	1 096	-	-
Перевод в Стадию 3	(149)	(2)	151	-	(153)	(8)	161	-
Выдачи и прочие начисления	238	37	7	282	5 488	1 858	11	7 357
Изменение кредитного риска	(8)	3	3	(2)	-	-	-	-
Погашение	(81)	(24)	(202)	(307)	(6 665)	(2 266)	(213)	(9 144)
Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ	(15)	29	(41)	(27)	(2 426)	680	(41)	(1 787)
<i>Прочие изменения, не влияющие на формирование резерва под ОКУ</i>								
Восстановления по ранее списанным активам	-	-	46	46	-	-	46	46
31 марта 2024 года (не аудировано)	428	156	2 327	2 911	35 044	11 056	2 636	48 736

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»



Примечания к промежуточной обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года (продолжение)
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

11. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

	Резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<u>Потребительские кредиты</u>								
31 декабря 2024 года	4 427	6 054	19 016	29 497	202 760	24 387	25 858	253 005
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ</i>								
Перевод в Стадию 1	1 112	(1 055)	(57)	-	5 147	(4 553)	(594)	-
Перевод в Стадию 2	(380)	606	(226)	-	(12 921)	13 425	(504)	-
Перевод в Стадию 3	(4)	(2 892)	2 896	-	(167)	(8 681)	8 848	-
Выдачи и прочие начисления	550	89	62	701	15 970	577	215	16 762
Изменение кредитного риска	(1 311)	2 709	3 731	5 129	-	-	-	-
Погашения	(484)	(129)	(378)	(991)	(26 808)	(798)	(581)	(28 187)
<i>Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ</i>	(517)	(672)	6 028	4 839	(18 779)	(30)	7 384	(11 425)
<i>Прочие изменения, не влияющие на формирование резерва под ОКУ</i>								
Списание за счет резервов	-	-	(1 059)	(1 059)	-	-	(1 059)	(1 059)
Восстановления по ранее списанным активам	-	-	51	51	-	-	51	51
31 марта 2025 года (не аудировано)	3 910	5 382	24 036	33 328	183 981	24 357	32 234	240 572

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»



Примечания к промежуточной обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года (продолжение)
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

11. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

	Резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<u>Потребительские кредиты</u>								
31 декабря 2023 года	5 812	4 289	15 785	25 886	196 798	13 732	22 064	232 594
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ</i>								
Перевод в Стадию 1	502	(470)	(32)	-	2 122	(2 069)	(53)	-
Перевод в Стадию 2	(338)	480	(142)	-	(10 037)	10 330	(293)	-
Перевод в Стадию 3	(9)	(2 281)	2 290	-	(257)	(6 103)	6 360	-
Выдачи и прочие начисления	1 483	22	181	1 686	50 506	409	188	51 103
Изменение кредитного риска	(1 043)	2 771	2 668	4 396	-	-	-	-
Погашения	(704)	(161)	(282)	(1 147)	(32 493)	(765)	(442)	(33 700)
<i>Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ</i>	(109)	361	4 683	4 935	9 841	1 802	5 760	17 403
<i>Прочие изменения, не влияющие на формирование резерва под ОКУ</i>								
Продажа	-	-	(1 318)	(1 318)	-	-	(1 643)	(1 643)
Списание за счет резервов	-	-	(1 146)	(1 146)	-	-	(1 146)	(1 146)
Восстановления по ранее списанным активам	-	-	13	13	-	-	13	13
31 марта 2024 года (не аудировано)	5 703	4 650	18 017	28 370	206 639	15 534	25 048	247 221

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»



Примечания к промежуточной обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года (продолжение)
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

11. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

	Резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<u>Кредитные карты</u>								
31 декабря 2024 года	3 407	2 690	10 048	16 145	81 210	6 539	13 500	101 249
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ</i>								
Перевод в Стадию 1	632	(624)	(8)	-	1 923	(1 913)	(10)	-
Перевод в Стадию 2	(283)	300	(17)	-	(6 096)	6 122	(26)	-
Перевод в Стадию 3	-	(1 761)	1 761	-	(1)	(3 718)	3 719	-
Выдачи и прочие начисления	566	35	111	712	10 667	629	266	11 562
Изменение кредитного риска	(754)	2 311	974	2 531	-	-	-	-
Погашения	(340)	(78)	(371)	(789)	(7 418)	(209)	(500)	(8 127)
<i>Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ</i>	(179)	183	2 450	2 454	(925)	911	3 449	3 435
<i>Прочие изменения, не влияющие на формирование резерва под ОКУ</i>								
Списание за счет резервов	-	-	(545)	(545)	-	-	(545)	(545)
Восстановления по ранее списанным активам	-	-	120	120	-	-	120	120
31 марта 2025 года (не аудировано)	3 228	2 873	12 073	18 174	80 285	7 450	16 524	104 259

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»



Примечания к промежуточной обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года (продолжение)
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

11. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

	Резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<u>Кредитные карты</u>								
31 декабря 2023 года	2 264	2 256	8 335	12 855	65 089	5 213	11 730	82 032
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ</i>								
Перевод в Стадию 1	234	(216)	(18)	-	682	(654)	(28)	-
Перевод в Стадию 2	(207)	233	(26)	-	(5 175)	5 214	(39)	-
Перевод в Стадию 3	(3)	(1 649)	1 652	-	(70)	(3 481)	3 551	-
Выдачи и прочие начисления	582	43	201	826	14 567	759	468	15 794
Изменение кредитного риска	(112)	2 493	1 423	3 804	-	-	-	-
Погашения	(346)	(147)	(304)	(797)	(8 585)	(381)	(420)	(9 386)
<i>Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ</i>	148	757	2 928	3 833	1 419	1 457	3 532	6 408
<i>Прочие изменения, не влияющие на формирование резерва под ОКУ</i>								
Продажа	-	-	(834)	(834)	-	-	(1 082)	(1 082)
Списание за счет резервов	-	-	(1 103)	(1 103)	-	-	(1 103)	(1 103)
Восстановления по ранее списанным активам	-	-	14	14	-	-	14	14
31 марта 2024 года (не аудировано)	2 412	3 013	9 340	14 765	66 508	6 670	13 091	86 269

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»



Примечания к промежуточной обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года (продолжение)
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

11. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

	Резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Ипотечные ссуды								
31 декабря 2024 года	60	12	220	292	27 468	123	552	28 143
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ</i>								
Перевод в Стадию 1	5	(1)	(4)	-	43	(30)	(13)	-
Перевод в Стадию 2	(2)	2	-	-	(816)	817	(1)	-
Перевод в Стадию 3	-	(7)	7	-	-	(53)	53	-
Выдачи и прочие начисления	-	-	2	2	91	8	3	102
Изменение кредитного риска	1	14	21	36	-	-	-	-
Погашение	(4)	-	(23)	(27)	(1 023)	(17)	(48)	(1 088)
Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ	-	8	3	11	(1 705)	725	(6)	(986)
<i>Прочие изменения, не влияющие на формирование резерва под ОКУ</i>								
Продажа	-	-	(4)	(4)	-	-	(24)	(24)
Списание за счет резервов	-	-	(4)	(4)	-	-	(4)	(4)
31 марта 2025 года (не аудировано)	60	20	215	295	25 763	848	518	27 129

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»



Примечания к промежуточной обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года (продолжение)
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

11. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

	Резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<u>Ипотечные ссуды</u>								
31 декабря 2023 года	45	9	166	220	23 965	87	440	24 492
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ</i>								
Перевод в Стадию 1	9	(4)	(5)	-	70	(60)	(10)	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-	(258)	258	-	-
Перевод в Стадию 3	-	(1)	1	-	(21)	(6)	27	-
Выдачи и прочие начисления	-	3	5	8	2 152	8	10	2 170
Изменение кредитного риска	(4)	45	6	47	-	-	-	-
Погашение	(2)	(4)	(3)	(9)	(813)	(5)	(38)	(856)
<i>Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ</i>	3	39	4	46	1 130	195	(11)	1 314
<i>Прочие изменения, не влияющие на формирование резерва под ОКУ</i>								
Списание за счет резервов	-	-	(14)	(14)	-	-	(14)	(14)
31 марта 2024 года (не аудировано)	48	48	156	252	25 095	282	415	25 792

11. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2025 года ссуды юридическим и физическим лицам, оцениваемые на коллективной и индивидуальной основе, просроченные более 90 дней, составили 2 552 млн руб. и 47 209 млн руб. соответственно (на 31 декабря 2024 года: 2 479 млн руб. и 36 339 млн руб. соответственно).

Информация о качестве ссуд, предоставленных юридическим лицам, по состоянию на 31 марта 2025 года представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	31 марта 2025 года (не аудировано)
<i>Оцениваемые на коллективной основе</i>				
Непросроченные	695	-	-	695
Просроченные:				
до 30 дней	-	52	6	58
от 31 до 60 дней	-	12	72	84
от 61 до 90 дней	-	7	4	11
от 91 до 180 дней	-	-	105	105
свыше 180 дней	-	-	1 163	1 163
Итого ссуды юридическим лицам, оцениваемые на коллективной основе	695	71	1 350	2 116
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие	44 318	5 682	-	50 000
Требующие мониторинга	62	-	-	62
Дефолтные	-	-	1 284	1 284
Итого ссуды юридическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	44 380	5 682	1 284	51 346
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(309)	(66)	(2 420)	(2 795)
ИТОГО	44 766	5 687	214	50 667

11. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Информация о качестве ссуд, предоставленных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2024 года представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	31 декабря 2024 года
<i>Оцениваемые на коллективной основе</i>				
Непросроченные	809	-	-	809
Просроченные:				
до 30 дней	-	5	40	45
от 31 до 60 дней	-	6	33	39
от 61 до 90 дней	-	3	22	25
от 91 до 180 дней	-	-	92	92
свыше 180 дней	-	-	1 076	1 076
Итого ссуды юридическим лицам, оцениваемые на коллективной основе	809	14	1 263	2 086
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие	40 534	8 491	-	49 025
Требующие мониторинга	69	-	-	69
Дефолтные	-	-	1 311	1 311
Итого ссуды юридическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	40 603	8 491	1 311	50 405
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(481)	(135)	(2 533)	(3 149)
ИТОГО	40 931	8 370	41	49 342

11. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Информация о качестве ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 31 марта 2025 года представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	31 марта 2025 года (не аудировано)
<i>Оцениваемые на коллективной основе</i>				
Непросроченные	290 030	9 565	-	299 595
Просроченные:				
до 30 дней	-	12 866	976	13 842
от 31 до 60 дней	-	5 867	388	6 255
от 61 до 90 дней	-	4 356	417	4 773
от 91 до 180 дней	-	-	12 128	12 128
свыше 180 дней	-	-	33 601	33 601
Итого ссуды физическим лицам, оцениваемые на коллективной основе	290 030	32 654	47 510	370 194
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Требующие мониторинга	-	-	286	286
Дефолтные	-	-	1 480	1 480
Итого ссуды физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	-	-	1 766	1 766
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(7 199)	(8 274)	(36 324)	(51 797)
ИТОГО	282 831	24 380	12 952	320 163

11. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Информация о качестве ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2024 года представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	31 декабря 2024 года
<i>Оцениваемые на коллективной основе</i>				
Непросроченные	311 439	11 790	-	323 229
Просроченные:				
до 30 дней	-	9 996	634	10 630
от 31 до 60 дней	-	5 031	288	5 319
от 61 до 90 дней	-	4 231	243	4 474
от 91 до 180 дней	-	-	7 030	7 030
свыше 180 дней	-	-	29 166	29 166
Итого ссуды физическим лицам, оцениваемые на коллективной основе	311 439	31 048	37 361	379 848
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Требующие мониторинга	-	-	2 406	2 406
Дефолтные	-	-	143	143
Итого ссуды физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	-	-	2 549	2 549
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(7 894)	(8 756)	(29 284)	(45 934)
ИТОГО	303 545	22 292	10 626	336 463

12. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 марта 2025 года (не аудировано)	31 декабря 2024 года
Начисленные комиссионные доходы и вознаграждения за выдачу кредитов	2 668	2 700
Прочая дебиторская задолженность	2 472	2 944
Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами	1 303	1 545
Требования по текущему налогу на прибыль	769	764
Активы в форме права пользования	744	823
Авансы, выданные поставщикам и подрядчикам	467	413
Расходы будущих периодов	283	337
Недвижимость для перепродажи	113	116
Товарно-материальные запасы	35	54
Налоги, за исключением налога на прибыль	29	25
Прочие финансовые активы	-	126
Итого прочие активы до вычета резервов	8 883	9 847
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки и обесценение	(1 502)	(1 640)
Итого прочие активы	7 381	8 207

По состоянию на 31 марта 2025 года и 31 декабря 2024 года в состав прочих активов включены финансовые активы за вычетом резерва на сумму 4 968 млн руб. и 5 754 млн руб. соответственно, включая резервы под ожидаемые кредитные убытки на сумму 1 475 млн руб. и 1 561 млн руб. соответственно.

12. Прочие активы (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2025 года «Прочая дебиторская задолженность» включает требования по операционной аренде в размере 630 млн руб. (31 декабря 2024 года: 680 млн руб.) и требования по участию в программах лояльности в размере 279 млн руб. (31 декабря 2024 года: 697 млн руб.).

13. Средства банков и иных финансовых учреждений

Средства банков и иных финансовых учреждений представлены следующим образом:

	31 марта 2025 года (не аудировано)	31 декабря 2024 года
Ссуды, полученные по соглашениям прямого РЕПО	72 897	61 304
Кредиты и срочные депозиты банков и других финансовых учреждений	35 783	31 889
Корреспондентские счета других банков	4 667	4 443
Итого средства банков и иных финансовых учреждений	113 347	97 636

По состоянию на 31 марта 2025 года в качестве обеспечения по соглашениям прямого РЕПО с банками были переданы ценные бумаги на сумму 33 020 млн руб. (на 31 декабря 2024 года: 28 674 млн руб.) (Примечание 10), ценные бумаги, полученные по соглашениям обратного РЕПО, на сумму 42 070 млн руб. (на 31 декабря 2024 года: 36 032 млн руб.) (Примечание 9).

По состоянию на 31 марта 2025 года средства клиентов, превышающие по отдельности 10% капитала Группы, были получены от 1 клиента на общую сумму 18 000 млн руб. (16% от общей суммы средств банков и иных финансовых учреждений) (на 31 декабря 2024 года отсутствовали).

14. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 марта 2025 года (не аудировано)	31 декабря 2024 года
Физические лица		
Срочные депозиты	202 092	182 208
Текущие счета	35 842	43 006
Юридические лица		
Срочные депозиты	114 637	110 752
Текущие счета	18 836	23 616
Итого средства клиентов	371 407	359 582

14. Средства клиентов (продолжение)

В таблице ниже представлена структура средств клиентов по секторам экономики:

	31 марта 2025 года (не аудировано)	31 декабря 2024 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	237 934	225 214
Страхование	50 438	53 245
Финансовый сектор и управление активами	24 305	21 422
Торговля	16 478	19 201
Привлеченные федеральные и государственные средства	15 736	13 151
Недвижимость и строительство	5 763	6 120
Медицина	3 484	1 967
Транспорт и связь	2 952	7 507
Производство	2 697	2 647
Информационные технологии	1 706	1 493
Туризм и гостиничный бизнес	1 574	513
Коммунальные услуги	740	107
Наука и образование	676	389
Благотворительность	330	314
Реклама	231	189
Прочее	6 363	6 103
Итого средства клиентов	371 407	359 582

15. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 марта 2025 года (не аудировано)	31 декабря 2024 года
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	2 228	1 943
Доходы будущих периодов	2 010	2 298
Операционная кредиторская задолженность	1 383	1 816
Расчеты с персоналом по заработной плате и иным компенсациям	1 358	2 286
Обязательства по текущему налогу на прибыль	936	326
Обязательства по аренде	817	875
Резервы по выданным гарантиям и обязательствам по предоставлению кредитов (Примечания 6, 19)	768	922
Незавершенные расчеты по эквайрингу и переводам	673	2 694
Взносы в агентство по страхованию вкладов	297	278
Резерв по судебным искам (Примечание 6)	36	162
Авансы полученные	22	65
Прочие финансовые обязательства	991	1 298
Итого прочие обязательства	11 519	14 963

По состоянию на 31 марта 2025 года и 31 декабря 2024 года в состав прочих обязательств включены финансовые обязательства на сумму 5 517 млн руб. и 9 247 млн руб. соответственно.

15. Прочие обязательства (продолжение)

Информация о движении резервов по судебным искам за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года и 31 марта 2024 года, представлена в Примечании 6.

Информация о движении резервов по выданным гарантиям и обязательствам по предоставлению кредитов за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года и 31 марта 2024 года, представлена в Примечании 19.

16. Капитал

По состоянию на 31 марта 2025 года утвержденный уставный капитал состоял из 34 629 063 (31 декабря 2024 года: 34 629 063) обыкновенных акций стоимостью 500 руб. каждая и 600 привилегированных акций стоимостью 500 руб. каждая.

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

Владельцы привилегированных акций имеют право на получение фиксированного годового дивиденда и на участие в Общем собрании акционеров Банка по вопросам реорганизации, ликвидации и изменений в Устав влияющих на права таких владельцев. Также, в случае решения о невыплате или неполной выплате дивидендов по таким акциям, держатели имеют право голоса аналогичное обыкновенным акциям до момента выплаты дивидендов в полном объеме. В связи с тем, что дивиденды по привилегированным акциям могут не выплачиваться, привилегированные акции отражены в составе уставного капитала.

В апреле 2024 года МТС-Банк провел IPO на Московской бирже. Всего были размещены 4,6 млн акций номинальной стоимостью 500 руб. по цене 2 500 руб. за акцию. Общий объем привлеченных в ходе IPO средств составил 11 500 млн руб., прямые расходы на привлечение капитала составили 723 млн руб. до вычета налога на прибыль в размере 145 млн руб.

По состоянию на 31 марта 2025 года и на 31 декабря 2024 года эмиссионный доход в размере 23 684 млн руб. представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

В апреле 2024 года МТС-Банк разместил выпуск бессрочных субординированных облигаций (серии 03СУБ и 04СУБ) в объеме 600 штук с номинальной стоимостью 10 млн руб. каждая. В сентябре 2024 года МТС-Банк осуществил погашение указанных бессрочных субординированных облигаций в объеме 600 штук.

В сентябре 2024 года МТС-Банк разместил выпуск бессрочных субординированных облигаций (серия 05СУБ) в объеме 600 штук с номинальной стоимостью 10 млн руб. каждая.

В ноябре 2024 года МТС-Банк разместил выпуск бессрочных субординированных облигаций (серия 07СУБ) в объеме 850 штук с номинальной стоимостью 10 млн руб. каждая.

16. Капитал (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2025 года и на 31 декабря 2024 года Группа учитывает бессрчные облигации в количестве 1 950 штук номинальной стоимостью 10 млн руб. каждая как долевого инструмент, 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.

Выплата купонного дохода может быть отменена в соответствии с условиями выпуска указанных облигаций. При принятии решения о выплате купона по бессрчным облигациям выплата отражается аналогично объявленным дивидендам. Выплаты по бессрчным облигациям за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года, составили 449 млн руб. до вычета налога (31 марта 2024 года: отсутствовали).

По состоянию на 31 марта 2025 года и 31 декабря 2024 года дополнительный капитал Банка составил 18 600 млн руб.

17. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли, принадлежащей акционерам-держателям обыкновенных акций Группы, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение отчетного периода за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров. В соответствии с МСФО (IAS) 33 для расчета прибыли, приходящейся на акционеров Банка, владеющих обыкновенными акциями, Банк корректирует прибыль за год, принадлежащую акционерам Банка, на проценты по бессрчным субординированным облигациям.

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

17. Прибыль на акцию (продолжение)

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

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года (не аудировано)
Чистая прибыль за период, относящаяся к акционерам Банка	972	3 865
За вычетом процентов по бессрочным облигациям, за вычетом налога	(256)	-
Чистая прибыль за период, относящаяся к владельцам обыкновенных акций	716	3 865
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	34 393 359	30 029 063
Прибыль на акцию - базовая и разводненная (руб.)	21	129

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

Информация по переданным финансовым активам, признание которых не прекращено по состоянию на 31 марта 2025 года и 31 декабря 2024 года, представлена ниже:

	Ценные бумаги
По состоянию на 31 марта 2025 года	
Справедливая стоимость активов	75 090
Балансовая стоимость связанных с ними обязательств (займы, полученные по соглашениям РЕПО) (Примечание 13)	72 897
По состоянию на 31 декабря 2024 года	
Справедливая стоимость активов	64 706
Балансовая стоимость связанных с ними обязательств (займы, полученные по соглашениям РЕПО) (Примечание 13)	61 304

19. Условные финансовые обязательства

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

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

По состоянию на 31 марта 2025 года и 31 декабря 2024 года условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	31 марта 2025 года (не аудировано)	31 декабря 2024 года
Условные обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	56 823	63 371
Выданные гарантии	22 096	50 755
Итого условные обязательства кредитного характера	78 919	114 126
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(768)	(922)
Итого условные финансовые обязательства	78 151	113 204

Информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам по предоставлению кредитов и выданным гарантиям за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года и 31 марта 2024 года представлена ниже.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
31 декабря 2023 года	1 112	11	7	1 130
Перевод в Стадию 2	(1)	1	-	-
Перевод в Стадию 3	(1)	(1)	2	-
(Восстановление)/формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки	(162)	-	(4)	(166)
31 марта 2024 года (не аудировано)	948	11	5	964
31 декабря 2024 года	885	35	2	922
Перевод в Стадию 2	(1)	1	-	-
Перевод в Стадию 3	-	(2)	2	-
(Восстановление)/формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки	(197)	(16)	59	(154)
31 марта 2025 года (не аудировано)	687	18	63	768

19. Условные финансовые обязательства (продолжение)

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Обязательства по предоставлению кредитов	55 355	1 281	187	56 823
Выданные гарантии	21 357	739	-	22 096
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(687)	(18)	(63)	(768)
31 марта 2025 года (не аудировано)	76 025	2 002	124	78 151

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Обязательства по предоставлению кредитов	61 315	1 989	67	63 371
Выданные гарантии	48 943	1 810	2	50 755
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(885)	(35)	(2)	(922)
31 декабря 2024 года	109 373	3 764	67	113 204

Информация о качестве обязательств по предоставлению кредитов и выданных гарантий по состоянию на 31 марта 2025 года представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	31 марта 2025 года (не аудировано)
<i>Оцениваемые на коллективной основе</i>				
Текущие	69 417	-	-	69 417
Требующие мониторинга	-	682	-	682
Дефолтные	-	-	187	187
Итого условные обязательства, оцениваемые на коллективной основе	69 417	682	187	70 286
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие	7 295	599	-	7 894
Требующие мониторинга	-	739	-	739
Итого условные обязательства, оцениваемые на индивидуальной основе	7 295	1 338	-	8 633
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(687)	(18)	(63)	(768)
ИТОГО	76 025	2 002	124	78 151

19. Условные финансовые обязательства (продолжение)

Информация о качестве обязательств по предоставлению кредитов и выданных гарантий по состоянию на 31 декабря 2024 года представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	31 декабря 2024 года
<i>Оцениваемые на коллективной основе</i>				
Текущие	100 599	-	-	100 599
Требующие мониторинга	-	532	-	532
Дефолтные	-	-	69	69
Итого условные обязательства, оцениваемые на коллективной основе	100 599	532	69	101 200
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие	9 659	1 457	-	11 116
Требующие мониторинга	-	1 810	-	1 810
Итого условные обязательства, оцениваемые на индивидуальной основе	9 659	3 267	-	12 926
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(885)	(35)	(2)	(922)
ИТОГО	109 373	3 764	67	113 204

Решение о предоставлении ссуд клиентам-юридическим лицам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Группой при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям составляет 3 594 млн руб. и 3 773 млн руб. по состоянию на 31 марта 2025 года и 31 декабря 2024 года соответственно.

Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 марта 2025 года и 31 декабря 2024 года у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 5 546 240 015 штук и 4 889 054 002 штук соответственно.

По состоянию на 31 марта 2025 года и на 31 декабря 2024 года Группа не блокировала ценные бумаги на счетах номинального держателя.

Судебные иски. По состоянию на 31 марта 2025 года и 31 декабря 2024 года отсутствуют незарезервированные иски, по которым риск оценен как «высокий», а также отсутствуют не раскрытые в отчетности иски, по которым риск оценен как «средний».

19. Условные финансовые обязательства (продолжение)

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

20. 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 и отличаются от промежуточной обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности:

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

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

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

Для целей управления Группа разделена на операционные сегменты:

- **Розничное банковское обслуживание** — включает в себя банковские услуги частным лицам, услуги по кредитным и дебетовым картам, срочные депозиты и депозиты до востребования, кредитование розничных клиентов (потребительские ссуды, кредитные карты, ипотечные ссуды, прочие);

20. Информация по сегментам (продолжение)

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

Информация по операционным сегментам за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года, приведена ниже:

	Розничный бизнес	Корпоративный и инвестиционный бизнес	Прочие нераспре- деленные	Три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года (не аудировано)
Процентный доход	16 102	8 513	801	25 416
Процентный расход	(11 646)	(3 920)	(2 828)	(18 394)
Трансфертное ценообразование на ресурсы	668	(2 376)	1 708	-
Изменение резервов	(7 143)	519	970	(5 654)
Комиссионные доходы	7 545	1 122	30	8 697
Комиссионные расходы	(1 358)	(559)	(19)	(1 936)
Административные и общехозяйственные расходы	(3 815)	(1 211)	(111)	(5 137)
Прочий чистый операционный доход	940	120	(1 944)	(884)
Чистая прибыль/(убыток) до налогов	1 293	2 208	(1 393)	2 108
Налог на прибыль	-	(945)	(191)	(1 136)
Чистая прибыль/(убыток)	1 293	1 263	(1 584)	972

20. Информация по сегментам (продолжение)

Информация по операционным сегментам за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года, приведена ниже:

	Розничный бизнес	Корпоративный и инвестиционный бизнес	Прочие нераспре- деленные	Три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года (не аудировано, пересмотрено)
Процентный доход	14 477	2 407	597	17 481
Процентный расход	(6 564)	(2 795)	(1 210)	(10 569)
Трансфертное ценообразование на ресурсы	(1 722)	1 292	430	-
Изменение резервов	(9 174)	125	(96)	(9 145)
Комиссионные доходы	10 239	1 110	42	11 391
Комиссионные расходы	(1 622)	(587)	(24)	(2 233)
Административные и общехозяйственные расходы	(4 778)	(1 341)	(95)	(6 214)
Прочий чистый операционный доход	2 087	898	417	3 402
Чистая прибыль до налогов	2 943	1 109	61	4 113
Налог на прибыль	-	(102)	(146)	(248)
Чистая прибыль/(убыток)	2 943	1 007	(85)	3 865

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).

21. Операционная среда

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

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

21. Операционная среда (продолжение)

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

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

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

Подходы к оценке уровня ожидаемых кредитных потерь соответствуют подходам, использованным и описанным в консолидированной финансовой отчетности Группы за 2024 год.

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

22. Операции со связанными сторонами

Операции между Банком и его дочерними предприятиями, являющимися его связанными сторонами, были исключены при консолидации и не отражены в данном примечании.

Информация об операциях Группы со связанными сторонами по состоянию на 31 марта 2025 года и 31 декабря 2024 года представлена далее:

	31 марта 2025 года (не аудировано)		31 декабря 2024 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты	207	88 038	4	93 757
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	207		4	
Вложения в ценные бумаги	2 373	124 722	2 202	78 786
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	1 363		1 042	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	106		106	
- прочие связанные стороны	904		1 054	
Ссуды, предоставленные клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	19 058	425 422	16 605	434 888
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	12 890		10 687	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	170		208	
- прочие связанные стороны	5 998		5 710	
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам	(101)	(54 592)	(169)	(49 083)
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(44)		(83)	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	(1)		(2)	
- прочие связанные стороны	(56)		(84)	
Прочие активы до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 356	8 883	1 655	9 847
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	373		101	
- прочие связанные стороны	983		1 554	
Резервы под ожидаемые кредитные убытки прочих активов	(3)	(1 502)	(55)	(1 640)
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(2)		(1)	
- прочие связанные стороны	(1)		(54)	

22. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	31 марта 2025 года (не аудировано)		31 декабря 2024 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Средства банков и иных финансовых учреждений	1 014	113 347	548	97 636
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	1 014		548	
Средства клиентов	76 476	371 407	72 920	359 582
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	1 625		344	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	17 419		11 047	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	7 390		8 385	
- прочие связанные стороны	50 042		53 144	
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 523	18 371	2 521	17 848
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	1 812		1 810	
- прочие связанные стороны	711		711	
Прочие обязательства	1 775	11 519	2 184	14 963
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	708		1 054	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	271		310	
- прочие связанные стороны	796		820	
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	655	56 823	606	63 371
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	650		600	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	5		6	
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	3 833	22 096	3 744	50 755
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	2 808		2 674	
- прочие связанные стороны	1 025		1 070	

22. Операции со связанными сторонами (продолжение)

За три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года, общая сумма поступлений активов в форме права пользования от связанных сторон составила 2 млн руб. (три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года: 5 млн руб.), из которых вся сумма приходится на прочую связанную сторону (три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года: 3 млн руб. приходится на прочую связанную сторону, 2 млн руб. приходится на стороны, находящиеся под общим контролем с Группой).

Вознаграждение членов ключевого управленческого персонала представлено следующим образом:

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года (не аудировано)		Три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года (не аудировано, пересмотрено)	
	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности		Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	
	Операции со связанными сторонами		Операции со связанными сторонами	
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:	121	2 641	623	3 730
- краткосрочное вознаграждение	121		246	
- выплаты на основе акций	-		377	

22. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В промежуточном обобщенном публикуемом консолидированном отчете о прибылях и убытках за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года и 31 марта 2024 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года (не аудировано)		Три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года (не аудировано)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	1 512	27 581	704	20 232
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	61		34	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	905		199	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	5		2	
- прочие связанные стороны	541		469	
Процентные расходы	(3 018)	(18 617)	(1 982)	(10 320)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(132)		(63)	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(680)		(570)	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	(407)		(147)	
- прочие связанные стороны	(1 799)		(1 202)	
Формирование/(восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки активов, по которым начисляются проценты	80	(6 788)	(2)	(8 799)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(1)		1	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	53		31	
- прочие связанные стороны	28		(34)	
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами и с иностранной валютой	1	(2 115)	9	1 570
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	1		94	
- прочие связанные стороны	-		(85)	

22. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года (не аудировано)		Три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года (не аудировано)	
	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности		Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	
	Операции со связанными сторонами		Операции со связанными сторонами	
Коммиссионные доходы	384	5 886	272	8 792
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	1		36	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	197		56	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	(1)		-	
- прочие связанные стороны	187		180	
Коммиссионные расходы	(478)	(1 899)	(556)	(2 101)
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(478)		(556)	
Формирование/(восстановление) прочих резервов и резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим операциям	7	1 793	-	(390)
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	7		-	
Доходы от операционной аренды	912	921	693	700
- прочие связанные стороны	912		693	
Прочие чистые доходы (за вычетом расходов на персонал)	256	287	297	10
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	1		1	
- прочие связанные стороны	255		296	
Операционные расходы (за вычетом расходов на персонал)	(628)	(2 003)	(658)	(1 970)
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(406)		(84)	
- прочие связанные стороны	(222)		(574)	

22. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции со связанными сторонами проводились на условиях, идентичных рыночным условиям, на которых проводятся операции между несвязанными сторонами. За три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года, в отношении «Доходов от операционной аренды» в размере 912 млн руб. (31 марта 2024 года: 693 млн руб.), полученных от прочей связанной стороны по лицензионному договору права пользования программным продуктом «Автоматизированная система скоринга по определению кредитных рисков каждого клиента», отсутствуют точные рыночные данные. В рамках данного лицензионного договора Группа также обязуется возместить прочей связанной стороне некоторые расходы условного характера. За три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года, Группа возместила данные расходы в размере 87 млн руб. (31 марта 2024 года: 46 млн руб.). По состоянию на 31 марта 2025 года Группа оценила и признала обязательство по возмещению дополнительных условных расходов в размере 30 млн руб. в составе «Прочих обязательств» (31 декабря 2024 года: 30 млн руб.).

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе, сгруппированных в три уровня в зависимости от степени, в которой справедливая стоимость является наблюдаемой величиной по состоянию на 31 марта 2025 года и 31 декабря 2024 года. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 марта 2025 года (не аудировано)
Финансовые активы				
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	1	-	-	1
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	87 502	12 373	-	99 875
31 декабря 2024 года				
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы				
Долговые и долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	1	-	-	1
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	74 613	3 727	-	78 340
Прочие активы	-	126	-	126
Финансовые обязательства				
Прочие обязательства	-	125	-	125

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2025 года в связи с отсутствием активного рынка в категорию уровня 2 иерархии включены финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости на постоянной основе, которые на 31 декабря 2024 года были отнесены к уровню 1 иерархии. Сумма таких финансовых активов составляет 3 541 млн руб.

По состоянию на 31 декабря 2024 года в связи с отсутствием активного рынка в категорию уровня 2 иерархии включены финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости на постоянной основе, которые на 31 декабря 2023 года были отнесены к уровню 1 иерархии. Сумма таких финансовых активов составляет 1 109 млн руб.

В таблице ниже приведена информация относительно методики оценки и ключевых исходных данных, использованных при определении справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, включенных в категорию уровня 2 иерархии по состоянию на 31 марта 2025 года.

	31 марта 2025 года (не аудировано)			
	Справедливая стоимость			
	Активы	Обязательства	Методика оценки	Ключевые исходные данные
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12 373	-	Значения котировок/расчетных цен	Данные ММВБ/расчет на основе аналогов активного рынка
Итого финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости, включенные в уровень 2	12 373	-		

В таблице ниже приведена информация относительно методики оценки и ключевых исходных данных, использованных при определении справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, включенных в категорию уровня 2 иерархии по состоянию на 31 декабря 2024 года.

	31 декабря 2024 года			
	Справедливая стоимость			
	Активы	Обязательства	Методика оценки	Ключевые исходные данные
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 727	-	Значения котировок/расчетных цен	Данные ММВБ/расчет на основе аналогов активного рынка
Прочие активы и обязательства	126	125	Модель оценки форвардных контрактов	Безрисковые процентные ставки в контрактных валютах
Итого финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости, включенные в уровень 2	3 853	125		

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2024 года в категорию уровня 1 иерархии включены финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости на постоянной основе, которые на 31 декабря 2023 года были отнесены к уровню 2 иерархии. Сумма таких финансовых активов составляет 1 168 млн руб. По состоянию на 31 марта 2025 года подобных активов в составе категории уровня 1 иерархии не было.

Группа не пересматривала подходы к определению справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, использованные и описанные в консолидированной финансовой отчетности Группы за 2024 год.

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

	31 марта 2025 года (не аудировано)		31 декабря 2024 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Ссуды, предоставленные клиентам	370 830	342 643	385 805	358 251
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	24 846	25 487	445	430
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	371 407	371 258	359 582	359 042
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 371	17 514	17 848	16 848

В следующих таблицах представлен анализ финансовых инструментов, справедливая стоимость которых отличается от балансовой, по состоянию на 31 марта 2025 года и на 31 декабря 2024 года.

	Уровень 1	Уровень 2	31 марта 2025 года (не аудировано)	
			Уровень 3	
Финансовые активы				
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	342 643	342 643
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	23 544	1 943	-	25 487
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	-	-	371 258	371 258
Выпущенные долговые ценные бумаги	17 200	-	314	17 514

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2024 года
Финансовые активы				
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	358 251	358 251
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	430	-	-	430
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	-	-	359 042	359 042
Выпущенные долговые ценные бумаги	16 538	-	310	16 848

24. Управление капиталом

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

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

Достаточность капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В соответствии с требованиями ЦБ РФ, банки обязаны поддерживать норматив достаточности капитала (Н1.0) на уровне 8% от величины активов, взвешенных с учетом риска, который рассчитывается в обязательной финансовой отчетности, подготавливаемой в соответствии с российским банковским законодательством и нормативными актами ЦБ РФ.

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

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

В соответствии с требованиями Положения Банка России № 646-П субординированные инструменты подлежат ежегодному дисконтированию и в последние 5 лет до полного исполнения своих обязательств по договору включаются в капитал по остаточной стоимости.

Условия предоставления займа удовлетворяют критериям ЦБ РФ для включения займа в дополнительный капитал. При этом инструмент является конвертируемым и может быть включен в состав базового капитала. Его конвертация в базовый капитал может быть полной или частичной и осуществляться в размере рыночной стоимости ценных бумаг.

Условиями, при наступлении любого из которых осуществляется конвертация инструмента, являются:

- значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитываемое в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», снизилось ниже уровня, определенного Положением для мены субординированного займа, который на дату заключения Договора составляет 2%, за период, установленный Положением, или
- утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Займодавца в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика, предусматривающее оказание Займодавцем финансовой помощи, предусмотренной Федеральным законом о несостоятельности (банкротстве).

25. Политика управления рисками

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

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

Политика и методы, принятые Группой для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности Группы за 2024 год.