

Утвержден решением

**Совета директоров
ПАО «МТС-Банк»**

(орган управления эмитента, утвердивший проспект
ценных бумаг)

принятым «12» марта 2024 г.
протокол от «13» марта 2024 г.
№ 629

Банк России

ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

**Акции обыкновенные,
номинальная стоимость одной акции – 500 (пятьсот) рублей,
количество – 7 187 042 (семь миллионов сто восемьдесят семь тысяч сорок две)
штуки,
размещаемые по открытой подписке**

**Информация, содержащаяся в настоящем проспекте ценных бумаг,
подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской
Федерации о ценных бумагах**

**БАНК РОССИИ НЕ ОТВЕЧАЕТ ЗА ДОСТОВЕРНОСТЬ
ИНФОРМАЦИИ, СОДЕРЖАЩЕЙСЯ В ДАННОМ
ПРОСПЕКТЕ ЦЕННЫХ БУМАГ, И ФАКТОМ ЕГО
РЕГИСТРАЦИИ НЕ ВЫРАЖАЕТ СВОЕГО ОТНОШЕНИЯ
К ЦЕННЫМ БУМАГАМ, В ОТНОШЕНИИ КОТОРЫХ ОН
СОСТАВЛЕН**

Председатель Правления ПАО «МТС-Банк»

(наименование должности единоличного исполнительного органа или
уполномоченного им лица, название, дата и номер документа, на
основании которого указанному лицу предоставлено право
подписывать проспект ценных бумаг от имени эмитента)

Раскрытие информации
ограничивается в
соответствии с
Постановлением
Правительства РФ от
04.07.2023 № 1102

ОГЛАВЛЕНИЕ

РАЗДЕЛ 1. Введение (резюме Проспекта ценных бумаг)	7
1.1 Общие положения.....	7
1.2 Сведения об эмитенте и его деятельности	9
1.3 Основные сведения об эмиссионных ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта	16
1.4 Основные условия размещения ценных бумаг	17
1.5 Основные цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг	19
1.6 Цели регистрации проспекта ценных бумаг	21
1.7 Сведения об основных рисках, связанных с эмитентом и приобретением эмиссионных ценных бумаг эмитента.....	21
1.8 Сведения о лицах, подписавших проспект ценных бумаг.....	23
РАЗДЕЛ 2. Информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента.....	23
2.1 Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента.....	23
2.2 Основные финансовые показатели.....	30
2.3 Сведения об основных поставщиках, имеющих для эмитента существенное значение	42
2.4 Сведения об основных дебиторах, имеющих для эмитента существенное значение.....	42
2.5 Сведения об обязательствах эмитента	43
2.5.1 Сведения об основных кредиторах эмитента.....	43
2.5.2 Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения	44
2.5.3 Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента	46
2.6 Сведения об истории создания и развития эмитента, а также о его положении в отрасли	46
2.7 Сведения о перспективах развития эмитента	62
2.8. Сведения о рисках, связанных с эмитентом и приобретением ценных бумаг.....	65
2.8.1. Отраслевые риски	68
2.8.2. Страновые и региональные риски	72
2.8.3. Финансовые риски	74
2.8.4. Правовые риски	78
2.8.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	80
2.8.6. Стратегический риск.....	82
2.8.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента.....	83
2.8.8. Риски кредитных организаций	84
2.8.9. Риски, связанные с приобретением ценных бумаг эмитента	92
2.8.10. Иные риски, которые являются существенными для эмитента	93
РАЗДЕЛ 3. Сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита, а также сведения о работниках эмитента	93
3.1 Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента.....	93
3.2 Сведения о политике эмитента в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента.....	93
3.3 Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита	95
3.4 Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита	105
3.5 Сведения о любых обязательствах эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента	106
РАЗДЕЛ 4. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента	106
4.1 Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) эмитента	106

4.2	Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента	107
4.3	Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права («золотой акции»).....	107
РАЗДЕЛ 5. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им ценных бумагах		107
5.1	Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение	107
5.2	Сведения о рейтингах эмитента	107
5.3	Дополнительные сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами.....	113
5.4	Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента	113
5.5	Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента.....	115
5.6	Сведения о выпусках ценных бумаг, за исключением акций.....	115
5.6.1	Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены.....	115
5.6.2	Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными:	115
5.7	Сведения о неисполнении эмитентом обязательств по ценным бумагам, за исключением акций	115
5.8	Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев акций эмитента	116
5.9	Информация об аудиторе эмитента.....	116
5.10	Иная информация об эмитенте	118
РАЗДЕЛ 6. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), бухгалтерская (финансовая) отчетность		122
6.1	Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность).....	123
6.2	Бухгалтерская (финансовая) отчетность	124
РАЗДЕЛ 7. Сведения о ценных бумагах		125
7.1	Вид, категория (тип), иные идентификационные признаки ценных бумаг	125
7.2	Указание на способ учета прав.....	125
7.3	Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска.....	125
7.4	Права владельца каждой ценной бумаги выпуска	125
7.4.1	Права владельца обыкновенных акций	125
7.4.2	Права владельца привилегированных акций	125
7.4.3	Права владельца облигаций.....	126
7.4.4	Права владельца опционов эмитента	126
7.4.5	Права владельца российских депозитарных расписок	126
7.4.6	Дополнительные сведения о правах владельца конвертируемых ценных бумаг ..	126
7.4.7	Дополнительные сведения о правах владельцев ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов	126
7.5	Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям.....	126
7.6	Сведения о приобретении облигаций.....	126
7.7	Условия целевого использования денежных средств, полученных от размещения облигаций	126
7.8	Сведения о представителе владельцев облигаций.....	126
7.9	Дополнительные сведения о российских депозитарных расписках.....	126
7.10	Иные сведения	126
РАЗДЕЛ 8. Условия размещения ценных бумаг		126
8.1	Количество размещаемых эмиссионных ценных бумаг	126
8.2	Срок размещения ценных бумаг	126
8.3	Порядок приобретения ценных бумаг при их размещении	129
8.3.1	Способ размещения ценных бумаг.....	129
8.3.2	Порядок размещения ценных бумаг.....	129
8.3.2.1	Порядок и условия заключения договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг первым владельцам в ходе их размещения (форма и способ заключения договоров, место и дата их заключения, а если заключение договоров осуществляется посредством	

подачи и удовлетворения заявок - порядок и способ подачи (направления) заявок, требования к содержанию заявок и срок их рассмотрения, способ и срок направления уведомлений (сообщений) об удовлетворении (об отказе в удовлетворении) заявок)	129
8.3.2.2 Сведения о наличии возможности преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг, в том числе возможности осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг, предусмотренного статьями 40 и 41 Федерального закона «Об акционерных обществах».....	150
8.3.2.3 Сведения о лице, которому эмитент выдает (направляет) распоряжение (поручение), являющееся основанием для внесения приходных записей по лицевым счетам (счетам депо) первых владельцев и (или) номинальных держателей.....	150
8.3.2.4 Сведения о размещении акционерным обществом акций, ценных бумаг, конвертируемых в акции, и опционов эмитента путем закрытой подписки только среди всех акционеров с предоставлением указанным акционерам возможности приобретения целого числа размещаемых ценных бумаг, пропорционального количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).....	151
8.3.2.5 Сведения о лице, организующем проведение торгов	151
8.3.2.6 Сведения о заключении предварительных договоров, содержащих обязанность заключить в будущем основной договор, направленный на отчуждение размещаемых ценных бумаг первому владельцу, или сборе предварительных заявок на приобретение размещаемых ценных бумаг	151
8.3.2.7 Сведения о брокерах, оказывающих эмитенту услуги по размещению и (или) по организации размещения ценных бумаг (включая консультационные услуги, а также услуги, связанные с приобретением брокером за свой счет размещаемых ценных бумаг)..	152
8.3.2.8 Сведения о размещении ценных бумаг за пределами Российской Федерации, в том числе посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, указывается на это обстоятельство	158
8.3.2.9 Сведения об отнесении эмитентам к хозяйственным обществам, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства	158
8.3.2.10 Сведения о необходимости предварительного (последующего) согласия Банка России на приобретение акций кредитной организации – эмитента или некредитной финансовой организации – эмитента и представления документов, подтверждающих получение предварительного (последующего) согласия Банка России на указанное приобретение.....	158
8.3.2.11 Сведения о размещении ценных бумаг среди инвесторов, являющихся участниками инвестиционной платформы	159
8.3.2.12 Акции не подлежат размещению во исполнение договора конвертируемого займа.	159
8.3.2.13 Осуществление (исполнение) сделки (операции), направленной на отчуждение ценных бумаг эмитента первым владельцам в ходе их размещения, может потребовать получения разрешения, предусмотренного «подпунктом «б» и (или) подпунктом «г» пункта 1 Указа Президента Российской Федерации от 1 марта 2022 года № 81 «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2022, № 10, ст. 1466), указывается данное обстоятельство.....	159
8.3.3 Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг.....	159
8.3.4 Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг	159
8.3.5 Условия, порядок и срок оплаты ценных бумаг	167
8.3.5.1 Указывается способ оплаты размещаемых ценных бумаг (денежными средствами; денежными средствами, включая возможность оплаты размещаемых ценных бумаг путем зачета денежных требований; неденежными средствами).....	167

8.3.5.2 В случае оплаты размещаемых ценных бумаг (за исключением акций, подлежащих размещению во исполнение договора конвертируемого займа) денежными средствами указываются.....	167
8.3.5.3 В случае оплаты ценных бумаг неденежными средствами указываются имущество, которым могут оплачиваться ценные бумаги выпуска, условия оплаты, включая документы, оформляемые при такой оплате (акт приема-передачи имущества; распоряжение регистратору или депозитарию, осуществляющему учет прав на ценные бумаги, которыми оплачиваются размещаемые ценные бумаги; иные документы), документы, которыми подтверждается осуществление такой оплаты (выписки из государственных реестров, иные документы), а также сведения о лице (лицах), привлекаемом (привлекаемых) для определения рыночной стоимости такого имущества	168
8.3.5.4 В случае оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством закрытой подписки, путем зачета денежных требований к акционерному обществу – эмитенту указывается порядок направления эмитенту заявления (заключения с эмитентом соглашения) о таком зачете.....	169
8.3.5.5 Срок оплаты размещаемых ценных бумаг.....	169
8.4 Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг.....	170
8.5 Сведения о документе, содержащем фактические итоги размещения ценных бумаг, который представляется после завершения размещения ценных бумаг	170
8.6 Иные сведения	170
РАЗДЕЛ 9. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение по облигациям эмитента, а также об условиях такого обеспечения	170
Приложение № 1.....	171
Приложение № 2.....	173
Приложение № 3.....	246
Приложение № 4.....	311
Приложение № 5.....	467
Приложение № 6.....	469
Приложение № 7.....	488

Далее в настоящем документе будут использоваться следующие термины:

Акции	Обыкновенные акции Банка, в отношении которых составлен Проспект.
Биржа, ПАО Московская Биржа	Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС».
Группа, Группа Банка	Группа организаций, в которой Банк является головной организацией и которая в соответствии с МСФО определяется как группа.
Группа МТС	Группа организаций, в которой МТС является головной организацией и которая в соответствии с МСФО определяется как группа.
Закон № 39-ФЗ	Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».
Закон № 208-ФЗ	Федеральный закон от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».
Положение о раскрытии информации	Положение Банка России от 27.03.2020 № 714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг».
Проспект, Проспект ценных бумаг	Настоящий проспект ценных бумаг, составленный в отношении обыкновенных акций Банка.
НРД	Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий».
Банк, ПАО «МТС- Банк», Общество, Компания, МТС- Банк, Эмитент	Публичное акционерное общество «МТС-Банк».
МТС, ПАО «МТС»	Публичное акционерное общество «Мобильные ТелеСистемы»
ПАО АФК «Система», АФК «Система»	Публичное акционерное общество «Акционерная финансовая корпорация «Система»
Сайт Банка в сети Интернет	www.mtsbank.ru
Лента новостей	Лента новостей одного из информационных агентств, уполномоченных на распространение информации, раскрываемой эмитентами эмиссионных ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации
Страница в сети Интернет	Страница Эмитента в сети «Интернет», предоставленная Эмитенту информационным агентством, уполномоченным в соответствии с законодательством Российской Федерации на проведение действий по раскрытию информации на рынке ценных бумаг (на момент утверждения Проспекта ценных бумаг данная страница расположена по адресу: https://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1285);

РАЗДЕЛ 1.

ВВЕДЕНИЕ (РЕЗЮМЕ ПРОСПЕКТА ЦЕННЫХ БУМАГ)

1.1 Общие положения

Проспект содержит годовую бухгалтерскую отчетность Банка за 2020, 2021 и 2022 годы, составленную в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерской отчетности (далее – «РСБУ»), а также промежуточную бухгалтерскую отчетность Банка за 9 месяцев 2023 года, составленную в соответствии с РСБУ.

Также Проспект содержит консолидированную финансовую отчетность Банка за 2021, 2022, 2023 годы, вместе с аудиторскими заключениями, на основании которой в Проспекте раскрывается информация о финансово-хозяйственной деятельности Банка в той мере, в которой раскрытие такой отчетности допускается Банком России на дату публикации Проспекта.

Начиная с 2022 года Советом директоров Банка России в целях снижения рисков негативных последствий зарубежных санкций был принят ряд решений о том, что кредитные организации не раскрывают определенные сведения из отчетности за отчетные периоды с 31.12.2021 по 31.12.2024¹. В связи с этим в п. 2.2 Проспекта приводятся финансовые показатели Банка за 2021, 2022 и 2023 годы, за исключением информации по отдельным показателям за 2022 и 2023 годы, раскрытие которых ограничивается согласно решениям Совета директоров Банка России.

Консолидированная финансовая отчетность Банка, информация о которой приведена выше, подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Перечисленная выше бухгалтерская отчетность и консолидированная финансовая отчетность Банка приведена в Приложениях к Проспекту.

Информация о финансово-хозяйственной деятельности Банка отражает его деятельность в качестве организации, которая вместе с другими организациями в соответствии с МСФО определяется как группа.

Консолидированная финансовая отчетность, на основании которой в настоящем Проспекте ценных бумаг раскрыта информация о финансово-хозяйственной деятельности Банка, дает объективное и достоверное представление об активах, обязательствах, финансовом состоянии, прибыли Банка.

Информация о финансовом состоянии и результатах деятельности Банка содержит достоверное представление о деятельности Банка, а также об основных рисках, связанных с его деятельностью.

Настоящий Проспект ценных бумаг содержит оценки и прогнозы в отношении будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой Банк осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности Банка, в том числе его планов, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий.

Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы, приведенные в настоящем Проспекте ценных бумаг, так как фактические результаты деятельности Банка в будущем могут

¹ Решение Совета директоров Банка России от 26 декабря 2023 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году», Решение Совета директоров Банка России от 29 декабря 2022 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году» и Решение Совета директоров Банка России от 14 апреля 2022 года «О перечне информации кредитных организаций (головных кредитных организаций банковских групп), которую они временно не должны раскрывать».

отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг Банка связано с рисками, в том числе описанными в настоящем Проспекте ценных бумаг.

Числовые показатели в Проспекте ценных бумаг округлены до целого числа, первого или второго числа после запятой, по правилу математического округления².

Ключевая информация, которая, по мнению Банка, полезна для заинтересованных лиц при принятии ими экономических решений в отношении Акций:

ПАО «МТС-Банк» – универсальный коммерческий банк, входящий в Топ-25 ведущих банков России по размеру активов³, в Топ-27 банков по размеру капитала⁴, в Топ-30 банков по чистой прибыли⁵, и являющийся одним из самых быстрорастущих банков в отрасли.

МТС-Банк является динамично развивающимся цифровым банком с диверсифицированной бизнес-моделью, представляющим полный спектр банковских услуг как частным, так и корпоративным клиентам. При этом основной фокус Банка сосредоточен на розничном секторе, в котором Банк занимает лидирующие позиции по целому ряду направлений: является банком №1 в сегменте товарного кредитования (POS), входит в Топ-6 банков по портфелю кредитных карт, а также в Топ-9 банков по портфелю кредитов наличными⁶.

МТС-Банк является частью одной из крупнейших технологических экосистем в России, объединяющей целый спектр комплементарных сервисов вокруг крупнейшего сотового оператора ПАО «МТС». Всесторонняя интеграция Банка с экосистемой МТС открывает перед Банком значительные возможности по развитию бизнеса, повышению его эффективности и непрерывному улучшению ценностного предложения для своих клиентов.

Ключевыми операционными сегментами бизнеса МТС-Банка являются:

Розничные банковские услуги

Розничный сегмент исторически является основным для бизнеса Банка. На долю розничных клиентов по состоянию на 31.12.2023 приходится 87% кредитного портфеля МТС-Банка (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки).

Корпоративные банковские услуги и услуги для МСБ

В корпоративном сегменте Банк делает фокус на развитии транзакционного бизнеса и торгового финансирования. Продуктовая линейка Банка для корпоративных клиентов и МСБ включает: расчетно-кассовое обслуживание, факторинг, инвестиционные услуги, эквайринг, банковские гарантии, ведение внешнеэкономической деятельности, зарплатные проекты, кредитование и другие продукты.

Стратегия Банка сфокусирована на оказании финансовых услуг физическим лицам, при этом она интегрирована в общую стратегию Группы, что позволяет МТС-Банку получать доход от развития традиционных направлений ее деятельности. Несмотря на акцент на операциях с физическими лицами, Банк демонстрирует высокий уровень диверсификации операционного дохода, что обеспечивается значительным объемом комиссионных поступлений. Качество

² Под математическим округлением понимается правило округления, при котором в случае, если определенный знак больше или равен 5, предшествующий ему знак увеличивается на единицу, а в случае, если определенный знак меньше 5, предшествующий ему знак не изменяется.

³ URL: <https://www.banki.ru/banks/ratings/>.

⁴ URL: <https://riarating.ru/images/63025/76/630257624.pdf>.

⁵ URL: <https://riarating.ru/images/63025/71/630257194.pdf>.

⁶ По данным Frank RG (Франк РГ).

управления соответствует масштабу и сложности операций Банка. Структура собственности МТС-Банка в целом является прозрачной.

На 31.12.2023 Группа обслуживает 3,8 млн физических лиц, из них: 2,4 млн заемщиков⁷, 0,16 млн вкладчиков⁸ и 54,9 тыс. юридических лиц⁹ (на 31.12.2022: 3,5 млн физических лиц, из них: 2,4 млн заемщиков, 0,11 млн вкладчиков и 45,6 тыс. юридических лиц).

Численность сотрудников на 31.12.2023 составляет 4,8 тыс. человек (на 31.12.2022: 4,4 тыс. человек).

В начале 2024 года кредитные рейтинги МТС-Банка были подтверждены российскими агентствами: АКРА на уровне «A(RU)» со «Стабильным» прогнозом (12.01.2024), НКР на уровне «A.ru» со «Стабильным» прогнозом (22.01.2024). Эксперт РА повысил рейтинг с «ruA-» до «ruA» 01.03.2023. Рейтинговые агентства отмечают улучшение рентабельности и операционной эффективности.

Инвесторы не должны принимать решение на основании только приведенной информации, но должны принимать во внимание всю информацию, раскрытую в Проспекте, а также всю иную доступную информацию.

1.2 Сведения об эмитенте и его деятельности

Краткая информация об эмитенте:

Полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество «МТС-Банк».

Сокращенное фирменное наименование: ПАО «МТС-Банк».

Место нахождения Банка: г. Москва.

Адрес эмитента: 115432, город Москва, просп. Андропова, д.18, корп.1.

Сведения о способе и дате создания эмитента: Банк создан по решению учредителей с наименованием Акционерный Коммерческий Банк «Московский банк реконструкции и развития» (акционерное общество закрытого типа) (далее – «АКБ «МБРР» (ОАО)») (Протокол №1 от 22 октября 1992 года) и зарегистрирован в Банке России 29 января 1993 года (генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций № 2268). В соответствии с решением Общего собрания акционеров, акционерное общество закрытого типа было преобразовано в открытое акционерное общество (Протокол №19 от 17 мая 1995 года).

27.01.2012 Банк был переименован в Открытое акционерное общество «МТС-Банк» в рамках комплексного ребрендинга (Решение Внеочередного Общего собрания акционеров от 16 декабря 2011 года (Протокол № 58).

Сведения о случаях изменения полного фирменного наименования и реорганизации эмитента:

Предшествующие наименования Банка:

1) Полное фирменное наименование: Акционерный Коммерческий Банк «Московский банк реконструкции и развития» (акционерное общество закрытого типа).

Сокращенное фирменное наименование: отсутствует.

⁷ Включает активных клиентов Банка с продуктами: кредиты, кредитные карты, рассрочки Ozon (Ozon).

⁸ Включает клиентов с депозитом или активным банковским накопительным счетом (при этом не исключает клиентов с активным кредитом).

⁹ Включает активных корпоративных клиентов и активных клиентов малого и среднего бизнеса.

Дата введения наименования: 29.01.1993.

Основание изменения: Решение собрания учредителей от 22 октября 1992 года (Протокол № 1).

2) Полное фирменное наименование: Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество).

Сокращенное фирменное наименование: отсутствует.

Дата введения наименования: 24.02.1997.

Основание изменения: Решение Общего собрания акционеров от 17.05.1995 (Протокол №19).

3) Полное фирменное наименование: Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество).

Сокращенное фирменное наименование: АКБ «МБРР».

Дата введения наименования: 08.10.1997.

Основание изменения: Решение Общего собрания акционеров Банка от 25 марта 1996 года (Протокол № 25) (утверждено сокращенное фирменное наименование Банка – АКБ «МБРР»).

4) Полное фирменное наименование: Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество).

Сокращенное фирменное наименование: АКБ «МБРР» (ОАО).

Дата введения наименования: 08.08.2002.

Основание изменения: Решение Общего собрания акционеров Банка от 24 мая 2002 года (Протокол № 36) (сокращенное фирменное наименование Банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и изменено на АКБ «МБРР» (ОАО)).

5) Полное фирменное наименование: Открытое акционерное общество «МТС-Банк».

Сокращенное фирменное наименование: ОАО «МТС-Банк».

Дата введения наименования: 27.01.2012.

Основание изменения: Решение Внеочередного Общего собрания акционеров от 16 декабря 2011 года (Протокол № 58).

6) Полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество «МТС-Банк».

Сокращенное фирменное наименование: ПАО «МТС-Банк».

Дата введения наименования: 08.12.2014.

Основание изменения: Решение Внеочередного Общего собрания акционеров от 31 октября 2014 года (Протокол № 67).

Случаи реорганизации Банка

№	Дата реорганизации	Форма реорганизации	Основание проведения реорганизации
1.	14.05.2012	реорганизация в форме присоединения к Банку Открытого акционерного общества «Дальневосточный коммерческий банк «Далькомбанк»	Решение Внеочередного Общего собрания акционеров Банка от 14.05.2012 (Протокол № 59)

Более подробно история проведения реорганизаций Банка описана в п. 2.6 настоящего Проспекта.

ОГРН: 1027739053704.

ИНН: 7702045051.

Краткое описание финансово-хозяйственной деятельности, операционных сегментов и географии осуществления финансово-хозяйственной деятельности эмитента, краткая характеристика группы эмитента с указанием общего числа организаций, составляющих группу эмитента, и личного закона таких организаций:

Миссия Группы

Быть лучшим цифровым Банком в России для жизни и бизнеса, предлагать мобильность и свободу выбора каждому клиенту.

Обзор Группы

ПАО «МТС-Банк» – универсальный коммерческий банк, входящий в Топ-25 ведущих банков России по размеру активов¹⁰, в Топ-27 банков по размеру капитала¹¹, в Топ-30 банков по чистой прибыли¹², и являющийся одним из самых быстрорастущих банков в отрасли.

МТС-Банк является динамично развивающимся цифровым банком с диверсифицированной бизнес-моделью, представляющим полный спектр банковских услуг как частным, так и корпоративным клиентам. При этом основной фокус Банка сосредоточен на розничном секторе, в котором Банк занимает лидирующие позиции по целому ряду направлений: является банком №1 в сегменте товарного кредитования (далее – «**POS-кредит**», «**POS-кредитование**»), входит в Топ-6 банков по портфелю кредитных карт, а также в Топ-9 банков по портфелю кредитов наличными¹³.

Важным элементом бизнес-модели Банка являются чистые комиссионные доходы, на которые в 2023 году приходилось 33% операционных доходов до создания резервов под кредитные убытки. Комиссионные доходы состоят из агентского вознаграждения за продажу страховых продуктов, комиссий за эквайринг и операции с банковскими картами, операции с наличными денежными средствами с использованием пластиковых карт, комиссий за обслуживание счетов, банковских карт и кредитных продуктов, расчетные операций, документарных операций и других операций.

Высокая доля проникновения цифровых каналов в обслуживание активной клиентской базы Банка (83%), лидирующие позиции в рейтингах инновационности Skolkovo Fintech Hub (Сколково Финтех Хаб)¹⁴, а также многочисленные награды, которых были удостоены онлайн сервисы Банка (лучший UX¹⁵ (ЮИкс) дизайн приложения по версии Go Banking Awards¹⁶ (Гоу Бэнкинг Авардс), лучшее банковское приложение по оценкам клиентов Ru Store (Ру Стоп), лидерство в рейтингах удобства клиентского пути оформления карты по версии Frank RG¹⁷ (Франк РГ), подтверждают высокий уровень цифровизации Банка. Несмотря на существенную

¹⁰ URL: <https://www.banki.ru/banks/ratings/>.

¹¹ URL: <https://riarating.ru/images/63025/76/630257624.pdf>.

¹² URL: <https://riarating.ru/images/63025/71/630257194.pdf>.

¹³ По данным Frank RG (Франк РГ).

¹⁴ URL: <https://sk.ru/news/v-rejtinge-innovacionnosti-bankov-skolkovo-smenilsya-lider/>.

¹⁵ User experience design —проектирование опыта пользователя, впечатлений, которые возникают у человека при взаимодействии с продуктом.

¹⁶ URL: <https://goahead.ai/goawards/gobanking2023/>

¹⁷ URL: <https://frankrg.com/news/issledovanie-frank-rg-pozvolilo-vyyavit-luchshih-igrokov-na-rynke-debetovyh-kart>.

долю цифровых каналов как в привлечении новых клиентов, так и обслуживании существующих, Банк оперирует разветвлённой сетью офисов обслуживания, включающей как отделения Банка, так и офисы МТС.

МТС-Банк является частью одной из крупнейших технологических экосистем в России, объединяющей целый спектр комплементарных сервисов вокруг крупнейшего сотового оператора ПАО «МТС». Всесторонняя интеграция Банка с экосистемой МТС открывает перед Банком значительные возможности по развитию бизнеса, повышению его эффективности и непрерывному улучшению ценностного предложения для своих клиентов.

Ключевыми операционными сегментами бизнеса МТС-Банка являются:

Розничные банковские услуги

Розничный сегмент исторически является основным для бизнеса Банка – на долю розничных клиентов по состоянию на 31.12.2023 приходится 87% кредитного портфеля МТС-Банка (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки). Банк ориентируется на массового клиента, жителя больших городов с активным потребительским поведением в широком возрастном сегменте от 18 до 45 лет, при этом ключевой сегмент Банка составляют люди возрастом 27-45 лет. Услуги сегмента включают как стандартные кредитные продукты (кредиты наличными, кредитные карты, POS-кредитование, ипотека), так и вклады, накопительные счета, дебетовые карты, дистанционное обслуживание, переводы и платежи, включая трансграничные. По мере развития продуктовой линейки МТС-Банк начал предоставлять инвестиционные и страховые услуги, услуги для клиентов Private banking (Прайвет банкинг) и другие. При этом страховые услуги (агентское вознаграждение за продажу страховых продуктов) в 2023 году уже составляют значительную часть комиссионного дохода Банка (около 36%).

Банк исторически имеет наиболее сильные позиции на рынке POS-кредитования, занимая первое место в России по величине кредитного портфеля в данном сегменте¹⁸. Банк активно развивает и другие направления розничного бизнеса, занимая 8 место по портфелю розничных кредитов (кредиты наличными, кредитные карты, POS-кредиты)¹⁹.

В работе с розничными клиентами Банк уделяет особое внимание цифровым каналам продаж. За последние 10 лет в Банке была создана эффективная система привлечения и обслуживания розничных клиентов через онлайн каналы, выстроенная на базе собственной технологической платформы, интегрированной в экосистему МТС. Банк и его мобильное приложение неоднократно удостоивались различных наград в области пользовательского опыта. Постоянная работа над совершенствованием цифровых каналов привела к значительному улучшению клиентского опыта, что нашло отражение в росте показателей удовлетворённости клиентов (показатель NPS (ЭнПиЭс) в 4 квартале 2023 года – 26 пунктов против 11 пунктов в 4 квартале 2021 года). Непрерывное совершенствование ценностного предложения Банка наряду с одной из лучших на рынке систем взаимодействия с клиентами, сделало МТС-Банк одним из лидеров банковского сектора России по уровню перекрестных продаж (36%-38% клиентов POS-кредитования за 12 месяцев оформляли следующий кредитный продукт Банка в 2022-2023 гг.²⁰).

В последние годы Банк активно развивает направление ежедневного банкинга (далее – «**daily banking**» (дэйли банкинг), что позволяет удовлетворять все более широкий круг потребностей клиентов, существенно продлевая пожизненную ценность клиентов (LTV (ЛТВ)). Из 3,8 млн активных клиентов МТС-Банка 2,8 млн являются активными клиентами daily banking (дэйли

¹⁸ По данным Frank RG (Франк РГ).

¹⁹ По данным Frank RG (Франк РГ).

²⁰ Учитываются перекрестные продажи кредитных карт и НЦПК на горизонте 12 месяцев от даты заявки на POS, отнесенные на когорты выдач POS-кредитов в декабре. Для 2022 года приведены фактические данные, для 2023 года – прогноз по модели перекрестных продаж.

банкинг) (активно использующие карты, кошельки, вклады), а около 600 тысяч из них совершают не менее 5 транзакций в месяц. Развитие сегмента daily banking (дэйли банкинг) позволяет Банку наращивать долю непроцентных доходов, а также повышает доверие клиентов к Банку, что будет способствовать более эффективному привлечению фондирования со стороны розничных вкладчиков (росту остатков на текущих и накопительных счетах клиентов физических лиц).

Помимо цифровых каналов взаимодействия Банк располагает обширной филиальной сетью, насчитывающей по состоянию на 31.12.2023 107 отделений, расположенных в 66 населенных пунктах России. Сеть собственных отделений банка по состоянию на 31.12.2023 представлена офисами различных форматов – компактные розничные офисы, в том числе совмещенные с розничными магазинами МТС (27 офисов – 24% сети), полноценные универсальные офисы с обслуживанием физических и юридических лиц. 86 офисов банка (79%) оборудованы системой электронной очереди («СУО»), современными банкоматами и терминалами по приему наличных, кассовое обслуживание осуществляется через кассы и с помощью «электронных кассиров». Помимо сети услуги Банка доступны клиентам в 2 797 салонах МТС, а также в 1 389 банкоматах и терминалах (по состоянию на 31.12.2023).

Одним из важных элементов бизнес-модели банка в розничном сегменте является всесторонняя интеграция с экосистемой МТС, открывающая Банку доступ к обширной клиентской базе сотового оператора МТС и обеспечивающая оптимизацию бизнес-процессов, в том числе через улучшение точности скоринговых моделей на основе анализа BigData (БигДата). Количество клиентов финтех-сервисов экосистемы МТС (клиенты, совершившие за последние три месяца минимум 1 операцию в Банке или финтех-сервисах любыми платежными инструментами: оплата товаров и услуг за счет средств на счете телефона (мобильная коммерция), платежи на витринах экосистемы через сервис МТС Pay (МТС Пэй), платежи и переводы на внешних витринах, использование услуги обещанный платеж насчитывает около 16 млн пользователей по состоянию на 31.12.2023.

Корпоративные банковские услуги и услуги для МСБ

В корпоративном сегменте Банк делает фокус на развитии транзакционного бизнеса и торгового финансирования.

Продуктовая линейка Банка для корпоративных клиентов и МСБ включает: расчетно-кассовое обслуживание, факторинг, инвестиционные услуги, эквайринг, банковские гарантии, ведение внешнеэкономической деятельности, зарплатные проекты, кредитование и другие продукты.

На долю корпоративных клиентов и МСБ по состоянию на 31.12.2023 приходится 13% кредитного портфеля МТС-Банка. Ключевым продуктом в корпоративном кредитном портфеле МТС-Банка является факторинг, активное развитие которого в последние годы позволило Банку занять лидирующие позиции в данном направлении. Активному развитию факторинга в МТС-Банке способствует ряд ключевых преимуществ данного продукта в сравнении с конкурентами, среди которых возможность предоставления индивидуальных продуктовых решений для клиентов, скорость и простота получения финансирования, а также возможность получения финансирования в иностранной валюте.

МТС-Банк также активно развивает гарантийный бизнес, ключевым продуктом в котором являются экспресс-гарантии со средней суммой выдачи до 10 млн руб. МТС-Банк выстроил качественный конвейер экспресс-гарантий, позволяющий за несколько минут полностью пройти процесс и получить продукт, и является одним из лидеров по количеству выдаваемых гарантий в сегменте до 10 млн.

Развитие клиентской базы строится через сегментный подход. Для каждого сегмента Банк развивает комплексное решение с набором банковских и небанковских продуктов. Основные выделяемые сегменты в секторе МСБ – это сегмент продавцов на маркетплейсах с комплексным

предложением сервисов для бизнеса на маркетплейсах (закупок товаров из-за рубежа и продаж их на маркетплейсах), сегмент тендерных клиентов, в котором Банк предоставляет кредитные продукты и сервисы для ведения контракта, сегмент клиентов ВЭД с гарантией покрытия кассовых разрывов при доставке товаров и другие продукты.

Банк применяет омниканальный подход для привлечения и обслуживания малого бизнеса, концентрируясь на развитии технологий удаленного привлечения и обслуживания клиентов. Система дистанционного банковского обслуживания (МТС Бизнес) является самостоятельной разработкой Банка, к которой подключаются около 95% новых клиентов Банка и с помощью которой все ключевые продукты Банка могут предоставляться дистанционно, включая расчётно-кассовое обслуживание («РКО»), вклады, операции с иностранной валютой, внешнеэкономическая деятельность (ВЭД), корпоративные карты, гарантии и другие. Банк также занимается активным развитием каналов взаимодействия с клиентами экосистемы МТС и повышением уровня продуктов B2B (БиТуБи)²¹ в сегмент розничных клиентов Банка, являющихся собственниками бизнеса и индивидуальными предпринимателями.

На 31.12.2023 Группа обслуживает 3,8 миллиона физических лиц, из них: 2,4 миллиона заемщиков²², 0,16 миллиона вкладчиков²³, и 54,9 тыс. юридических лиц²⁴ (на 31.12.2022: 3,5 миллиона физических лиц, из них: 2,4 миллиона заемщиков, 0,11 миллиона вкладчиков и 45,6 тыс. юридических лиц).

Численность сотрудников на 31.12.2023 составляет 4,8 тыс. человек (на 31.12.2022: 4,4 тыс. человек).

В начале 2024 года кредитные рейтинги МТС-Банка были подтверждены российскими агентствами: АКРА на уровне «A(RU)» со «Стабильным» прогнозом (12.01.2024), НКР на уровне «A.ru» со «Стабильным» прогнозом (22.01.2024). Эксперт РА повысил рейтинг с «ruA-» до «ruA» 01.03.2023.

Кредитные рейтинги МТС-Банка на уровне A(RU) обусловлены адекватным бизнес-профилем, сильной оценкой достаточности капитала, удовлетворительной оценкой фондирования и ликвидности. Кроме того, принимается во внимание возможность получения МТС-Банком поддержки от материнской организации.

В 2022 году МТС-Банк систематизировал свой подход к ESG-повестке. Разработана и утверждена стратегия, метрики. Ежегодно реализовываются мероприятия в рамках дорожной карты по достижению поставленных целей. Вопросы по устойчивому развитию рассматриваются на Правлении Банка и на ESG-комитете Группы МТС на ежеквартальной основе. ESG-стратегия Банка содержит четыре основных направления: цифровое развитие финансовых сервисов, поддержка сообществ, обеспечение достойных условий труда и равных возможностей для развития сотрудников, контроль воздействия на окружающую среду. ESG-стратегия Банка включила в себя существующие ранее процессы, в том числе работу в сфере корпоративной социальной ответственности («КСО») и благотворительности, а также дополняющие ее направления, такие как ответственный банкинг. Принятие ESG-стратегии подтверждает

²¹ «Бизнес к бизнесу», юридические лица, работающие не на конечного рядового потребителя, а на такие же компании, то есть на другой бизнес.

²² Включает активных клиентов Банка с продуктами: кредиты, кредитные карты, рассрочки Ozon (Ozon).

²³ Включает клиентов с депозитом или активным банковским накопительным счетом (при этом не исключает клиентов с активным кредитом).

²⁴ Включает активных корпоративных клиентов и активных клиентов малого и среднего бизнеса.

высокую открытость компании, ее внимание к мнению заинтересованных сторон и базируется на принципе: на связи с людьми и бизнесом.

Начиная с 2023 года Банк выпускает отчетность по устойчивому развитию по стандарту GRI. Вопросы по устойчивому развитию рассматриваются на Правлении Банка и на ESG-комитете Группы МТС на ежеквартальной основе. По итогам 2023 года МТС-Банк вошел в Топ-8 в ESG-рейтинге среди финансового сектора российского бизнеса²⁵, при этом 56% клиентов (по итогам опросов) считают, что Банк поддерживает социальные и экологические инициативы, а 6,7% сотрудников активно участвуют в них.

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. В 2022 году Банк открыл филиал в Объединённых Арабских Эмиратах (ОАЭ). В связи с введением санкций в начале 2023 года лицензия Банка на осуществление деятельности в ОАЭ была отозвана.

Раскрытие информации ограничивается в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

Личным законом Банка является право Российской Федерации. В Группу входят организации, личным законом которых является право Российской Федерации.

В случае если федеральными законами для определенной категории (группы) инвесторов, в том числе для иностранных инвесторов (группы лиц, определяемой в соответствии со статьей 9 Федерального закона от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, № 31, ст. 3434; 2015, № 41, ст. 5629), в которую входят иностранные инвесторы), установлены ограничения при их участии в уставном капитале эмитента (совершении сделок с акциями (долями), составляющими уставный капитал эмитента) в связи с осуществлением эмитентом и (или) его подконтрольными организациями определенного вида (видов) деятельности, в том числе вида (видов) деятельности, имеющего (имеющих) стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, указывается на это обстоятельство и раскрываются название и реквизиты федерального закона, которым установлены указанные ограничения.

Банк в соответствии с Федеральным законом от 29 апреля 2008 г. № 57-ФЗ «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства» не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства.

Банк является кредитной организацией. В соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ (далее – «Закон № 86-ФЗ») приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 1% акций (долей) Банка требует уведомления Банка России, более 10% – предварительного согласия или последующего согласия Банка России.

²⁵ По данным исследования РБК и НКР (URL: https://ratings.ru/files/research/macro/NCR_ESG_Sept23.pdf).

Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации (далее – установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации).

Требования, установленные выше, распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций (долей) кредитной организации, более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на случай установления контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

Осуществление (исполнение) сделки (операции), направленной на отчуждение акций Банка первым владельцам в ходе их размещения, может потребовать получения разрешения, предусмотренного подпунктом «б» и (или) подпунктом «г» пункта 1 Указа Президента Российской Федерации от 1 марта 2022 года № 81 «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации» в случаях и в порядке, предусмотренных данным законодательством Российской Федерации.

В проспекте акций и (или) ценных бумаг, конвертируемых в акции, дополнительно указываются иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале эмитента, установленные его уставом:

Уставом Банка дополнительные ограничения, связанные с участием в уставном капитале Банка, не установлены.

Банк может включить в данный пункт иную информацию, которая, по мнению эмитента, является существенной для получения заинтересованными лицами общего представления об эмитенте и его финансово-хозяйственной деятельности:

Иная информация отсутствует.

1.3 Основные сведения об эмиссионных ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта

Вид, категория (тип), серия (при наличии) и иные идентификационные признаки ценных бумаг: акции обыкновенные.

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги: 500 (пятьсот) рублей.

Права владельцев эмиссионных ценных бумаг:

Каждая обыкновенная акция предоставляет владельцу одинаковый объем прав, в том числе:

- право участвовать в управлении делами Банка, в том числе путем участия лично либо через представителя в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции с числом голосов, соответствующим количеству принадлежащих ему обыкновенных акций Банка;
- право на получение дивидендов из чистой прибыли Банка;
- право на получение части имущества Банка, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость в случае его ликвидации.

Сведения о ценных бумагах, в которые осуществляется конвертация (для конвертируемых ценных бумаг): сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

Способ обеспечения исполнения обязательств: сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

В случае если регистрация выпуска ценных бумаг или программы облигаций не сопровождалась составлением и регистрацией проспекта ценных бумаг и такой проспект составляется впоследствии (в том числе после государственной регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг или представления в Банк России уведомления об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг), дополнительно указываются регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, дата его регистрации, а также наименование лица, осуществившего регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг (Банк России или регистрирующая организация):

Данный Проспект регистрируется в отношении дополнительного выпуска Акций Банка.

Заинтересованные лица при принятии экономических решений не должны полагаться только на информацию, указанную в настоящем пункте, сведения о ценных бумагах раскрыты в разделе 7 Проспекта.

1.4 Основные условия размещения ценных бумаг

Количество размещаемых ценных бумаг: 7 187 042 штуки.

Способ размещения: открытая подписка.

Сроки размещения:

Порядок определения даты начала размещения Акций:

Дата начала размещения Акций (далее – «**Дата начала размещения**») определяется решением единоличного исполнительного органа Банка после государственной регистрации дополнительного выпуска Акций.

При этом размещение Акций не может быть начато ранее даты, с которой Банк предоставляет доступ к настоящему Проспекту ценных бумаг, содержащему условия размещения Акций.

Дата начала размещения, определенная решением единоличного исполнительного органа Банка, может быть изменена при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении Даты начала размещения, определенному законодательством Российской Федерации и указанному ниже.

Порядок определения даты окончания размещения Акций:

Дата окончания размещения Акций (далее – «**Дата окончания размещения**») определяется решением единоличного исполнительного органа Банка одновременно с определением Даты начала размещения. При определении Даты окончания размещения единоличный исполнительный орган Банка принимает во внимание, помимо прочих параметров, время, необходимое для завершения расчетов (оплаты и поставки) при размещении Акций в пользу лиц, имеющих преимущественное право их приобретения, а также время, необходимое для размещения Акций в пользу прочих лиц в соответствии с установленным порядком размещения.

Дата окончания размещения, определенная решением единоличного исполнительного органа Банка, может быть изменена при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении Даты окончания размещения, определенному законодательством Российской Федерации и указанному ниже.

Информация о Дате начала размещения и о Дате окончания размещения, а также государственной регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг подлежит раскрытию Банком в указанном ниже порядке:

- в ленте новостей ООО «Интерфакс – ЦРКИ», уполномоченного на распространение информации, раскрываемой эмитентами эмиссионных ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее – «лента новостей»); и
- на странице Банка в сети «Интернет», предоставленной Банку информационным агентством ООО «Интерфакс – ЦРКИ», уполномоченным в соответствии с законодательством Российской Федерации на проведение действий по раскрытию информации на рынке ценных бумаг (данная страница расположена по адресу <https://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1285>) (далее также – «Страница в сети Интернет»).

Банк обязан опубликовать текст настоящего Проспекта на Странице в сети Интернет не позднее Даты начала размещения.

Текст Проспекта должен быть доступен в сети Интернет с даты его опубликования в сети Интернет и до истечения не менее 3 лет с даты окончания размещения ценных бумаг дополнительного выпуска, а если в отношении ценных бумаг этого дополнительного выпуска в соответствии с пунктом 12 статьи 22 Закона № 39-ФЗ осуществляется регистрация нового проспекта ценных бумаг – до истечения не менее 3 лет с даты опубликования в сети Интернет текста нового проспекта ценных бумаг.

Начиная с даты государственной регистрации настоящего Проспекта все заинтересованные лица могут ознакомиться с условиями выпуска, включенными в текст Проспекта ценных бумаг, и, соответственно, с Проспектом ценных бумаг, а также получить копии Проспекта ценных бумаг, включая условия размещения, по адресу государственной регистрации Банка, сведения о котором содержатся в Едином государственном реестре юридических лиц на дату запроса об ознакомлении или получении копий.

Копии Проспекта ценных бумаг и условий размещения, включенных в Проспект ценных бумаг, предоставляются владельцам ценных бумаг и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению таких копий, в срок не более 7 дней с даты предъявления требования.

Банк уведомляет лиц, имеющих преимущественное право приобретения Акций, о возможности его осуществления в порядке, указанном в пункте 8.3.4 Проспекта.

Сообщение о Дате начала размещения публикуется Банком в ленте новостей либо за один день до Даты начала размещения, либо не позднее Даты начала размещения, но в один день с сообщением о цене (порядке определения цены) размещения Акций.

Сообщение о Дате начала размещения должно содержать информацию об определенной единоличным исполнительным органом Банка Дате окончания размещения.

В случае принятия Банком решения о переносе (изменении) Даты начала размещения и (или) Даты окончания размещения, раскрытых в порядке, описанном выше, Банк обязан опубликовать сообщение об изменении Даты начала размещения и (или) Даты окончания размещения в ленте новостей не позднее 1 дня до наступления такой даты.

Размещение Акций не может осуществляться до опубликования Банком сообщения о цене размещения ценных бумаг. Сообщение о цене размещения ценных бумаг, в том числе о цене размещения ценных бумаг лицам, имеющим преимущественное право их приобретения, раскрывается Банком в ленте новостей не позднее Даты начала размещения.

Не допускается проводить размещение Акций до публикации сообщения о выбранном Банком порядке размещения Акций. Сообщение о порядке размещения Акций должно быть опубликовано Банком в ленте новостей не позднее даты, предшествующей Дате начала размещения, а если при размещении будет использоваться предварительный сбор оферт на приобретение Акций и (или) предварительный сбор заявок на Бирже, сообщение о порядке

размещения Акций должно быть опубликовано до начала периода предварительного сбора оферт и до начала периода предварительного сбора заявок.

Порядок определения цены размещения Акций:

Цена размещения Акций, в том числе цена размещения Акций лицам, имеющим преимущественное право их приобретения, определяется Советом директоров Банка не позднее Даты начала размещения.

Цена размещения Акций определяется Советом директоров Банка исходя из рыночной стоимости Акций и не может быть ниже их номинальной стоимости.

Акции подлежат оплате денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке с учетом применимых положений законодательства, регулирующих оплату акций кредитных организаций.

Информация о цене размещения Акций раскрывается Банком в порядке, указанном в пункте 8.3.3 Проспекта.

Наличие преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг:

В соответствии со ст. 40, 41 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа).

Преимущественное право имеют лица, являющиеся акционерами Банка на 22.03.2024 (на десятый день после дня принятия Советом директоров Банка решения о размещении Акций).

Размещение Акций лицам, осуществляющим преимущественное право приобретения Акций, производится в порядке, предусмотренном пунктом 8.3.4 Проспекта. До окончания срока действия преимущественного права приобретения размещаемых Акций, размещение Акций иначе как посредством осуществления указанного преимущественного права не допускается.

Полное фирменное наименование лица, организующего проведение торгов: Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС».

1.5 Основные цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг

В случае если регистрация проспекта осуществляется в отношении выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, размещаемых путем подписки, указываются цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг.

Цель эмиссии:

Эмиссия дополнительного выпуска обыкновенных акций Эмитента осуществляется с целью проведения первичного публичного предложения Акций и использования денежных средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг, в том числе на инвестиции в разработку новых продуктов и расширение предлагаемого клиентам набора продуктов и услуг. Дополнительная эмиссия нацелена на долгосрочное развитие, финансирование основной деятельности Эмитента, повышение операционной эффективности, ликвидности акций, рыночной капитализации, получение возможности вознаграждения сотрудников с помощью акций и опционов на акции и повышение узнаваемости бренда и усиление репутации Банка.

Публичное обращение обыкновенных акций Банка может обеспечить позитивную динамику котировок, что поспособствует усилению репутации Группы, повышению узнаваемости ее бренда. Публичное обращение обыкновенных акций Банка может также повысить

привлекательность Банка как для клиентов, так и для существующих и потенциальных сотрудников и партнеров.

Направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг:

Средства от размещения Акций будут использованы на развитие основной деятельности Банка и Группы. Банк считает, что полученные средства ускорят развитие Группы, в том числе позволят создать новые и улучшить имеющиеся финансовые продукты. Также публичное размещение акций должно позитивно сказаться на репутации Банка.

Дополнительно указывается размер ожидаемых чистых поступлений по итогам эмиссии (объем привлеченных средств за вычетом расходов, связанных с эмиссией) либо процентное соотношение ожидаемых чистых поступлений от полного объема выпуска:

Размер ожидаемых чистых поступлений по итогам эмиссии будет равен объему привлеченных денежных средств за размещенные Акции за вычетом инфраструктурных комиссий и стоимости услуг консультантов и иных лиц, привлеченных для осуществления эмиссии Акций.

В случае размещения эмитентом ценных бумаг с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции указываются:

Ценные бумаги, в отношении которых регистрируется Проспект, не размещаются с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции.

В случае размещения облигаций путем подписки указываются источники поступления денежных средств, за счет которых эмитент предполагает осуществлять исполнение обязательств по размещаемым облигациям:

Не применимо к ценным бумагам данного вида.

В случае если эмитент осуществляет дополнительную идентификацию выпуска облигаций с использованием слов «зеленые облигации», «социальные облигации», «адаптационные облигации», «облигации устойчивого развития», «инфраструктурные облигации», «облигации, связанные с целями устойчивого развития», «облигации климатического перехода» указывается, что дополнительные сведения о таких облигациях раскрыты в пункте 7.7 проспекта ценных бумаг:

Не применимо к ценным бумагам данного вида.

В случае осуществления заимствования государственным или муниципальным унитарным предприятием указывается информация о согласовании объема и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг, с уполномоченным органом государственной власти с указанием такого органа, даты и номера решения о согласовании объема и направления использования указанных средств:

Не применимо.

В случае если эмитент осуществляет дополнительную идентификацию одной или нескольких программ облигаций с использованием слов «зеленые облигации», «социальные облигации», «инфраструктурные облигации», «адаптационные облигации», «облигации устойчивого развития», «инфраструктурные облигации» в проспекте ценных бумаг, составленном в отношении такой программы (программ) облигаций, указываются условия целевого использования денежных средств в объеме, установленном программой (программами) облигаций:

Не применимо к ценным бумагам данного вида.

1.6 Цели регистрации проспекта ценных бумаг

В соответствии с пунктом 72.3. Положения Банка России от 19 декабря 2019 года № 706-П «О стандартах эмиссии ценных бумаг» регистрация выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, размещаемых путем подписки, должна сопровождаться составлением и регистрацией проспекта ценных бумаг, за исключением случаев, когда соблюдается хотя бы одно из условий, предусмотренных пунктом 1 статьи 22 Закона № 39-ФЗ. Размещение ценных бумаг Банка будет производиться без учета условий, предусмотренных пунктом 1 статьи 22 Закона № 39-ФЗ.

В случае если регистрация проспекта ценных бумаг осуществляется в связи с совершением владельцами ценных бумаг определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции, указываются:

Ценные бумаги, в отношении которых регистрируется Проспект, не размещаются с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции.

В случае регистрации проспекта акций при приобретении обществом публичного статуса указываются сведения о целях предложения акций эмитента неограниченному кругу лиц, в том числе с приведением планов и прогнозов развития эмитента с учетом публичного статуса:

Банк является публичным акционерным обществом, однако его акции на дату утверждения Проспекта не предлагаются неограниченному кругу лиц. В связи с этим Банк регистрирует Проспект ценных бумаг в отношении Акции для их размещения по открытой подписке.

Публичное обращение обыкновенных акций Банка может обеспечить позитивную динамику котировок, что поспособствует усилению репутации Группы, повышению узнаваемости ее бренда. Публичное обращение обыкновенных акций Банка может также повысить привлекательность Банка как для клиентов, так и для существующих и потенциальных сотрудников и партнеров.

1.7 Сведения об основных рисках, связанных с эмитентом и приобретением эмиссионных ценных бумаг эмитента

Основные риски, связанные с эмитентом, в том числе свойственные исключительно эмитенту, а также основные риски, связанные с приобретением ценных бумаг эмитента, в отношении которых составлен проспект:

Последовательность изложения рисков в Проспекте не зависит от вероятности (частоты) возникновения риска и ожидаемых масштабов их неблагоприятного воздействия. Группа не может сравнить между собой риски по данным параметрам, поскольку отсутствует статистика их реализации и статистика работы с рисками в конкретных экономических условиях, а также с учетом возможных ответных мер менеджмента Группы, Банка России и Правительства РФ на возникновение риска.

Риски перечислены без учета возможных ответных мер менеджмента Группы, Банка России и Правительства РФ на возникновение риска.

Внешние риски для Банка — это макроэкономические и отраслевые риски, в том числе риск сохранения высоких процентных ставок, снижение поддержки со стороны государства, регуляторный риск (введение дополнительных требований), а также конкуренция.

Консолидация (рост концентрации) банковского сектора будет способствовать ужесточению конкуренции между кредитными организациями, особенно в розничном сегменте;

Банк подвержен влиянию следующих внутренних видов риска:

- кредитный риск;

- рыночный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск (бизнес-риск).

Кредитный риск – риск финансовых потерь Банка, возникающих в случае несвоевременного и/или неполного исполнения и/или неисполнения клиентом/контрагентом (иными лицами) своих обязательств перед Банком по поставке денежных средств или других активов. Кредитный риск характеризуется величиной средств или иных активов, подверженных риску частичного/полного невозврата (непоставки) и вероятностью наступления этого события. В силу настоящего определения кредитный риск контрагента рассматривается Банком как частное проявление кредитного риска и не выделяется в самостоятельную классификационную категорию верхнего уровня.

Рыночный риск – риск ухудшения финансового положения Банка (сокращения доходов, возникновения убытков, снижения капитала, неблагоприятного изменения стоимости активов и пассивов) вследствие изменения рыночных цен, включая процентные ставки, валютные курсы и цен на финансовые инструменты.

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

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления Банком, недобросовестности сотрудников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Правовой риск – риск несения убытков в результате различного применения норм законодательства судебными органами либо в результате невозможности исполнения контрактов вследствие нарушения законодательства или нормативных актов. Правовой риск включает в себя также риск применения надзорными органами штрафов либо иных мер воздействия к Банку, что позднее может привести к возникновению расходов в результате судебных исков со стороны третьих лиц.

Риск потери деловой репутации – риск, возникающий в результате негативного восприятия кредитной организации со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов, что может негативно отразиться на способности Банка поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам, например, на межбанковском рынке.

Стратегический риск (бизнес-риск) – не связанное с реализацией финансовых или операционного рисков негативное влияние на финансовый результат Банка изменений внешней среды (конкуренция, научно-технический прогресс, регулирование), ошибок в управлении, а также низкой гибкости расходов на обеспечение деятельности. В отдельных случаях может выражаться в утрате Банком рыночной ниши, канала продаж, а также в ошибках при выборе бизнес-модели и ее реализации, приведших к невозможности достижения целей, предусмотренных планами развития Банка.

Наиболее значимыми (существенными) видами риска Банк признает кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск.

Также Банк выступает одним из элементов экосистемы МТС, которая в терминологии Банка России является небанковской экосистемой, то есть экосистемой, отстроенной вокруг технологической компании и не имеющей регуляторных требований по управлению рисками. При этом указанная технологическая компания (ПАО «МТС»), служащая основным источником инвестиций в развитие экосистемы МТС, самостоятельно принимает риски, связанные с возвратностью таких вложений, и не имеет механизма их переноса на Банк. Банк разделяет мнение Банка России, согласно которому ключевым дополнительным риском, обусловленным включением кредитной организации в экосистему технологической компании в качестве вспомогательного участника, является операционный риск, а также в некоторых случаях усиливается эффект концентрации.

ПЕРЕЧЕНЬ ОПИСАННЫХ В НАСТОЯЩЕМ ПУНКТЕ РИСКОВ НЕ ЯВЛЯЕТСЯ ИСЧЕРПЫВАЮЩИМ, И ПОДРОБНЫЕ СВЕДЕНИЯ О РИСКАХ, СВЯЗАННЫХ С ЭМИТЕНТОМ И ПРИОБРЕТЕНИЕМ ЕГО ЦЕННЫХ БУМАГ, РАСКРЫТЫ В ПУНКТЕ 2.8 ПРОСПЕКТА ЦЕННЫХ БУМАГ.

1.8 Сведения о лицах, подписавших проспект ценных бумаг

Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии): *

Год рождения: *

Примечание: * - Раскрытие информации ограничивается в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

Сведения об основном месте работы и должности: Председатель Правления ПАО «МТС-Банк».

РАЗДЕЛ 2. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА

2.1 Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента

Основные операционные показатели, которые, по мнению Эмитента, наиболее объективно и всесторонне характеризуют финансово-хозяйственную деятельность Группы. Анализ динамики изменения приведенных показателей операционной деятельности Группы:

МТС-Банк – динамически развивающийся российский коммерческий банк, предоставляющий широкий спектр банковских услуг как физическим лицам, так и корпоративным клиентам. Банк является одним из лидирующих игроков в необеспеченном потребительском кредитовании, занимая высокие позиции в сегментах нецелевых потребительских кредитов (далее и ранее – «НЦПК»), POS-кредитования и кредитных карт.

Наименование показателя	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023
Количество активных клиентов, млн чел., в т.ч.:			

Наименование показателя	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023
<i>Розничные клиенты, млн чел.²⁶</i>	3,0	3,5	3,8
<i>Клиенты малого и среднего бизнеса, тыс. чел.²⁷</i>	38,3	43,4	52,8
<i>Корпоративные клиенты, тыс.²⁸</i>	1,4	2,60	2,46
Количество пользователей daily banking (дэйли банкинг), млн чел. ²⁹	2,0	2,3	2,8
Количество клиентов финтех-сервисов, млн чел. ³⁰	н.д.	15	16
Количество клиентов с подпиской МТС Premium (МТС Премиум), тыс. чел.	51	152	774
Коэффициент удержания клиентов без подписки МТС Premium (МТС Премиум), % ³¹	56%	58%	59%
Коэффициент удержания клиентов с подпиской МТС Premium (МТС Премиум), % ³²	н.д.	64%	68%
Среднее количество продуктов на 1 неэкосистемного клиента, ед.	н.д.	1,3	1,5

²⁶ Активный клиент Банка – клиент, который: имеет счет или счета в банке в т.ч. электронные денежные средства (далее – «ЭДС»), или брокерский счет МТС-Инвестиции и хотя бы один раз в 3 месяца инициировал движение средств (любой перевод между своими счетами, любой перевод физическим лицам или организациям, автоплатеж или платеж по расписанию, снятие или внесение наличных, оплату товаров или услуг в т.ч. ценных бумаг), и/или хотя бы один раз за 3 месяца имел суммарный остаток 500 руб., включая ЭДС, а также включая совокупную стоимость ценных бумаг клиента в МТС-Инвестиции, и/или хотя бы один раз за 3 месяца имел задолженность по кредиту, и/или кредитной карте, и/или услуге «Лимит на покупки», и/или рассрочке в торговых предприятиях, обслуживаемые банком в т.ч. с просроченным платежом до 30 дней, в т.ч. предоставленную в виде ЭДС.

²⁷ Клиенты малого и среднего бизнеса – РКО с минимум одной транзакцией по расчетному счету за последние 90 дней, и/или среднемесячный остаток на счетах более 1000 рублей в отчетном месяце, и/или имеющий в наличии действующий договор депозита с ненулевым остатком в отчетном месяце, и/или имеющий в наличии терминал эквайринга и оборотов по нему за последние 90 дней и/или имеющий действующий договор банковской гарантии в отчетном месяце и/или среднемесячный остаток ссудной задолженности по которому в отчетном месяце больше 0 и просрочка менее 90 дней.

²⁸ Юридические лица, по которым за декабрь соответствующего года отражена хотя бы одна проводка на сч. 706 без учета данных о резервах.

²⁹ Активные клиенты Daily (Дэйли) Банка с наличием выпущенной кредитной карты и Электронного кошелька МТС.

³⁰ Включает клиентов, имеющих 3 MAU-операции по Банку или финтех-сервисам любыми платежными инструментами: оплата товаров и услуг за счет средств на счете телефона (мобильная коммерция), платежи и переводы на витринах экосистемы, использование услуги обещанный платеж, транзакции через МТС Pay (МТС Пэй).

³¹ Рассчитывается как доля активных клиентов от активной базы без подписки МТС Premium (МТС Премиум), сформированной на конец предыдущего периода.

³² Рассчитывается как доля активных клиентов от активной базы с подпиской МТС Premium (МТС Премиум), сформированной на конец предыдущего периода.

Наименование показателя	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023
Среднее количество продуктов на 1 экосистемного клиента, ед.	н.д.	1,80	1,9
Зарегистрированные пользователи МТС Cashback (МТС Кэшбэк), млн чел.	16,1	37,2	47,0

Анализ динамики изменения приведенных показателей операционной деятельности Группы

МТС-Банк обслуживает обширную базу клиентов с преобладающим фокусом на массовый розничный сегмент. В последние годы МТС-Банк стабильно увеличивает активную клиентскую базу, обеспечивая возможности для наращивания кредитного портфеля, увеличения доходов и соответствующего роста масштабов бизнеса. В период с 2021 года по 2023 год количество розничных активных клиентов Банка увеличилось на 27% до уровня 3,8 млн чел. В корпоративном блоке количество активных клиентов малого и среднего бизнеса увеличилось с 38,3 до 52,8 тыс. (прирост на 38% в 2021-2023 гг.), количество активных корпоративных клиентов выросло на 90% в 2022 году, увеличившись с 1,4 до 2,6 тыс., с последующим незначительным снижением на 6% в 2023 году. Росту активных клиентов в корпоративном сегменте способствовало, в том числе, высокое качество обслуживания клиентов – во втором полугодии уровень качества решений вопроса клиента в колл-центре находился на уровне 82%, что является лучшим показателем по Группе МТС, а доступность дистанционного банковского обслуживания для корпоративных клиентов находилась на уровне 99% по итогам 2023 года.

На фоне роста активной клиентской базы, углубления понимания потребностей клиентов с соответствующим совершенствованием качества клиентского опыта Банк выделяет в качестве одного из приоритетных стратегических направлений – развитие daily banking (дэйли банкинг), оказывающего непосредственное влияние на увеличение пожизненной ценности клиентов (LTV (ЛТВ)). В период с 2021 года по 2023 год количество пользователей daily banking (дэйли банкинг) увеличилось на 40%, достигнув 2,8 млн чел с уровня 2 млн чел в 2021 году. В частности, доля абонентов МТС в daily banking (дэйли банкинг) составляет 50%, что подтверждает обширные возможности по реализации синергий и роста в рамках экосистемы МТС.

Одним из дополнительных стратегических преимуществ Банка является наличие значительной сформированной базы клиентов финтех-сервисов, еще не являющихся активными клиентами Банка, но обеспечивающих дальнейшие возможности по увеличению перекрестных продаж, расширению портфеля кредитных продуктов и реализации существенного потенциала роста – в период с 2022 года по 2023 год количество клиентов финтех-сервисов увеличилось на 7%, достигнув уровня 16 млн чел.

Огромный потенциал роста Банка заключается в возможности встраивания сервисов и услуг в экосистему МТС, общая база абонентов которого составляет 81,1 млн чел.³³ В рамках расширения взаимодействия с экосистемой МТС Банк создает комплексные предложения из продуктов экосистемы МТС вокруг наиболее интересных для клиентов Банка сегментов, что позволяет совершенствовать клиентское предложение для текущей базы клиентов, а также увеличивать охват клиентов экосистемы МТС. Среднее количество продуктов на 1 экосистемного клиента выросло с 1,80 до 1,89 единиц на клиента за период 2022-2023 гг., что особенно важно при средней годовой доходности на клиента выше в 1,8 раз, чем у неэкосистемного клиента³⁴. Аналогичный показатель для неэкосистемных клиентов вырос с 1,3 до 1,5 единиц за тот же период.

³³ Учитывается количество SIM-карт.

³⁴ Для расчета средней годовой доходности на клиента учитывается чистый процентный доход, чистый комиссионный доход, доход от конвертации валют, изменение резервов, штрафы и прочие доходы и расходы.

Одним из примеров комплексного предложения Банка и МТС является предоставление доступа к программе привилегии МТС Premium (МТС Премиум) по картам Банка. Программа МТС Premium (МТС Премиум) представляет собой экосистемную подписку на интернет и различные экосистемные ресурсы (KION (КИОН), МТС Музыка и т.д.), позволяет получать повышенный кэшбэк по карте, а также прочие скидки от партнеров.

В период с 2021 года по 2022 год количество клиентов с подпиской МТС Premium (МТС Премиум) выросло в 3 раза до 152 тыс. чел. с последующим ростом еще в 5 раз, достигнув уровня 774 тыс. чел. Интеграция с экосистемой предоставляет обширные возможности по увеличению количества клиентов Банка, снижению затрат на их привлечение и совершенствованию качества клиентского опыта, ведущему к росту лояльных пользователей – в частности, в 2022-2023 гг. коэффициент удержания (лояльности) клиентов с доступом к подписке МТС Premium (МТС Премиум) увеличился с 64% до 68%, в то время как аналогичный показатель для клиентов без подписки увеличился на 1 п.п. до 59%. Стратегически важным экосистемным продуктом также является карта МТС Cashback (МТС Кэшбэк), укрепляющая связи между различными вертикалями экосистемы МТС – по итогам 2023 года количество зарегистрированных пользователей МТС Cashback (МТС Кэшбэк) составляет 47 млн чел. (рост в 2,9х с 2021 года).

Наименование показателя	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023
Доля проникновения дистанционных каналов обслуживания в базу клиентов, % ³⁵	73,8%	81,6%	83,4%
Доля продаж необеспеченных потребительских кредитов в цифровых каналах, % ³⁶	62%	85%	85%
Доля продаж кредитных карт в цифровых каналах, %	47%	61%	64%
Динамика tNPS (тЭнПиЭс) ³⁷ мобильного приложения ³⁸	33%	41%	45%
Доля одобрения нецелевых потребительских кредитов, %	19%	17%	19%
Доля одобрения кредитных карт, %	23%	23%	20%
Доля одобрения POS-кредитов, %	35%	33%	36%

³⁵ Отношение количества активных клиентов Банка на конец расчетного периода, авторизовавшихся в ДБО за последние 3 месяца расчетного периода, к базе активных клиентов Банка на конец расчетного периода по продуктам: POS-кредиты, НЦПК, кредитные карты, дебетовые карты, виртуальные карты, вклады, счета, рефинансированные кредиты, зарплатные продукты, ипотека, инвестиции, залоговое кредитование, продукты для состоятельного сегмента, микрокредитования, за исключением BAAS (БААС), White label (Вайт лейбел) продуктов и ЭДС.

³⁶ Доля продаж необеспеченных потребительских кредитов на сайте, мобильном приложении и в личном кабинете веб-сайта и приложении Мой МТС.

³⁷ Touchpoint Net Promoter Score (Тачпоинт Нэт Промотер Скор) – оценка опыта использования конкретного товара, услуги или сервиса.

³⁸ Индекс потребительской лояльности в отношении мобильного приложения.

Наименование показателя	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023
Количество уникальных пользователей мобильного приложения и личного кабинета на веб-сайте за сутки (DAU), млн чел. ³⁹	0,37	0,49	0,51
Количество уникальных пользователей мобильного приложения и личного кабинета на веб-сайте за месяц (MAU), млн чел. ⁴⁰	1,9	2,2	2,5
Среднее число посещений сайта Банка, тыс. в день ⁴¹	203	237	273
Количество офисов	101	104	107
Количество населенных пунктов присутствия	60	64	66
Количество банкоматов и терминалов	1 447	1 434	1 389
Количество розничных точек МТС	3 413	3 378	2 797
Количество сотрудников	4 039	4 374	4 808

Для целей привлечения новых клиентов и обеспечения бесшовного клиентского опыта Банк управляет эффективной омниканальной моделью, основанной на глубоком понимании портрета целевого клиента (около половины клиентов Банка находятся в возрасте 36-54 года и имеют доход на уровне 50-100 тыс. руб.), включающей развитую систему цифровых каналов и физическое присутствие через собственную филиальную сеть и розничные точки МТС, успешность которой подтверждается абсолютным лидерством в рейтинге удобства клиентского пути оформления карты⁴².

В рамках работы с розничными клиентами Банк уделяет преобладающее внимание цифровым каналам продаж, созданным на базе собственной технологической платформы с интеграцией в экосистему МТС. В рамках рассматриваемого периода доля проникновения цифровых каналов в обслуживание активной клиентской базы Банка выросла с 73,8% в 2021 году до 83,4% в 2023 году (прирост на 9,7 п.п.), в то время как доля продаж необеспеченных потребительских кредитов в цифровых каналах выросла на 22,6 п.п. до уровня 85% в 2023 году. Рост доли цифровых каналов во взаимодействии с клиентами с соответствующим улучшением качества клиентского опыта по цифровым продуктам (tNPS (тЭнПиЭс) мобильного приложения вырос с 33% в 2021 году к 45% в 2023 году) обеспечивают обширные возможности по увеличению охвата клиентов, снижению стоимости привлечения и увеличению общего индекса лояльности клиентов (далее – «NPS» (ЭнПиЭс) (уровень NPS (ЭнПиЭс) достигает значения 25% в 2023 году).

³⁹ Учитываются входы уникальных пользователей мобильного приложения и входы уникальных пользователей в личный кабинет на сайте payment.mts.ru в течение дня.

⁴⁰ Учитываются входы уникальных пользователей мобильного приложения и входы уникальных пользователей в личный кабинет на сайте payment.mts.ru в течение месяца.

⁴¹ Рассчитывается среднее количество визитов на основном сайте (mtsbank.ru) и в личном кабинете Банка (payment.mts.ru).

⁴² Премия Frank Debit Cards Award (Франк Дебит Кардс Эворд) 2023 в рамках исследования «Дебетовые карты 2023».

МТС-Банк обладает передовой ИТ-инфраструктурой, которая позволяет обрабатывать более 2 млн заявок в месяц, при этом средний срок рассмотрения по ключевым продуктам не превышает 90 секунд – в частности, 65 секунд для кредитных карт, 87 и 89 секунд для кредитов наличными и POS-кредитов. Банк демонстрирует позитивную динамику показателя одобрения кредитных продуктов. Одобрение заявок нецелевых потребительских кредитов за период 2021-2023 гг. сохранилось на стабильном уровне 19% с незначительным падением до 17% в 2022 году, одобрение заявок на кредитные карты незначительно снизилось на 3 п.п. за период с 23% до 20%, в то время как одобрение POS-кредитов снизилось с 35% до 33% в 2022 году с последующим ростом на 1 п.п. до 36%. Падение уровня одобрения показателей в 2022 году обусловлено внешнеэкономическими факторами и мерами, предпринимаемыми Банком, для поддержания устойчивого качества портфеля. Стоит отметить, что за счет большего объема данных об экосистемных клиентах и возможности повышения качества кредитного скоринга, доля одобренных кредитных заявок в каждом из ключевых продуктов Банка для таких клиентов, в среднем, на 20% выше, чем для неэкосистемных клиентов.

Развитость технологической платформы и цифровых каналов во взаимодействии с клиентами подтверждается стабильной динамикой роста количества уникальных пользователей мобильного приложения и личного кабинета веб-сайта – в частности, за период с 2021 года по 2023 год количество уникальных пользователей за сутки (DAU) увеличилось на 38% до уровня 509 тыс. чел, в то время как количество уникальных пользователей за месяц (MAU) выросло на 33% до 2,5 млн чел. Аналогическая динамика прослеживается и в показателе среднего числа посещений сайта Банка – число посещений выросло с 203 тыс. в день в 2021 году до 273 тыс. в день в 2023 году (прирост на 34%).

Ввиду основного фокуса Банка на развитии цифровых каналов обслуживания, обеспечивающих преобладающий трафик клиентов, Группа в меньшей степени сосредоточена на расширении физической сети присутствия, что объясняет снижение в объеме филиальной сети и розничных точек. По состоянию на 31.12.2023 собственная филиальная сеть насчитывает 107 отделений (прирост на 6% по сравнению с 2021 годом), 85 из которых оборудованы системой электронной очереди (СУО), и 5 удаленных точек обслуживания, расположенных в 66 (прирост на 10% по сравнению с 2021 годом) населенных пунктах России. Помимо наличия собственной сети, услуги Банка также доступны клиентам в 2 797 салонах МТС (количество розничных точек снизилось на 22% по сравнению с 2021 годом), а также 1 389 банкоматах и терминалах (в 2021-2023 гг. количество снизилось на 4%). Таким образом, МТС-Банк предлагает совокупно более 2,9 тыс. контакта с клиентом, 17% из которых расположены в Москве и Московской области, а 83% в прочих регионах, соответственно. Высокое качество и эффективность работы сети отделений Банка подтверждается значением NPS (ЭнПиЭс) сети на уровне 72% в 2023 году.

Одним из важных факторов, сопровождающих рост бизнеса Банка, является развитие кадрового потенциала. Количество сотрудников увеличилось с 4 тыс. чел. в 2021 году до 4,4 тыс. чел. в 2022 году и до 4,8 тыс. чел. в 2023 году, обеспечив прирост на 8% и 10% в соответствующих периодах.

Наименование показателя	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023
Количество активных дебетовых карт, тыс. шт.	967	1 267	1 592
Количество активных кредитных карт, тыс. шт.	885	1 026	1 165
Проникновение банковских продуктов на 1 активного клиента, ед. ⁴³	1,5	1,6	1,7

⁴³ Учитывается среднее количество основных продуктов Банка (кредиты, карты, депозиты) на 1 активного клиента.

Наименование показателя	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023
Доля перекрестных продаж на привлеченный POS-кредит, % от клиентов ⁴⁴	33,5%	36,0%	38,1%

В рамках расширения масштабов бизнеса Банк не только нацелен на привлечение новой клиентской базы, но и на рост проникновения банковских продуктов на текущую базу клиентов посредством увеличения перекрестных продаж.

Одним из ключевых продуктов, который используется для привлечения новых клиентов с целью дальнейшего вовлечения в услуги Банка, является POS-кредит. Доля перекрестных продаж на привлеченный POS-кредит от общего количества клиентов стабильно увеличивается, в частности, показатель продемонстрировал рост на 4,6 п.п. до 38,1% в 2023 году. Благодаря имплементации эффективных методик увеличения перекрестных продаж, в 2021-2023 гг. доля проникновения банковских продуктов на 1 активного клиента увеличилась с 1,5 ед. до 1,7 ед. (прирост на 13%).

Также успешность развития направления daily banking (дэйли банкинг) подтверждается ростом частотности переводов и платежей на одного клиента. Так, частотность переводов выросла в 1,4 раза в 4 квартале 2023 года по сравнению с 1 кварталом 2022 года и составила 2,7 ед. в месяц. За аналогичный период частотность переводов выросла в 2,5 раза до 1,0 ед. в месяц. Совокупное число транзакционных⁴⁵ клиентов составило 1,2 млн чел. в 2023 году с высоким потенциалом дальнейшего роста.

Основные события и факторы, в том числе макроэкономические, которые, по мнению Банка, оказали существенное влияние на изменение операционных показателей, характеризующих деятельность Группы:

- 2021 год: в качестве ключевых внешнеэкономических факторов, оказавших влияние на деятельность Банка, стали стабилизация экономической ситуации после начала пандемии COVID-19, сопровождавшаяся растущей инфляцией и соответствующим повышением ключевой ставки Банком России с 4,25% в январе 2021 года до 7,5% в декабре 2021 года.
- 2022 год: основными факторами, повлиявшими на операционные показатели Банка в 2022 году, стали введение санкций и ухудшение макроэкономической ситуации. На фоне внешних факторов в первом полугодии 2022 года Банком России был принят ряд мер, оказавших существенное влияние на российский банковский сектор и, в том числе Банк, включая повышение ключевой ставки до 20% и введение ограничения на движение валюты недружественных государств. В рамках поддержки сектора регулятором был также введен ряд послаблений к требованиям по достаточности капитала и уровню раскрытия финансовой информации российскими банками. Введение мер поддержки, а также планомерное снижение ключевой ставки до 7,5% к сентябрю 2022 года оказали положительное влияние на сектор, обеспечив восстановление рынка кредитования.
- 2023 год: в результате стабилизации макроэкономической ситуации в России, а также сохранения ключевой ставки Банка России на стабильном уровне банковский сектор России продемонстрировал рекордный рост объемов кредитования, быстро восстановившись до докризисных уровней.

⁴⁴ Учитываются перекрестные продажи кредитных карт и НЦПК на горизонте 12 месяцев от даты заявки на POS-кредит, отнесенные на когорты выдач POS-кредитов в декабре. Для 2021 года и 2022 года – приведены фактические данные, для 2023 года – прогноз по модели перекрестных продаж.

⁴⁵ Клиенты, совершающие хотя бы 1 транзакцию в месяц.

2.2 Основные финансовые показатели

Финансовые показатели, характеризующие финансовые результаты деятельности эмитента, а если эмитентом составляется и раскрывается (содержится в проспекте ценных бумаг) консолидированная финансовая отчетность – финансовые результаты деятельности группы эмитента. Финансовые показатели рассчитываются на основе консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности) эмитента, а в случае ее отсутствия – на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента

Финансовые показатели, характеризующие финансовые результаты деятельности Группы и Банка в соответствии с консолидированной финансовой отчетностью Группы, а если применимо – также в соответствии с бухгалтерской отчетностью Банка:

№ п/п	Наименование показателя	Методика расчета показателя	за 2021 г.	за 2022 г.	за 2023 г.
1.	Ссуды, предоставленные клиентам (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки), млн руб. в т.ч.:	Строка «Итого ссуды, предоставленные клиентам» Примечания 15 консолидированной финансовой отчетности по МСФО до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	240 372	278 866	389 593
1.1.	Кредиты физическим лицам, млн руб. в т.ч.:	Сумма по строкам «Потребительские кредиты», «Кредитные карты» и «Ипотечные ссуды» Примечания 15 консолидированной финансовой отчетности по МСФО до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	205 613	255 767	339 117
1.1.1.	Потребительские кредиты, млн руб.	Строка «Потребительские кредиты» Примечания 15 консолидированной финансовой отчетности по МСФО до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	152 128	173 722	232 593
1.1.2.	Кредитные карты, млн руб.	Строка «Кредитные карты» Примечания 15 консолидированной финансовой отчетности по МСФО до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	36 933	59 315	82 032
1.1.3.	Ипотечные ссуды, млн руб.	Строка «Ипотечные ссуды» Примечания 15 консолидированной финансовой отчетности по МСФО до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	16 553	22 730	24 491
1.2.	Корпоративные кредиты и МСБ, млн руб.	Строка «Корпоративные кредиты и МСБ» Примечания 15 консолидированной финансовой	34 759	23 099	50 476

№ п/п	Наименование показателя	Методика расчета показателя	за 2021 г.	за 2022 г.	за 2023 г.
		отчетности по МСФО до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки			
2.	Чистые процентные доходы, млн руб.	Строка «Чистые процентные доходы» консолидированного отчета о прибылях и убытках консолидированной финансовой отчетности по МСФО	19 279	24 579	35 883
3.	Чистая процентная маржа (NIM), %.	Отношение чистых процентных доходов (до создания резервов под ожидаемые кредитные убытки) к среднегодовому размеру активов, приносящих процентные доходы ⁴⁶	8,5%	8,2%	9,2%
4.	Чистые процентные доходы после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки, млн руб.	Строка «Чистые процентные доходы после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки» консолидированного отчета о прибылях и убытках консолидированной финансовой отчетности по МСФО (Чистый процентный доход за вычетом резерва)	7 883	1 465	10 031
5.	Стоимость фондирования (COF), %	Отношение процентных расходов к среднегодовому размеру обязательств, несущих процентные расходы ⁴⁷	3,9%	7,1%	6,4%

⁴⁶ Активы, приносящие процентные доходы, представляют собой сумму средств, размещенных в банках, и облигаций банков, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резерва под обесценение, финансовых инструментах, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовых инструментах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, кредитов клиентам и облигаций корпоративных клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резерва под обесценение без учета гарантийных депозитов и заблокированных активов.

⁴⁷ Обязательства, несущие процентные расходы, представляют собой сумму средств Банка России, депозитов и счетов банков, за исключением счетов «лоро», текущих счетов и депозитов клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг, прочих заемных средств, субординированной задолженности, обязательств по договорам аренды.

№ п/п	Наименование показателя	Методика расчета показателя	за 2021 г.	за 2022 г.	за 2023 г.
6.	Комиссионные доходы, млн руб.	Строка «Комиссионные доходы» консолидированного отчета о прибылях и убытках консолидированной финансовой отчетности по МСФО	20 336	21 698	30 789
7.	Чистые комиссионные доходы, млн руб. ⁴⁸	Разница между комиссионными доходами и комиссионными расходами	11 929	13 516	21 440
8.	Операционные доходы до создания резерва под ожидаемые кредитные убытки, млн руб.	Сумма чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов до создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	31 374	43 865	64 461
9.	Операционные доходы, млн руб.	Строка «Операционные доходы» консолидированного отчета о прибылях и убытках консолидированной финансовой отчетности по МСФО (Сумма чистых процентных доходов после создания резерва под кредитные убытки и чистых непроцентных доходов)	19 824	19 591	34 498
10.	Доля чистых комиссионных доходов в операционных доходах до создания резерва под ожидаемые кредитные убытки, млн руб.	Отношение чистого комиссионного дохода к операционным доходам до создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	38,0%	30,8%	33,3%

⁴⁸ В связи с изменением в учетной политике с 01.01.2023 произошла реклассификация расходов 2021-2022 гг. из «Операционных расходов» в «Комиссионные расходы» в составе «Операционных доходов», что привело к соответствующим корректировкам показателя на (1 308) млн руб. в 2021 году и (1 276) млн руб. в 2022 году.

№ п/п	Наименование показателя	Методика расчета показателя	за 2021 г.	за 2022 г.	за 2023 г.
11.	Резерв под ожидаемые кредитные убытки, млн руб.	Строка «Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки активов, по которым начисляются проценты» консолидированного отчета о совокупном доходе консолидированной финансовой отчетности по МСФО	(11 396)	(23 114)	(25 851)
12.	Стоимость риска (COR), %	Отношение расходов на создание резерва под ожидание кредитные убытки к среднегодовому размеру выданных кредитов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	5,9%	8,8%	7,7%
13.	Операционные расходы, млн руб.	Строка «Операционные расходы» консолидированного отчета о совокупном доходе консолидированной финансовой отчетности по МСФО (Сумма расходов на персонал и прочих общехозяйственных и административных расходов)	(13 507)	(15 332)	(20 136)
14.	Коэффициент отношения затрат к доходу (CIR), %	Отношение операционных расходов к операционным доходам до создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	43,1%	35,0%	31,2%
15.	Чистая прибыль (убыток) за период, млн руб.	Строка «Прибыль за отчетный период» консолидированного отчета о совокупном доходе консолидированной финансовой отчетности по МСФО	5 308	3 290	12 457
16.	Собственные средства (капитал)	Определяется в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике	53 069	65 216	69 008

№ п/п	Наименование показателя	Методика расчета показателя	за 2021 г.	за 2022 г.	за 2023 г.
		определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))»			
17.	Собственный капитал (по МСФО) без учета бессрочных облигаций	Сумма уставного капитала, собственных выкупленных акций, эмиссионного дохода, дополнительного капитала, Фонда переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Фонда переоценки основных средств и нераспределенной прибыли	45 655	59 347	71 292
18.	Рентабельность капитала (ROE), %	Отношение чистой прибыли (убытка) к среднегодовому размеру собственного капитала (по МСФО) без учета бессрочных облигаций	14,2%	6,3%	19,1%
19.	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (норматив Н1.0)	Определяется в соответствии с Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» ⁴⁹ .	12,5%	16,1%	10,0%
20.	Норматив достаточности базового капитала (норматив Н1.1)		9,7%	12,6%	7,5%
21.	Норматив достаточности основного капитала (норматив Н1.2)		10,8%	13,8%	8,2%

⁴⁹ Значение норматива Н1.0 на 01.01.2024 с учетом событий после отчетной даты (форма отчетности 0409813).

№ п/п	Наименование показателя	Методика расчета показателя	за 2021 г.	за 2022 г.	за 2023 г.
22.	Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле, %	Отношение неработающих кредитов ⁵⁰ к кредитному портфелю до вычета резерва под обесценение	5,5%	9,8%	8,8%
23.	Коэффициент покрытия неработающих кредитов резервами	Отношение резерва под обесценение к сумме неработающих кредитов	168%	137%	121%
24.	Доля кредитов Стадии 3 в кредитном портфеле, %	Отношение кредитов Стадии 3 к кредитному портфелю до вычета резерва под обесценение	6,1%	11,6%	9,5%
25.	Коэффициент покрытия кредитов Стадии 3 резервами	Отношение резерва под обесценение к сумме кредитов Стадии 3	150%	115%	114%

Раскрытие статей консолидированной финансовой отчетности, на основе которых рассчитан показатель «Чистые процентные доходы»:

Показатели, млн руб.	за 2021 г.	за 2022 г.	за 2023 г.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	26 315	42 991	57 465
Прочие процентные доходы	1 042	21	74
Процентные расходы	(7 581)	(17 792)	(20 803)
Расходы, связанные со страхованием вкладов	(498)	(641)	(854)
Чистый процентный доход	19 279	24 579	35 883

⁵⁰ В расчет неработающих кредитов включены ссуды, просроченные свыше 90 дней.

Анализ динамики изменений приведенных финансовых показателей

Ссуды, предоставленные клиентам (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки)

За период 2021-2023 гг. Банк планомерно наращивал объемы кредитных портфелей по всем ключевым сегментам – в частности, совокупный кредитный портфель Банка по итогам 2023 года достиг значения в 389,6 млрд руб., прирост в 2022 году составил 16%, а в 2023 году – 40%. Значительные темпы роста обусловлены эффективным управлением бизнесом Банка, сопровождающимся активным ростом клиентской базы, увеличением объемов выдачи и ростом проникновения банковских продуктов на клиентскую базу.

В направлении кредитования физических лиц сегмент кредитных карт рос наиболее высокими темпами, увеличившись на 61% с 36,9 млрд руб. в 2021 году до 59,3 млрд руб. в 2022 году и на 38% в 2023 году до 82,0 млрд руб. Потребительские кредиты, составляющие основную часть кредитного портфеля, выросли на 14% в 2022 году и затем на 34% в 2023 году до уровня 232,6 млрд руб. Рост необеспеченного кредитного портфеля Банков обеспечен устойчивой бизнес-моделью и активной работой МТС Банк по совершенствованию своего ценностного предложения для клиентов. Ипотечное кредитование аналогично продемонстрировало высокие темпы роста за рассматриваемый период – прирост на 37% с 16,6 млрд руб. в 2021 году до 22,7 млрд руб. в 2022 году с последующим увеличением до уровня 24,5 млрд руб. (прирост на 8%) на фоне действия программ льготного кредитования с государственной поддержкой и льготной ипотеки от застройщиков. Совокупно объем кредитного портфеля физических лиц вырос на 24% с 2021 года по 2022 год, достигнув 255,8 млрд руб., с последующим приростом на 33% до уровня 339,1 млрд руб.

На фоне макроэкономической нестабильности и высокого значения ключевой ставки Банка России, ввиду которых крупный, малый и средний бизнес ограничено смотрели на привлечение заемных средств, в том числе с учетом кратного повышения ключевой ставки в 2022 году, кредитование корпоративных клиентов и МСБ снизилось в 2022 году по сравнению с показателем 2021 года на 34% до уровня 23,1 млрд руб. При этом, в результате эффективно выстроенной стратегии работы с корпоративными клиентами и МСБ, объем кредитного портфеля по результатам 2023 года восстановился и превысил значения 2021 года, продемонстрировав прирост на 119% год-к-году до уровня 50,5 млрд руб.

Чистые процентные доходы

В 2022 году чистые процентные доходы выросли на 27% по отношению к показателю 2021 года – с 19,3 млрд руб. до 24,6 млрд руб. В 2023 году чистые процентные доходы выросли на 46% по сравнению с 2022 годом и составили 35,9 млрд руб. Стабильный рост показателя обусловлен ростом кредитного портфеля при эффективном управлении процентной маржой.

Чистая процентная маржа (NIM)

В 2021-2022 гг. чистая процентная маржа продемонстрировала падение на 0,3 п.п., достигнув 8,2% с уровня 2021 года – 8,5%. Снижение показателя обусловлено опережающим темпом роста стоимости фондирования над доходностью портфеля, в том числе на фоне кратного повышения ключевой ставки в 2022 году.

В 2023 году показатель составил 9,2%, что эквивалентно росту на 1,0 п.п. в сравнении с аналогичным показателем за 2022 год. Рост показателя чистой процентной маржи в период с 2022 года по 2023 год обусловлен грамотным управлением активами и пассивами Банка на фоне волатильности процентных ставок на рынке.

Чистые процентные доходы после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки

Несмотря на стабилизацию ситуации с пандемией COVID-19 и возобновившийся рост чистого процентного дохода в 2022 году (прирост чистого процентного дохода составил 27%), в связи с

необходимостью формирования дополнительных резервов более чем в два раза (прирост резервов на 103%), вызванных ухудшением макроэкономической ситуации и соответствующим ухудшением качества портфеля, показатель чистого процентного дохода после создания резервов сократился по сравнению с 2021 годом до 1,5 млрд руб. (падение на 81%). Чистые процентные доходы после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки за 2023 год выросли почти в 7 раз до 10,0 млрд руб. (прирост составил 585%), что прежде всего обусловлено опережающим ростом доходов над процентными расходами.

Стоимость фондирования (COF)

Банк активно работает над поддержанием сбалансированной структуры фондирования, представленной депозитами и счетами физических и юридических лиц, а также выпущенными облигациями.

Стоимость фондирования Банка увеличилась на 3,2 п.п. до 7,1% в 2022 году по отношению к показателю 2021 года. Рост показателя в 2022 году обусловлен негативными факторами внешней макроэкономической ситуации, в том числе резким ростом ключевой ставки Банка России в первом полугодии 2022 года. В 2023 году стоимость фондирования снизилась до уровня 6,4%, что эквивалентно снижению на 0,7 п.п. в сравнении с аналогичным показателем за 2022 год. Снижение стоимости фондирования в 2023 году было достигнуто благодаря сбалансированной структуре фондирования Банка.

Комиссионные доходы

Комиссионные доходы исторически занимали существенную долю в структуре операционных доходов Банка, являясь одним из важных факторов устойчивости бизнес-модели Банка, снижающим влияние процентного риска на финансовый результат.

Основной вклад в формирование комиссионных доходов вносят доходы daily banking (дэйли банкинг), одного из стратегических направлений деятельности Банка, включающего комиссии по карточным продуктам, комиссии за обслуживание операций по платежам со счетом мобильного телефона, а также комиссии по страховым продуктам.

В 2022 году комиссионные доходы Банка выросли на 7%, достигнув 21,7 млрд руб. с 20,3 млрд руб. годом ранее. В 2023 году прирост комиссионных доходов составил 42% до уровня 30,8 млрд руб. Рост показателя за рассматриваемый период преимущественно обусловлен расширением продуктового предложения и объема операций.

Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы за 2022 год составили 13,5 млрд руб., что на 13% выше, чем за аналогичный период 2021 года. В 2021 году показатель составлял 11,9 млрд руб. Фокус Банка на расширении продуктового предложения и улучшении клиентского опыта в совокупности с исторически сформированной сбалансированной структурой комиссионных доходов позволили увеличить размер чистых комиссионных доходов в 2023 году до 21,4 млрд руб., что эквивалентно приросту на 59%.

Операционные доходы до создания резерва под ожидаемые кредитные убытки

Операционные доходы до создания резервов под ожидаемые кредитные убытки рассчитаны как сумма чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов до создания резерва под ожидаемые кредитные убытки. Банк планомерно демонстрировал рост данного показателя в период 2021-2023 гг. за счет увеличения масштабов бизнеса и повышения его эффективности. Рассматриваемый показатель составлял 31,4 млрд руб. в 2021 году и вырос на 40% год-к-году в 2022 году до 43,9 млрд руб. В 2023 году Банк добился рекордного прироста операционных доходов на 47% до уровня в 64,5 млрд руб. – рост показателя связан как с ростом кредитного

портфеля Банка и средних ставок по выданным кредитам, так и с ростом чистого комиссионного дохода.

Операционные доходы

Операционные доходы Банка составили 19,8 млрд руб. в 2021 году, 19,6 млрд руб. в 2022 году и 34,5 млрд руб. в 2023 году, продемонстрировав падение на 1% в 2021-2022 гг. и прирост на 76% в 2022-2023 гг. Динамика показателя преимущественно обусловлена необходимостью создания дополнительных резервов в 2022 году в результате макроэкономической нестабильности и рекордным ростом финансовых показателей Банка в 2023 году на фоне восстановления внешнеэкономической ситуации.

Доля чистых комиссионных доходов в операционных доходах до создания резервов под кредитные убытки

В структуре общих операционных доходов до резервов чистые комиссионные доходы занимали 38,0% в 2021 году, 30,8% – в 2022 году (падение на 7,2 п.п. к 2021 году) и 33,3% – в 2023 году (рост на 2,4 п.п. к 2022 году). Высокая доля чистых комиссионных доходов является одним из факторов, обеспечивающих устойчивость бизнес-модели Банка, за счет снижения зависимости финансового результата от кредитного и процентного рисков.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки

В период 2021-2022 гг. рассматриваемый показатель вырос на 103%, и составил 23,1 млрд руб. ввиду умеренно-консервативной политики Банка в отношении резервирования и необходимости создания резервов в связи с ухудшением платежной дисциплины клиентов, вызванным внешнеэкономическими факторами. В 2023 году произошло увеличение резерва под ожидаемые кредитные убытки на 12% до уровня 25,9 млрд руб. на фоне существенного роста кредитного портфеля.

Стоимость риска (COR)

Стоимость риска в 2022 году выросла на 3,0 п.п. по сравнению с 2021 годом – с 5,9% до 8,8% на фоне необходимости создания резервов в связи с ухудшением платежной дисциплины клиентов, вызванным внешнеэкономическими факторами, сопровождаемого увеличением расходов по кредитным убыткам. В 2023 году последовало снижение стоимости риска на 1,1 п.п. до 7,7% ввиду стабилизации платежного поведения и реализации дополнительных мер, повышающих качество портфеля.

Операционные расходы

Операционные расходы Банка выросли на 14% в 2022 году по сравнению с аналогичным показателем за 2021 год – до 15,3 млрд руб. Прирост операционных расходов в 2023 году составил 31%, достигнув уровня 20,1 млрд руб., ввиду увеличения масштабов бизнеса и органического роста затрат, сопровождающих расширение объемов кредитования, в том числе затраты на персонал, маркетинг и технологическую инфраструктуру.

Коэффициент отношения затрат к доходу (CIR)

В 2022 году показатель CIR снизился на 8,1 п.п. год-к-году, достигнув уровня 35,0% с прежнего уровня 43,1% в 2021 году. Постепенное снижение соотношения операционных расходов и доходов обусловлено активной работой над повышением эффективности бизнеса. В частности, в 2023 году значение показателя снизилось на 3,8 п.п. до уровня 31,2%. Снижение показателя в 2023 году преимущественно реализовано за счет опережающего роста доходов над расходами в результате имплементации стратегии Банка по повышению операционной эффективности.

Чистая прибыль (убыток) за период

Банк активно работает над повышением показателей прибыльности, наращивая кредитный портфель при сохранении стабильного уровня операционной эффективности. В 2022 году Банку удалось сохранить положительный финансовый результат – чистая прибыль снизилась на 2,0 млрд руб. до уровня в 3,3 млрд руб., при том, что российский банковский сектор закончил 2022 год с рекордным убытком (721,7 млрд руб.) в результате негативного изменения макроэкономической конъюнктуры и эффекта от введенных санкций. В 2023 году Банккратно увеличил чистую прибыль благодаря опережающему росту розничного кредитного портфеля на фоне стабилизации макроэкономической ситуации – до 12,5 млрд руб., обеспечив рост в 4 раза.

Собственные средства (капитал)

С 2021 года по 2023 год собственный капитал Банка, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), демонстрировал положительную динамику.

В 2022 году показатель вырос на 23% год-к-году и составил 65,2 млрд руб. по состоянию на 31.12.2022 в сравнении с 53,1 млрд руб. годом ранее. В 2023 году размер собственного капитала достиг значения в 69 млрд руб., что эквивалентно приросту в 6% год-к-году. Величина рассматриваемого показателя увеличилась как за счет роста нераспределенной прибыли, так и за счет безвозмездного финансирования со стороны основного акционера на сумму 11 млрд руб. в феврале 2022 года.

Собственный капитал (по МСФО) без учета бессрочных облигаций

В период с 2021 года по 2022 год показатель собственного капитала (по МСФО) без учета бессрочных облигаций вырос на 30%, достигнув уровня 59,3 млрд руб., с уровня 45,7 млрд руб. в 2021 году. В 2023 году рассматриваемый показатель составил 71,3 млрд руб., продемонстрировав прирост на 20% год-к-году. Рост показателя в рассматриваемый период обусловлен вкладом нераспределенной прибыли.

Рентабельность капитала (ROE)

Показатель рентабельности капитала в 2021 году находился на уровне 14,2%, после чего последовало снижение на 7,9 п.п. до 6,3%, обусловленное снижением чистой прибыли Банка. По результатам 2023 года Банк достиг рекордно высокого показателя рентабельности капитала – 19,1%, обеспечив рост на 12,8 п.п. Рост рентабельности капитала обусловлен существенным ростом чистых процентных и непроцентных доходов при постоянном контроле уровня операционных расходов.

Норматив достаточности собственных средств (капитала)

Нормативы достаточности капитала Банка определяются в соответствии с Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Значение показателя достаточности базового капитала Н1.0 на 31.12.2021 составило 12,5%, на 31.12.2022 – 16,1%, на 31.12.2023 – 10,0%, что предусматривает запас капитала в размере 1,5 п.п. по сравнению с минимальным нормативным требованием в 8,0%, установленным Банком России.

Значение показателя достаточности базового капитала Н1.1 на 31.12.2021 составило 9,7% – в период с 2021 года по 2022 год показатель вырос до 12,6% с последующим снижением в 2023 году до 7,5% соответственно, при этом не опускаясь ниже минимального значения, установленного Банком России. В частности, на 31.12.2023 рассматриваемый показатель превышал на 2,7 п.п. минимальное значение норматива достаточности базового капитала Н1.1 (4,5%), установленное Банком России.

Норматив достаточности основного капитала Н1.2 на 31.12.2021 составил 10,8% – в период с 2021 года по 2022 год показатель вырос до 13,8% с последующим снижением в 2023 году до 8,2%, при этом не опускаясь ниже минимального значения, установленного Банком России. В частности, на 31.12.2023 рассматриваемый показатель превышал на 1,9 п.п. минимальное значение норматива достаточности базового капитала Н1.1 (6,0%), установленное Банком России.

Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле

В 2021 году доля неработающих кредитов в кредитном портфеле составляла 5,5%. В 2022 году на фоне нестабильной макроэкономической ситуации, сопровождающейся увеличением кредитных просрочек, произошел рост показателя на 4,3 п.п. до уровня 9,8% с последующим снижением доли неработающих кредитов в 2023 году до уровня 8,8%, что эквивалентно снижению на 1,0 п.п.

Коэффициент покрытия неработающих кредитов резервами

Банк придерживается умеренно-консервативного подхода при формировании резервов под возможные потери. По итогам 2021 года коэффициент покрытия неработающих кредитов резервами находился на уровне 168%. В 2022 году и 2023 году последовало снижение показателя до 137% и 121% ввиду увеличения доли неработающих кредитов в портфеле Банка – при этом, относительно высокий уровень показателя отражает стабильные позиции Банка в условиях волатильной макроэкономической ситуации.

Доля кредитов Стадии 3 в кредитном портфеле

Доля кредитов Стадии 3 в кредитном портфеле в 2021 году составляла 6,1%. В 2022 году в связи с ухудшением макроэкономической конъюнктуры и соответствующим ухудшением платежной дисциплины произошел рост показателя на 5,5 п.п. до уровня 11,6% с последующим снижением доли кредитов Стадии 3 в 2023 году до уровня 9,5%, что эквивалентно снижению на 2,1 п.п.

Коэффициент покрытия кредитов Стадии 3 резервами

По итогам 2021 года коэффициент покрытия кредитов Стадии 3 резервами находился на уровне 150%. В 2022 году и 2023 году наблюдалось снижение показателя до 115% и 114% на фоне увеличения доли кредитов Стадии 3 в портфеле Банка, тем не менее показатель подтверждает устойчивые позиции Банка на рынке кредитования.

Основные события и факторы, в том числе макроэкономические, которые оказали существенное влияние на изменение приведенных финансовых показателей:

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры.

С конца февраля 2022 года иностранные государства и международные организации в отношении Российской Федерации и ряда российских физических лиц и организаций начали поэтапно вводить санкции – ограничительные политические и экономические меры.

Санкции включают в себя масштабные ограничения для финансовой системы России (включая Банк России и крупнейшие банки), деятельности ряда российских компаний и отдельных отраслей экономики, а также персональные санкции против руководства страны и крупнейших предпринимателей. В частности, в июне 2022 года под санкции попала НРД, в результате чего российские инвесторы перестали иметь возможность получать купонные платежи по еврооблигациям, а также осуществлять сделки купли-продажи ценных бумаг с контрагентами из других стран.

Указанные выше санкции затронули как сам Банк, так и входящие в Группу компании, а также руководство Группы.

- В 2022 году у всех российских компаний, в том числе у Банка произошел отзыв международных рейтингов;
- международные платежные системы Visa (Виза) и MasterCard (МастерКард) прекратили обслуживание эмитированных банковских карт за пределами Российской Федерации и в иностранных интернет-магазинах. На территории России карты продолжают работать без ограничений, так как все транзакции по ним обрабатываются локально с использованием Национальной системы платежных карт (далее – «НСПК»);

В феврале 2023 года Банк и руководство Группы были внесены в список SDN (Specially Designated Nationals and Blocked Persons) (Специально Десигнед Националс энд Блокд Персонс), что влечет за собой ряд существенных ограничений деятельности Банка и компаний Группы, включая блокировку активов в американской юрисдикции, запрет на долларовые транзакции и на проведение любых операций с американскими контрагентами.

Кроме того, значительное влияние на деятельность Группы и ее финансовые результаты оказала существенная волатильность обменных курсов иностранных валют и котировок по ценным бумагам, а также колебания ключевой ставки Банка России.

2.3 Сведения об основных поставщиках, имеющих для эмитента существенное значение

Сведения об основных поставщиках группы эмитента, являющихся лицами, не входящими в группу эмитента (далее – «внешнегрупповые поставщики»), объем и (или) доля поставок которых на дату окончания соответствующего отчетного периода в объеме поставок сырья и товаров (работ, услуг) имеет существенное значение, а также об иных поставщиках, поставки которых, по мнению эмитента, имеют для группы существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств. Объем и (или) доля поставок сырья и товаров (работ, услуг), приходящихся на поставщиков, входящих в группу эмитента, а также на внешнегрупповых поставщиков:

Банк, являющийся головной компанией Группы, является кредитной организацией и не осуществляет производственную деятельность, предполагающую поставки ему сырья. По результатам анализа не выявлено поставщиков Группы, имеющих существенное значение согласно определенному Банком уровню существенности, а также иных поставщиков, которые имеют для Группы существенное значение, за последние три завершаемых отчетных года и последний завершаемый отчетный период.

Объем и (или) доля поставок сырья и товаров (работ, услуг), приходящихся на поставщиков, входящих в группу эмитента, а также на внешнегрупповых поставщиков не указывается. Предоставление такой информации не является рациональным для Группы, исходя из условий осуществляемой ей основной хозяйственной деятельности в сфере банковского дела.

Определенный уровень (количественный критерий) существенности объема и (или) доли поставок основного поставщика, который не должен быть более 10 процентов от общего объема поставок сырья и товаров (работ, услуг): уровень существенности определен в 10 процентов от общего объема поставок.

2.4 Сведения об основных дебиторах, имеющих для эмитента существенное значение

Указываются сведения об основных дебиторах группы, являющихся лицами, не входящими в группу эмитента (далее – «внешнегрупповые дебиторы»), доля задолженности которых в объеме дебиторской задолженности на дату окончания соответствующего отчетного периода имеет для эмитента существенное значение, а также

об иных дебиторах, которые, по мнению эмитента, имеют для группы эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств. Объем и (или) доля дебиторской задолженности, приходящейся на дебиторов, входящих в группу эмитента, а также на внешнегрупповых дебиторов:

По результатам анализа Банком не было выявлено дебиторов, доля задолженности которых составляет более 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых дебиторов, а также иных дебиторов, которые имеют для Банка существенное значение за последние три завершённых отчетных года и последний завершённый отчетный период.

Объем и (или) доля дебиторской задолженности, приходящейся на дебиторов, входящих в группу эмитента, а также на внешнегрупповых дебиторов не указывается. Предоставление такой информации не является рациональным для Банка, исходя из условий осуществляемой ей основной хозяйственной деятельности в сфере банковского дела.

Определенный эмитентом уровень существенности дебиторской задолженности, приходящейся на долю основного дебитора, который не должен быть более 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых дебиторов на дату окончания соответствующего отчетного периода: уровень существенности определен в 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых дебиторов.

2.5 Сведения об обязательствах эмитента

2.5.1 Сведения об основных кредиторах эмитента

Сведения об основных кредиторах группы, являющихся лицами, не входящими в группу эмитента (далее – «внешнегрупповые кредиторы»), доля задолженности которым в объеме кредиторской задолженности группы эмитента (включая торговую кредиторскую задолженность, прочую кредиторскую задолженность, кредиты и займы (краткосрочные, долгосрочные)) на дату окончания соответствующего отчетного периода имеет существенное значение, а также об иных кредиторах, которые, по мнению эмитента, имеют для группы эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств. Объем и (или) доля кредиторской задолженности, приходящейся на кредиторов, входящих в группу эмитента, а также на внешнегрупповых кредиторов:

Основными источниками фондирования для Группы являются «Средства клиентов». По состоянию на 31.12.2023 в соответствии с консолидированной отчетностью ПАО «МТС-Банк», составленной в соответствии с МСФО, доля остатков «Средств клиентов» в общей сумме обязательств Группы составляет 82,2% (на 31.12.2022 – 88%, на 31.12.2021 – 84,2%)

Наименование показателя	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023
Срочные депозиты, млн руб.	158 198	180 974	269 836
Текущие счета, млн руб.	41 970	76 496	62 215
Итого средства клиентов, млн руб.	200 168	257 470	332 051

Группой определен уровень существенности задолженности, приходящейся на долю основного кредитора, в размере 10 процентов от общей суммы задолженности.

На 31.12.2021 у Группы было 2 контрагента, на долю которых в совокупности приходилось более 10% от общей суммы задолженности.

На 31.12.2022 у Группы не было контрагента, на долю которого в совокупности приходилось более 10% от общей суммы задолженности.

На 31.12.2023 у Группы не было контрагента, на долю которого в совокупности приходилось более 10% от общей суммы задолженности.

В отношении уровня существенности средств клиентов в капитале Группы по состоянию на 31.12.2022 и 31.12.2021 средства клиентов, превышающие по отдельности 10% капитала Группы, были получены от 5 клиентов на общую сумму 65 319,9 млн руб. (25% от общей суммы средств клиентов) и 98 571,8 млн руб. (49% от общей суммы средств клиентов) соответственно.

По состоянию на 31.12.2023 средства клиентов, превышающие по отдельности 10% капитала Группы, были получены от 6 клиентов на общую сумму 84 687,3 млн руб. (26% от общей суммы средств клиентов) и от 5 клиентов на сумму 65 319,9 млн руб. (25% от общей суммы средств клиентов) соответственно.

Сведения об указанных контрагентах по счетам не раскрываются в соответствии со ст. 26 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

В таблице ниже приводится структура обязательств Группы по «Средства банков и иных финансовых учреждений»:

Наименование показателя, млн руб.	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023
Кредиты и срочные депозиты банков и других финансовых учреждений	9 473,6	1 894,3	14 231,1
Ссуды, полученные по соглашениям прямого РЕПО	9 332,7	4 001,3	11 961,5
Корреспондентские счета других банков	2 623,0	4 699,5	9 265,7
Прочие привлеченные средства	0	388,7	0
Итого средства банков и иных финансовых учреждений	21 429,3	10 983,6	35 458,3

По состоянию на 31.12.2021 в качестве обеспечения по соглашениям прямого РЕПО с банками были переданы ценные бумаги на сумму 10 570,34 млн руб.

По состоянию на 31.12.2023 года и 31.12.2022 в качестве обеспечения по соглашениям прямого РЕПО с банками были переданы ценные бумаги на сумму 13 657,6 млн руб. и 4 333,9 млн руб. соответственно

Сведения об указанных контрагентах по счетам не раскрываются в соответствии со ст. 26 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Объем и (или) доля кредиторской задолженности, приходящейся на кредиторов, входящих в группу эмитента, а также на внешнегрупповых кредиторов не указывается. Предоставление такой информации не является рациональным для Группы, исходя из условий осуществляемой ей основной хозяйственной деятельности в сфере банковского дела.

2.5.2 Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения

Сведения о размере обеспечения (в том числе в форме залога, поручительства, независимой гарантии), предоставленного лицами, входящими в группу эмитента, иным лицам, входящим в группу эмитента, и лицам, не входящим в нее, а также о совершенных

эмитентом (организациями, входящими в группу эмитента) сделках по предоставлению такого обеспечения, имеющих для группы эмитента существенное значение:

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

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

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

По состоянию на 31.12.2023, 31.12.2022 и 31.12.2021 условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

Раскрытие информации ограничивается в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

Также Группа передала в качестве обеспечения в форме залога по сделкам прямого РЕПО ценные бумаги:

Наименование показателя, млн руб.	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023
Ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения в форме залога по сделкам прямого РЕПО, оцениваемые по амортизированной стоимости	8 624	-	-
Ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения в форме залога по сделкам прямого РЕПО, оцениваемые по справедливой стоимости	1 946	4 334	13 658
Итого ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения в форме залога по сделкам прямого РЕПО	10 570	4 334	13 658

Раскрытие информации ограничивается в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

По состоянию на 31.12.2023 и 31.12.2022 в качестве обеспечения по соглашениям прямого РЕПО с банками были переданы ценные бумаги на сумму 13 658 млн. руб. и 4 334 млн. руб. соответственно.

Определенный эмитентом уровень существенности размера предоставленного обеспечения, который не должен быть более 10 процентов от общего размера предоставленного обеспечения: уровень существенности определено в размере 10 процентов от общего размера предоставленного обеспечения.

Информация по каждой сделке по предоставлению обеспечения, имеющей для эмитента (группы эмитента) существенное значение: такие сделки отсутствуют. За рассматриваемые периоды у Группы не было договорных обязательств перед клиентами и контрагентами, на долю которых приходилось бы более 10% от общей суммы всех договорных обязательств по предоставлению обеспечения.

2.5.3 Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента

Любые обязательства, которые, по мнению эмитента, могут существенным образом воздействовать на финансовое положение эмитента (если эмитентом составляется и раскрывается (содержится в проспекте ценных бумаг) консолидированная финансовая отчетность – на финансовое положение группы эмитента), в том числе на ликвидность, источники финансирования и условия их использования, результаты деятельности и расходы, с описанием факторов, при которых указанные обязательства могут повлечь такое воздействие:

За три последних завершённых отчетных года и последний завершённый отчетный период такие обязательства у Банка и Группы отсутствуют.

2.6 Сведения об истории создания и развития эмитента, а также о его положении в отрасли

Краткое описание истории создания и развития эмитента, а если эмитентом составляется и раскрывается (содержится в проспекте ценных бумаг) консолидированная финансовая отчетность, – истории создания и развития группы эмитента, включая случаи реорганизации и изменения наименования эмитента и подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение:

Материнская компания Группы – Публичное акционерное общество «МТС-Банк» создано по решению учредителей с наименованием Акционерный Коммерческий Банк «Московский банк реконструкции и развития» (акционерное общество закрытого типа) (Протокол № 1 от 22 октября 1992 года) и зарегистрировано в Банке России 29 января 1993 года (генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций № 2268).

25.10.2012 ОАО «Мобильные ТелеСистемы» сообщило о намерении Группы МТС приобрести блокирующий пакет — до 25,095% от уставного капитала — в ОАО «МТС-Банк» в соответствии с условиями подписанного индикативного предложения с МТС-Банком и контролирующим акционером банка — АФК «Система»⁵¹.

29.03.2013 между МТС и ОАО «МТС-Банк» была заключена сделка по приобретению 25,095% размещенных акций ОАО «МТС-Банк» в соответствии с условиями подписанного в октябре 2012 года индикативного предложения с ОАО «МТС-Банк» и мажоритарным акционером ОАО «МТС-Банк» — АФК «Система» за 5,09 млрд рублей⁵², тем самым МТС завершила выкуп блокирующего пакета акций ОАО «МТС-Банк»⁵³.

В октябре 2014 года по решению внеочередного Общего собрания акционеров от 31.10.2014 (протокол № 67) изменено наименование банка на Публичное акционерное общество «МТС-Банк», ПАО «МТС-Банк».

⁵¹ URL: <https://moskva.mts.ru/about/media-centr/soobshheniya-kompanii/novosti-mts-v-rossii-i-mire/2012-10-25/mts-namerena-priobresti-blopkaket-v-mts-bank>.

⁵² URL: https://mts.ru/upload/contents/10677/mts_ar2013_rus_interactive.pdf.

⁵³ URL: <https://moskva.mts.ru/about/media-centr/soobshheniya-kompanii/novosti-mts-v-rossii-i-mire/2019-12-26/mtc-dovela-dolyu-v-kapitale-mts-banka-do-997>.

В ноябре 2014 года ПАО «МТС-Банк» начал эмиссию и обслуживание карт китайской платежной системы (Юнион Пэй) во всех регионах своего присутствия.

В декабре 2014 года Банк России включил ПАО «МТС-Банк» в реестр кредитных организаций, значимых на рынке платежных услуг.

ПАО «МТС-Банк» вошел в список кредитных организаций, утвержденный Правительством РФ, в которых с 01.01.2014 могут открываться счета для осуществления государственных закупок. Банк включен в список банков, которые могут открывать счета и обслуживать предприятия, имеющие стратегическое значение для экономики страны. Банк России включил ПАО «МТС-Банк» в список кредитных организаций, соответствующих требованиям к размеру собственных средств для участия в программах «Фонда содействия реформированию жилищно-коммунального хозяйства».

30.03.2015 ПАО «МТС-Банк» начал осуществлять процессинг карт MasterCard (МастерКард) через НСПК.

С 01.12.2015 МТС-Банк совместно с ЗАО «РТК» запустил проект по инкассации наличной выручки точек в Москве и Московской области в кассовое хранилище Банка. Проект рассчитан на долгосрочную перспективу с расширением географии.

В декабре 2015 года Банком получен субординированный заем в виде займа ценных бумаг (облигации федерального займа Российской Федерации от ГК «Агентство по страхованию вкладов» в рамках государственной программы по докапитализации банковской системы. Размер привлечения составил 7,2 млрд рублей. Основное условие предоставления капитала – целевое кредитование стратегически важных для российской экономики отраслей, ипотеки и субъектов малого и среднего бизнеса.

В мае 2017 года Группа продала пакет акций East-West United Bank S.A (Ист Вест Юнайтед Бэнк СА) и перестала контролировать и оказывать существенное влияние на его деятельность. После продажи пакета акций East-West United Bank S.A (Ист Вест Юнайтед Бэнк СА) в состав Группы входят организации, которые не оказывают существенного влияния на Банк.

В 2018 году Группа существенно расширила продуктовую линейку и запустила широкий спектр цифровых сервисов, предоставляемых клиентам. Продолжилось сотрудничество с розничной сетью ПАО «МТС», в рамках которого, помимо стандартного POS-кредитования, клиенты имели возможность оформлять и другие банковские продукты.

В 2018 году Группа завершила работу по подписанию прямых договоров и интеграции с крупнейшими по оборотам компаниями: Теле2, Мегафон, Билайн, Webmoney (Вэбмани), Тинькофф Банк, Яндекс.Деньги, СДП Юнистрим. Сервисы успешно выведены в каналы экосистемы МТС.

05.07.2018 ПАО «МТС» объявило о приобретении через свою 100% дочернюю компанию Mobile TeleSystems B.V. (Мобайл ТелеСистемс БВ) 28,63% акций ПАО «МТС-Банк» за 8,27 млрд руб. у ПАО АФК «Система». В результате сделки доля МТС в капитале МТС-Банка увеличилась до 55,24% с 26,61%, а доля прямого владения АФК «Система» в капитале МТС-Банка соответственно уменьшилась до 43,24% с 71,87% (остальные 1,52% акций приходятся на миноритарных акционеров)⁵⁴.

26.12.2019 ПАО «МТС» объявило о покупке через свою 100% дочернюю компанию Mobile TeleSystems B.V. (Мобайл ТелеСистемс БВ) 4,5% акций ПАО «МТС-Банк» за 1,4 млрд руб. у

⁵⁴ URL: <https://nnov.mts.ru/about/media-centr/soobshheniya-kompanii/novosti-mts-v-rossii-i-mire/2018-07-05/mts-uvelichila-dolyu-v-kapitale-mts-banka-do-55>.

ПАО АФК «Система». Сделка одобрена решением Совета директоров ПАО «МТС» 19.12.2019. В результате сделки доля МТС в капитале МТС-Банка увеличилась до 99,7% (включая долю ПАО «МГТС» в размере 0,2%), а АФК «Система» полностью вышла из состава акционеров МТС-Банка⁵⁵.

Банк продолжил развитие в качестве агрегатора сервисов мобильной коммерции, заключая прямые договоры с торгово-сервисными предприятиями (далее – «ТСП») на расчеты и информационно-технологическое взаимодействие. Подписаны прямые договоры с ТСП, среди которых такие крупные сервисы, как: *.

Примечание: * – Раскрытие информации ограничивается в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

В 2019 году Банк продолжил активное развитие НЦПК, продемонстрировав высокие темпы роста выдач год-к-году. Одним из ключевых направлений деятельности стало развитие удаленных каналов продаж – телемаркетинга и цифрового канала продаж, объемы выдач в которых выросли в 5 и 3 раза соответственно.

Ключевые премии и достижения Банка в 2019 году:

- МТС-Банк получил премию «Банк года 2019» в номинации «Забота о клиенте» за высокий уровень заботы о клиентах 24/7, в том числе через сервисы «Народный рейтинг» и «Горячую линию» на сайте Банки.ру (март 2020).
- МТС-Банк – победитель премии Retail Finance Awards (Ритейл ФинансЭвордс) 2019 в номинациях «Креатив года» и «Прорыв года в розничном финансовом бизнесе» (декабрь 2019).
- МТС-Банк – лидер по обслуживанию клиентов в социальных сетях среди банков, согласно исследованию компании Naumen (Наумэн) (октябрь 2019).
- МТС-Банк вошел в Топ-100 самых надежных банков по версии Forbes (Форбс) и занял 53 место (март 2019).

В 2020 году Банк продолжал развитие розничного бизнеса, акцентируя на потребительском кредитовании, продуктовой линейки в кооперации процессов с ПАО «МТС», ипотечном кредитовании, а также расширении в корпоративном бизнесе предлагаемых услуг клиентам, развитию факторинга, в сегменте МСП.

Приложение «МТС-Банк» входит в Топ-10 лучших мобильных банков для ежедневных задач по версии Markswebb (Марксвэб).

Карта МТС Cashback (МТС Кэшбэк) – лидер рейтинга лучших кредитных карт за 2020 год по версии сервиса «Выберу.ру».

Аудиторская компания АО «Делойт и Туш СНГ» представила результаты исследования о предпочтениях розничных клиентов 30 ведущих банков России. Наиболее популярным у респондентов банком в сегменте работы с кросс-продуктами был признан МТС-Банк, клиенты которого используют сразу несколько экосистемных продуктов.

Банк международных расчетов (БМР) включил три российские компании МТС-Банк, Ozon (Озон) и Яндекс в группу лидеров бигтех-кредитования на рынке цифровых услуг наряду с

⁵⁵ URL: <https://moskva.mts.ru/about/media-centr/soobshheniya-kompanii/novosti-mts-v-rossii-i-mire/2019-12-26/mtc-dovela-dolyu-v-kapitale-mts-banka-do-997>.

такими игроками, как Amazon (Амазон), Alibaba (Алибаба), Apple (Эппл), Facebook (Фэйсбук) и Google (Гугл). Бигтех-кредитованием эксперты назвали выдачу кредитов технологическими гигантами. В выборку попали крупные IT-компании, которые занимаются кредитованием в более чем 30 странах мира.

В 2021 году карта Банка МТС Cashback (МТС Кэшбэк) стала лидером рейтинга лучших банковских карт 2021 года в номинации «Лучшая кредитная карта с льготным периодом» по версии Frank RG (Франк РГ). МТС-Банк победитель CX WORLD AWARDS (СиИксВорлдЭвордс) в номинациях «Лучший клиентский опыт в B2C» и «Клиентский опыт в условиях кризиса (COVID-19)».

25.02.2022 основным акционером Mobile TeleSystems B.V. (Мобайл ТелеСистемс БВ) было предоставлено безвозмездное финансирование в размере 11 000 000 тыс. руб. Согласование Банка России о включении указанной суммы в состав источников собственных средств Группы было получено 24.03.2022.

04.03.2022 из состава Группы исключено ООО «Скайфрайт» в связи с продажей долей компании.

В июне 2022 года МТС-Банк стал лауреатом премии HR TECH AWARD (ЭйчАр Тех Эворд) «Цифровая пирамида» за реализацию масштабного проекта «Цифровое рабочее место МТС Финтех». Банк награжден дипломом II степени за вклад в цифровую трансформацию организации и в управление человеческим капиталом в категории организаций с численностью персонала до 5 000 человек⁵⁶.

В июле 2022 года МТС-Банк открыл клиентам доступ к СБПэй⁵⁷.

В августе 2022 года МТС успешно закрыла две книги заявок на размещение биржевых облигаций МТС серии 001P-22 и МТС-Банка 001P-02. Объёмы размещения и финальные ценовые параметры выпусков в очередной раз показали повышенный интерес инвесторов как к группе компаний МТС в целом, так и МТС-Банку в частности⁵⁸.

В ноябре 2022 года МТС-Банк первым в России внедрил возможность оплаты корпоративными картами для юридических лиц на Госуслугах⁵⁹.

Осенью 2022 года банк запустил собственную финтех-академию и набрал первых студентов технических вузов на обучающие программы Java-разработки (Джава-разработки) и QA-инжиниринга. Банк проводит открытые мероприятия для профессионалов в сфере IT, такие как ITSM Open Day (ИТСМ Опен Дэй)⁶⁰.

В рейтинге лучших работодателей России 2022 МТС Банк стал вторым среди банков-крупных компаний с численностью персонала от 1001 до 5000 человек⁶¹.

В 2022 году МТС-Банк признан экспертами XVI Ежегодной премии «RETAIL FINANCE AWARDS 2022» (Ретейл Файненс Эвордс 2022)⁶² лучшим розничным банком. Ежегодная премия RETAIL FINANCE AWARDS (Ретейл Файненс Эвордс) присуждается за достижения в области развития розничного финансового бизнеса в России. В номинации «Лучший розничный банк» МТС-Банк стал единственным победителем⁶³.

⁵⁶ URL: <https://www.mtsbank.ru/o-banke/novosti/detail/1140902/>

⁵⁷ URL: <https://www.mtsbank.ru/o-banke/novosti/detail/1146234/>

⁵⁸ URL: <https://www.mtsbank.ru/o-banke/novosti/detail/1147746/>

⁵⁹ URL: <https://www.mtsbank.ru/o-banke/novosti/detail/1150611/>

⁶⁰ URL: <https://www.mtsbank.ru/o-banke/novosti/detail/1150623/>

⁶¹ URL: <https://www.mtsbank.ru/o-banke/novosti/detail/1150660/>

⁶² URL: <https://messageguru.ru/rfa2022/>

⁶³ URL: <https://www.mtsbank.ru/o-banke/novosti/detail/1150634/>

В 2022 году в два раза увеличилось количество роботов во внутренних бизнес-процессах компании. По итогам 2022 года и начала 2023 года практически 100% сотрудников банка перешли на электронный кадровый документооборот (ЭКДО)⁶⁴.

01.01.2023 МТС-банк получил лицензию Центрального Банка ОАЭ.

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

01.03.2023 Эксперт РА повысил рейтинг с «ruA-» до «ruA».

31.03.2023 Центральный Банк ОАЭ объявил об отзыве лицензии у МТС-банка. Согласно заявлению регулятора, кредитной организации предписывается свернуть операции и закрыть подразделение. Центральный Банк ОАЭ объяснил этот шаг санкционными рисками. Рассматривались разные варианты продолжения работы, но в итоге принято решение аннулировать лицензию филиалу МТС-Банка. В период ликвидации ему будет запрещено открывать новые счета, а также проводить транзакции. Исключение касается только погашения обязательств, уточнил регулятор.

Раскрытие информации ограничивается в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

В начале декабря 2023 года МТС-Банк и HR-платформа «Пульс» представили проект «HR-цифровизация» на кейс-конференции и Премии профессионального признания «Новые HR-практики 2023». Благодаря внедрению платформы «Пульс» МТС-Банк решил ряд актуальных задач: автоматизировал и синхронизировал между собой 100% HR-процессов, создал единое цифровое рабочее место и мобильный «маркетплейс» внутренних процессов. МТС-Банк подключил к «Пульсу» всех сотрудников в апреле 2023 года. Ключевыми сервисами платформы являются подбор, обучение и развитие, внутренние коммуникации, тесты и опросы, оценка 360 и личной результативности, а также карьера и HR-аналитика⁶⁵.

В 2023 году ПАО «МТС-Банк» завершил работу первого потока финтех-академии, в рамках которого слушатели защитили дипломные работы⁶⁶.

В 2023 году сервис Vrobank.ru назвал лучшие мобильные банки для физических лиц в 2023 году по мнению самих пользователей. При оценке данных из RuStore (РусТор) лидером стало мобильное приложение МТС-Банка. Мобильное приложение МТС-Банка удобно для пользователя, имеет простой и интуитивно понятный интерфейс, что подтверждают исследование Go Banking (ГойБанкинг) 2023 и конкурс «Рейтинг Рунета-2023»⁶⁷.

⁶⁴ URL: <https://vc.ru/office/621004-cifrovoy-perehod-pochti-100-procentov-sotrudnikov-mts-banka-ushli-v-cifru>.

⁶⁵ URL: <https://www.mtsbank.ru/o-banke/novosti/detail/1150893/>.

⁶⁶ URL: <https://www.mtsbank.ru/o-banke/novosti/detail/1150785/>.

⁶⁷ URL: <https://www.mtsbank.ru/o-banke/novosti/detail/1150909/>.

В 2023 году сайт МТС Банка стал лучшим по версии всероссийского конкурса «Рейтинг Рунета» в номинации «Финансы, инвестиции, банки». Главные критерии оценки — качество дизайна и удобство для пользователя⁶⁸.

В 2023 году ПАО «МТС-Банк» запустил новый формат офисов розничной сети, который отличается просторная планировка в современном стиле, комфортные клиентские зоны и финтех-сервисы для общения с клиентом⁶⁹.

В 2023 году Национальный банковский журнал (NBJ) и Ассоциация российских банков назвали ПАО «МТС-Банк» лучшим банком для бизнеса на маркетплейсах по итогам Национальной банковской премии 2023⁷⁰.

В 2023 году МТС-Банк награжден за лучший клиентский путь оформления дебетовой карты на церемонии Frank Debit Cards Award 2023 (Франк Дебит Кардс Эворд) по итогам исследования «Дебетовые карты 2023»⁷¹.

В 2023 году МТС-Банк выдал рекордное количество гарантий благодаря простоте и скорости своих бизнес-процессов. Так, обеспечения в сумме до 10 миллионов рублей стали выдаваться Банком в экспресс-режиме, когда срок рассмотрения клиентской заявки составляет пять минут, а время от ее поступления до предоставления гарантий — 50 минут. Гарантии свыше 10 миллионов рублей одобряются за 20 минут⁷².

В 2023 году Банк также стал лауреатом в номинации «Банк года в сфере развития отраслевых решений для маркетплейсов» в рамках XVIII Премии «Финансовая элита России»⁷³.

Число клиентов МТС Банк Private&Premium banking (Прайвет энд Премиум банкинг) выросло в два с половиной раза в 2023 году, а объем привлеченных клиентских средств увеличился на 1,5 раза. Операционный доход направления вырос в 1,5 раза⁷⁴.

МТС-Банк показал двукратный рост факторингового портфеля за 2023 год (факторинговый портфель банка вырос в два раза год-к-году и составил 26 млрд рублей). Согласно предварительной оценке Ассоциации факторинговых компаний (АФК), банк занял лидирующую позицию по импортному факторингу, а также улучшил позиции в рейтинге по размеру общего факторингового портфеля на 01.01.2024⁷⁵.

В январе 2024 года карта МТС Cashback (МТС Кэшбэк) стала лидером рейтинга лучших кредитных карт с кэшбэком на супермаркеты по версии сервиса «Выберу.ру»⁷⁶.

В 2024 году Банк продолжил запуск новых продуктов: запустил сервис финансирования продавцов маркетплейсов (сервис, который помогает продавцам крупнейших российских маркетплейсов получить дополнительное финансирование на развитие и масштабирование бизнеса), расширил линейку финансовых инструментов для участников госзакупок⁷⁷.

Раскрытие информации ограничивается в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации,

⁶⁸ URL: <https://awards.ratingruneta.ru/winners/>.

⁶⁹ URL: <https://www.mtsbank.ru/o-banke/novosti/detail/1150887/>.

⁷⁰ URL: <https://www.mtsbank.ru/o-banke/novosti/detail/1150903/>.

⁷¹ URL: <https://www.mtsbank.ru/o-banke/novosti/detail/1150833/>.

⁷² URL: <https://www.mtsbank.ru/o-banke/novosti/detail/1150915/>.

⁷³ URL: <https://www.mtsbank.ru/o-banke/novosti/detail/1150906/>.

⁷⁴ URL: <https://www.mtsbank.ru/o-banke/novosti/detail/1150922/>.

⁷⁵ URL: <https://www.mtsbank.ru/o-banke/novosti/detail/1150923/>.

⁷⁶ URL: <https://www.mtsbank.ru/o-banke/novosti/detail/1150926/>.

⁷⁷ URL: <https://www.mtsbank.ru/o-banke/novosti/detail/1150939/>; <https://www.mtsbank.ru/o-banke/novosti/detail/1150916/>.

подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

В начале 2024 года кредитные рейтинги МТС-Банка были подтверждены российскими агентствами: АКРА на уровне «A(RU)» со «Стабильным» прогнозом (12.01.2024), НКР на уровне «A.ru» со «Стабильным» прогнозом (22.01.2024).

Случаи реорганизации и изменения наименования эмитента и подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение:

В отношении Банка сведения указаны в п. 1.2 Проспекта.

Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение, отсутствуют.

В случае если в течение трех последних завершённых отчетных лет (в течение каждого завершённого отчетного года, если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет) и в течение последнего завершённого отчетного периода происходили изменения основного вида хозяйственной деятельности эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение), а также изменения в составе подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение, указываются сведения о характере и причинах таких изменений:

В течение трех последних завершённых отчетных лет и в течение последнего завершённого отчетного периода не происходило изменений основного вида хозяйственной деятельности Банка и подконтрольных Банку организаций, имеющих для Банка существенное значение, а также изменений в составе подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение.

Общая характеристика отрасли, в которой эмитент (группа эмитента) осуществляет свою основную финансово-хозяйственную деятельность, сведения о темпах и основных тенденциях ее развития за три последних завершённых отчетных года (за каждый завершённый отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет), а также за последний завершённый отчетный период и об основных факторах, оказывающих влияние на ее состояние:

Основные тенденции развития банковской отрасли за 2021 год

Согласно данным Росстат в 2021 году рост ВВП составил 4,7%, продемонстрировав наибольший темп роста российской экономики с 2008 года. Высокий темп роста ВВП напрямую связан со стабилизацией экономики после пандемии COVID-19. Потребительский спрос стал одним из главных факторов восстановления экономики – в частности, расходы домашних хозяйств на конечное потребление товаров и услуг возросли на 9,6%. Реальные денежные доходы населения выросли на 3,4%, полностью компенсировав спад 2020 года. На фоне восстановления экономики инфляция в 2021 году составила 8,4%, превысив уровень 2020 года (+5%). В ответ на ускорение инфляции Банк России начал политику повышения ключевой ставки с целью снижения растущих инфляционных ожиданий населения.

В 2021 году на фоне восстановления макроэкономической ситуации российский банковский сектор продемонстрировал существенный рост. В частности, в розничном сегменте реализовался отложенный спрос на фоне роста потребления, в то время как в корпоративном сегменте наблюдался активный интерес со стороны компаний к привлечению заемных средств до момента повышения ставок. 2021 год также сопровождался повышением платежной дисциплины с соответствующим улучшением кредитного качества заемщиков и портфелей ссуд. На фоне активного роста объемов потребительского кредитования с соответствующим увеличением

долговой нагрузки физических лиц регулятором были введены новые макропруденциальные требования к капиталу банков (с 01.07.2021 и 01.10.2021).

На 01.01.2022 в России действовало 373 кредитные организации. В 2021 году активы банков за вычетом резервов по кредитные убытки выросли до 121 трлн руб., обеспечив прирост на 16%. Совокупный капитал банков в 2021 году составил 12 триллионов руб. (прирост на 4% к 2020 году) с учетом докапитализации и переоценки ценных бумаг. По итогам 2021 года чистая прибыль российских банков составила 2,4 трлн руб., продемонстрировав прирост на 50% к предыдущему году (средняя доходность на капитал составила около 21,1%)⁷⁸. Рост показателей российского банковского сектора в рассматриваемый период преимущественно обусловлен поддержанием ключевой ставки на стабильно низком уровне и реализацией мер государственной поддержки экономики.

В соответствии с исследованием Frank RG (Франк РГ) в 2021 году портфель розничных кредитов вырос до 25,6 трлн руб., продемонстрировав рост на 23%⁷⁹. Наибольшее влияние на рост розничного кредитного портфеля оказали ипотечные кредиты (рост на 26% до 12,7 трлн руб.), поддерживаемые льготными государственными программами. Сегмент НЦПК (кредиты наличными) вырос до 9,3 трлн руб. на 01.01. 2022 (прирост на 22%). Портфель кредитных карт и овердрафтов составил 2,0 трлн руб. (рост на 15% за год). Портфель POS-кредитов на начало 2022 года составил 264,7 млрд руб., увеличившись на 13% за год.

Аналогичная динамика роста наблюдалась и в корпоративном сегменте – в 2021 году кредитный портфель корпоративного блока (включая крупный бизнес, МСБ и ИП) увеличился на 13% с 37,6 трлн руб. до 42,5 трлн руб. Наибольший прирост продемонстрировал сегмент МСБ – кредитный портфель МСБ увеличился на 27% до 6,5 трлн руб. Кредитный портфель крупного бизнеса увеличился на 11% до 35,4 трлн руб., в то время как кредитный портфель ИП остался на относительно прежнем уровне 0,6 трлн руб.

По итогам 2021 года портфель срочных вкладов незначительно снизился до 20,8 трлн руб. (с 20,9 трлн руб. годом ранее), в то время как остатки средств на текущих счетах и вкладах до востребования выросли до 14,9 трлн руб. (прирост на 6%).

Основные тенденции развития банковского сектора за 2022 год

На фоне макроэкономической нестабильности и введения санкции 2022 год ознаменовал значительные вызовы для развития российского банковского сектора. Несмотря на существенную макроэкономическую нестабильность, банковский сектор Российской Федерации подтвердил свою финансовую устойчивость, в том числе за счет введенных Банком России послаблений в части отражения в капитале убытков от торговых операций, а также резервирования проблемных активов.

В 2022 году количество российских кредитных организаций сократилось до 361 (в сравнении с 373 на начало года) на фоне ухода иностранных игроков, а также реализованных сделок по слияниям и поглощениям. Несмотря на негативные экономические события, совокупный капитал российских банков практически не изменился и составил 12,1 трлн. руб., в то время как совокупные активы выросли до 135 трлн руб. (прирост на 12%). Несмотря на позитивную динамику в доходах и стабилизацию чистой процентной маржи (снижение на 0,3 п.п. до 4% в 2022 году), существенным фактором, повлиявшим на результаты сектора, стал рост рисков и расходов на резервирование. В 2022 году резервы банковской системы оказались почти на 2 трлн. рублей больше, чем в 2021 году, когда объем составил 0,49 трлн. рублей. По итогам 2022 года

⁷⁸ На основании аналитического обзора «Банковский сектор» Банка России за 2022 год.

⁷⁹ На основании отчета «Рынок банковских услуг в России: итоги 2023 и прогнозы» Frank RG (Франк РГ).

банкам удалось получить чистую прибыль в объеме 203 млрд руб., что на 2,1 трлн руб. ниже результата 2021 года. Совокупная доходность банковской системы на капитал составила около 1,8%⁸⁰.

В соответствии с исследованием Frank RG (Франк РГ) портфель розничного кредитования увеличился на 10%, достигнув 28,1 трлн руб.⁸¹. Ключевым компонентом роста стал сегмент ипотечного кредитования – в частности, ипотечный портфель вырос на 17% до 14,8 трлн руб. на фоне действия программ льготного кредитования с государственной поддержкой и льготной ипотеки от застройщиков. За 2022 год портфель нецелевых потребительских кредитов остался на прежнем уровне 9,3 трлн руб. Кредитные карты стали единственным фактором роста рынка розничных потребительских кредитных продуктов в 2022 году, что позволило сегменту увеличить свою долю до 20% в общем портфеле. В частности, портфель кредитных карт и овердрафтов составил 2,4 трлн руб. (рост на 21% за год). На фоне макроэкономической нестабильности с соответствующим падением потребительской активности портфель POS-кредитов незначительно снизился на 4% до уровня 255,1 млрд руб.

На фоне замещения корпоративным сектором внешних заимствований портфель корпоративных кредитов продемонстрировал рост аналогично розничному сегменту, увеличившись на 15% до 49,1 трлн руб. Наибольший рост продемонстрировал сегмент МСБ – портфель МСБ увеличился на 32% до 8,6 трлн руб. В рассматриваемый период портфели крупного бизнеса и ИП достигли уровней 39,9 трлн руб. и 0,7 трлн руб.

По итогам 2022 года портфель срочных вкладов увеличился до 21,9 трлн руб. (прирост на 5% год-к-году) с аналогичным ростом остатков средств на текущих счетах и вкладах до востребования выросли до 14,9 трлн руб.

Основные тенденции развития банковского сектора за 2023 год

В 2023 году российская экономика демонстрировала быстрые темпы восстановления после снижения 2022 году – согласно данным Росстат темп роста ВВП по итогам 2023 года составил 3,6%. На фоне стабилизации макроэкономической ситуации российский банковский сектор продемонстрировал значительные темпы роста. Совокупные активы российского банковского сектора выросли на 24% до 168 трлн руб. По итогам 2023 года чистая прибыль банковского сектора составила 3,3 трлн руб., рекордно увеличившись в 16 раз с 2022 года и превысив среднее значение показателя за 4 последних года. По результатам 2023 года 90% российских банков (с долей в совокупных активах 99%) были прибыльными⁸².

Росту финансовых показателей банков способствовало восстановление основных видов доходов банков, в том числе чистого процентного дохода, чистого комиссионного дохода, чистого дохода от операций с иностранной валютой. Важными составляющими роста стали снижение расходов на резервы и положительный эффект от валютной переоценки активов на фоне ослабления рубля. В частности, процентный доход вырос до 6,0 трлн руб., при этом его доля составила 67%, вернувшись к историческим значениям 2018-2019 гг.

Важным фактором, сопровождавшим рост рынка кредитования, стали устойчивые уровни просроченной задолженности, а также закредитованности населения – в частности, согласно исследованию Frank RG (Франк РГ) отношение розничного кредитного портфеля к ВВП составило чуть больше 30%. В 2023 году портфель розничных кредитов вырос до 34,8 трлн руб., продемонстрировав рост на 24%. Ипотека занимает основную долю в портфеле розничных кредитов – по итогам 2023 года доля ипотеки достигла максимума в 55% от всего портфеля.

⁸⁰ На основании аналитического обзора «Банковский сектор» Банка России за 2022 год.

⁸¹ На основании отчета «Рынок банковских услуг в России: итоги 2023 и прогнозы» Frank RG (Франк РГ).

⁸² На основании аналитического обзора «Банковский сектор» Банка России за 2022 год.

Портфель в ипотечном сегменте значительно увеличился на 29% до 19,2 трлн руб., в то время как объем выдачи ипотечных кредитов в России достиг исторического максимума в 7,9 трлн рублей. Портфель кредитов наличными вырос на 9%, достигнув уровня 10,1 трлн руб. По итогам года было оформлено рекордное количество НЦПК – 33,9 млн шт. (прирост на 73% в сравнении с 2022 годом). В 2023 году доля кредитных карт в общей структуре розничных потребительских продуктов достигла рекордных 23% – в то время портфель кредитных карт и овердрафтов составил 3,2 трлн руб., обеспечив прирост на 31% за год. По итогам 2023 года портфель POS-кредитов составил 320,6 млрд руб., увеличившись на 26% за год. Объем выданных POS-кредитов в 2023 году достиг рекордных значений, составив 500 млрд руб. (на 41% выше показателя по итогам 2022 года)⁸³.

В середине 2023 года Банком России было принято решение об ужесточении денежно-кредитной политики с соответствующим повышением ключевой ставки до 8,5% – к концу года ключевая ставка достигла 16%. Повышение ставки повлияло на замедление темпов роста по всем видам розничных кредитов, сопровождающееся ужесточением макропруденциальных лимитов, а также введением новых требований к первоначальному взносу в ипотечном сегменте.

В отношении развития корпоративного блока кредитования в рассматриваемый период – по текущим оценкам по итогам 2023 года корпоративный кредитный портфель вырастет до 62,6 трлн руб., продемонстрировав рост на 27%. Ожидается, что доля кредитного портфеля крупного корпоративного бизнеса снизится на 5,3 п.п., составив 81% от общего портфеля – в то время как доля портфелей МСБ и ИП вырастет до 1,7% и 17,5% соответственно.

По итогам 2023 года портфель срочных вкладов существенно увеличился на 31% до 28,7 трлн руб., в то время как остатки средств на текущих счетах и вкладах до востребования выросли до 16,3 трлн руб. (прирост на 9% год-к-году).

Основные факторы, оказывающие влияние на состояние отрасли:

В качестве основных факторов, влияющих на состояние российской банковской отрасли, следует выделить следующие:

- общая макроэкономическая ситуация, включая динамику располагаемого дохода граждан, уровень безработицы и инфляции (в частности, рост инфляции выше целевых значений Банка России). При этом, стоит отметить, что российский банковский сектор исторически демонстрирует высокую устойчивость в периоды экономической нестабильности;
- регулирование, включая денежно-кредитную политику Банка России, влияющую в том числе на динамику процентных ставок по банковским продуктам за счет изменения ключевой ставки, и введение прочих регуляторных требований, влияющих на объемы кредитования (макропруденциальные надбавки и т.д.);
- внешняя геополитическая ситуация, в том числе введение санкций в отношении Российской Федерации и российских компаний.

Общая оценка результатов деятельности эмитента (группы эмитента) в данной отрасли

Информация о финансовых результатах приведена в пунктах 2.1 и 2.2 Проспекта. По мнению Эмитента, Группе удалось занять ведущие позиции на рынке розничного кредитования, являющимся важной составляющей российской экономики и одним из быстрорастущих сегментов финансового рынка.

За счет диверсифицированной бизнес-модели, а также эффективного операционного управления прибыль Банка за рассматриваемый период с 2021 года по 2023 год составила 21,1 млрд руб. – в

⁸³ Согласно исследованию Frank RG (Франк РГ) «Рынок банковских услуг в России: итоги 2023 и прогнозы».

частности, в 2022 году Банк сохранил положительный результат, в то время как российский банковский сектор закончил год с рекордным убытком в 721,7 млрд руб.

Три российских рейтинговых агентства оценивают кредитное качество Банка. Подробная информация о кредитных рейтингах Банка указана в п. 5.2 Проспекта.

Описывается, каким образом сложившиеся в отрасли тенденции (благоприятные и неблагоприятные) могут повлиять на основные операционные и (или) финансовые показатели деятельности эмитента (группы эмитента).

Значительное влияние на российскую экономику и, в частности банковский сектор, оказали санкции, введенные против России недружественными юрисдикциями, включая масштабные ограничения для финансовой системы России (в том числе Банка России и крупнейших российских банков), для российских компаний и отдельных отраслей экономики, а также персональные санкции в отношении отдельных граждан. Введение санкций повлияло на деятельность Банка, обусловив существенные ограничения деятельности (блокировка активов, отключение от SWIFT (СВИФТ), отзыв международных рейтингов и т.д.).

Руководство Группы считает, что предпринимает надлежащие меры по поддержанию финансовой устойчивости Группы в условиях макроэкономической нестабильности.

Доля эмитента (группы эмитента) в объеме реализации аналогичной продукции иными предприятиями отрасли или иные показатели, характеризующие положение эмитента (группы эмитента) в отрасли в целом:

МТС-Банк входит в Топ-25 ведущих банков России по размеру активов⁸⁴, Топ-27 по размеру капитала⁸⁵ и Топ-30 по размеру чистой прибыли⁸⁶, являясь одним из самых быстрорастущих банков в отрасли потребительского розничного кредитования.

Банк занимает лидирующие позиции в розничном кредитовании, в частности являясь Топ-1 банком в сегменте POS-кредитования, Топ-6 банком по портфелю кредитных карт, а также Топ-9 банком по портфелю кредитов наличными⁸⁷.

Оценка соответствия результатов деятельности эмитента (группы эмитента) тенденциям развития отрасли и причины, обосновывающие полученные результаты деятельности эмитента (группы эмитента):

Кредитное качество Банка подтверждается кредитными рейтингами ведущих рейтинговых агентств – подробная информация указана в п. 5.2 Проспекта.

Результаты деятельности Группы соответствуют тенденциям развития отрасли – по ряду показателей Банк демонстрирует более успешные результаты, чем в среднем по отрасли. Результаты деятельности Группы оцениваются Банком как положительные.

Причины, обосновывающие полученные результаты:

Полученные результаты также обоснованы сильными сторонами Группы, описанными ниже.

Сведения об основных конкурентах эмитента (группы эмитента), сопоставляются сильные и слабые стороны эмитента (группы эмитента) в сравнении с ними:

⁸⁴ На основании рейтинга banki.ru (банки.ру) на 1 января 2024 года.

⁸⁵ На основании РИА рейтинга банков по объему капитала на 1 января 2024 года.

⁸⁶ На основании РИА рейтинга крупнейших российских банков по чистой прибыли на 1 января 2024 года.

⁸⁷ По данным Frank RG (Франк РГ).

Ввиду ключевого фокуса Банка на массовом розничном сегменте кредитования основными конкурентами являются банки, предоставляющие аналогичный перечень расчетных и кредитных продуктов, ориентированный на сходную группу клиентов.

К таким банкам, прежде всего, относятся Тинькофф Банк, Совкомбанк, ОТП Банк, Почта Банк, ХоумБанк, а также крупные экосистемы со своими финтех-подразделениями – Яндекс и Ozon (Озон).

Сильные и слабые стороны Группы

Эффективная бизнес-модель Банка характеризуется следующими сильными сторонами:

1. Доказанная история успешной трансформации и роста бизнеса

История становления МТС-Банка началась с Московского банка реконструкции и развития (МБРР), основанного в 1993 году и представлявшего из себя универсальный банк «третьего эшелона». Наименование было изменено по решению Собрания акционеров от 16 декабря 2011 года, был проведен ребрендинг банка в МТС-Банк, сопровождавшийся успешным преобразованием бизнес-модели и превращением Банка в одного из ведущих игроков на рынке розничного кредитования России.

За последние 10 лет менеджмент под руководством действующего Председателя Правления Филатова И. В. обеспечил успешную трансформацию бизнеса, превратив Банк из универсального банка в ведущий розничный цифровой банк с полным спектром финансовых услуг, доступных как розничным, так и корпоративным клиентам. В ответ на быстро меняющиеся условия внешней бизнес-среды Банк непрерывно разрабатывал и внедрял новые продукты, направленные на повышение качества ценностного предложения на каждом этапе клиентского пути.

В рамках процесса трансформации бизнеса и его активной цифровизации менеджмент уделял особое внимание запуску и развитию инновационных продуктов и сервисов для розничных клиентов, обеспечивающих бесшовный клиентский опыт не только в рамках самого Банка, но и для клиентов всей экосистемы МТС. Банк также развивает корпоративный бизнес, оказывая корпоративным клиентам и клиентам из сегмента МСБ полный спектр услуг, включая кредитование, факторинг, валютный контроль и услуги в области торгового финансирования.

Процесс трансформации бизнеса сопровождался высокими темпами роста операционных и финансовых показателей Банка, существенно превышающими среднерыночные темпы роста, при планомерном повышении эффективности бизнес-процессов по мере достижения эффекта масштаба. Так, в период 2020-2023 гг. кредитный портфель Банка за вычетом резервов рос со среднегодовыми темпами в 39%, что на 21 п.п. выше среднегодовых темпов роста рынка в целом 18%, а чистые операционные доходы до вычета резервов Банка в тот же период увеличивались в среднем на 45% в год.

По мере цифровизации бизнеса и развития финтех-услуг Банк демонстрировал устойчивый рост доли непроцентных доходов в операционных доходах до вычета резервов с 29% в 2020 году до 44% в 2023 году, заняв одну из лидирующих позиций среди российских банков по данному показателю. Высокая доля непроцентных доходов позволяет Банку создать диверсифицированную бизнес модель и увеличивать свои финансовые показатели, в том числе чистую прибыль и показатель доходности на капитал, без необходимости задействовать дополнительный капитал.

Ключевыми факторами, обеспечивающими высокие темпы роста бизнеса Группы, даже в периоды макроэкономической волатильности, являются:

- высокий уровень цифровизации Банка;

- фокус на качество и клиентский опыт;
- развитие и запуск новых перспективных направлений бизнеса и услуг;
- уникальная экспертиза в области работы с клиентами и кросс-продаж, в том числе за счет умения эффективно работать с большим объемом данных (ранее и далее – «BigData» (БигДата));
- анализ кредитного риска;
- эффективная интеграция в одну из крупнейших цифровых экосистем России – экосистему МТС.

Достигнутые объемы бизнеса позволяют Банку значительно повышать эффективность бизнес-процессов за счет реализации эффекта масштаба, при этом сохраняя высокие темпы роста за счет дальнейшего расширения клиентской базы и повышения уровня ее монетизации.

2. Технологическое лидерство и всесторонняя интеграция с одной из крупнейших технологических экосистем России

МТС-Банк является одним из лидеров российского рынка в области цифрового банкинга, более 85% необеспеченных потребительских кредитов Банка реализуются через цифровые каналы, а уровень проникновения дистанционного банковского обслуживания в активной клиентской базе составляет 83%. Банк занимает 3 место в рейтинге в рейтингах инновационности Skolkovo Fintech Hub (Сколково Финтех Хаб)⁸⁸, а его мобильное приложение и веб-сайт неоднократно удостоивались различных наград.

Высокий уровень цифровизации обеспечивает Банку технологическую гибкость как в отношении оптимизации внутренних процессов, так и в части продуктовой платформы. Банк активно применяет самые передовые инновационные технологии, в том числе основанные на анализе BigData (БигДата) и использовании технологий на основе искусственного интеллекта, что позволяет осуществлять персонализацию маркетинга и клиентских коммуникаций.

Высокий уровень цифрового развития позволил Банку сформировать частотную и доходную финтех-вертикаль, ставшую неотъемлемой частью одной из крупнейших в России технологических экосистем, выстроенной вокруг лидирующего мобильного оператора МТС. Всесторонняя интеграция с экосистемой МТС создает значительные конкурентные преимущества и открывает для Банка уникальные возможности по дальнейшему масштабированию бизнеса, в том числе:

В части потенциального роста клиентской базы: экосистема МТС по состоянию на 31.12.2023 насчитывает более 81,1 млн клиентов. Количество клиентов финтех-сервисов экосистемы МТС (клиенты, совершившие за последние три месяца минимум 1 операцию в Банке или финтех-сервисах любыми платежными инструментами: оплата товаров и услуг за счет средств на счете телефона (мобильная коммерция), платежи и переводы на витринах экосистемы МТС, использование услуги Обещанный платеж, транзакции через МТС Pay (МТС Пэй) насчитывает около 16 млн пользователей по состоянию на 31.12.2023, из которых только 3,8 млн – активные клиенты Банка. Текущее проникновение клиентов Банка в абонентскую базу МТС не превышает 5%, что открывает значительные перспективы роста бизнеса Банка через кратное увеличение проникновения в клиентскую базу экосистемы МТС.

В части создания новых продуктов: глубокая взаимная интеграция с экосистемой МТС позволяет эффективно встраивать продукты Банка в клиентские пути миллионов клиентов экосистемы МТС, совершающих регулярные транзакции. Подобная интеграция позволяет не только значительно улучшить клиентский опыт пользователей экосистемы МТС продуктов, но и создать дополнительный источник непроцентных доходов для Банка. Наиболее успешными

⁸⁸ URL: <https://sk.ru/news/v-rejtinge-innovacionnosti-bankov-skolkovo-smenilsya-lider/>.

примерами совместной разработки новых продуктов Банка и экосистемы являются системы бесшовного онбординга клиентов МТС ID (МТС АйДи), представляющая собой единый аккаунт для доступа к более чем девяти десяткам сервисов экосистемы МТС.

В части снижения затрат на привлечение клиентов и повышения их лояльности: интеграция с экосистемой МТС позволяет Банку существенно снизить затраты на привлечение новых клиентов за счет доступа к каналам продаж МТС, таким как приложение Мой МТС с более чем 27,9 млн активных пользователей в месяц (MAU), обширной сети офисов продаж, насчитывающей 2 797 точек, эффективной системе взаимодействия с клиентами экосистемы МТС и высоких показателей кросс-продаж банковских продуктов. Кроме того, высокий уровень узнаваемости бренда МТС (по декабрьскому рекламному мониторингу по знанию с подсказкой МТС-Банк находится на 10 месте⁸⁹) обеспечивает рост осведомленности клиентов о Банке и предоставляемых им услугах.

Для клиентов экосистемы МТС доступны две сквозные программы лояльности:

- МТС Cashback (МТС Кэшбэк), направленная на укрепление связей между различными вертикалями экосистемы и позволяющая клиентам копить баллы и использовать их для оплаты сервисов и услуг внутри экосистемы МТС, включая возможность оплат услуг связи МТС;
- МТС Premium (МТС Премиум), представляющая собой единую подписку на все ключевые сервисы экосистемы, в том числе продукты и сервисы МТС-Банка и предоставляющую пользователям, оформившим подписку, широкий набор выгод и преимуществ.

В части повышения операционной эффективности: интеграция с экосистемой МТС дает Банку доступ к значительному объему данных о клиентах, что позволяет повысить эффективность Банка в части формирования скоринговых моделей, скорости принятия решений по кредитным продуктам (в среднем решение принимается за 1,5 минуты). Доступ к большим объемам данных о клиентах, усиленный значительной экспертизой Банка в области BigData (БигДата), позволяет не только повысить эффективность кредитных процессов, но и обеспечивает непрерывное улучшение клиентского опыта, в том числе за счет выстраивания клиентских предложений на основе предсказания клиентского поведения.

3. Лидирующие позиции на рынке розничного кредитования

Банк исторически имеет сильные позиции в сегменте банковской розницы, активно привлекая заемщиков через каналы POS-кредитования. За последние годы Банк уверенно закрепился среди лидеров рынка в сегменте розничного кредитования по всем ключевым продуктам. Так, по состоянию на 31.12.2023 Банк занял первое место по величине портфеля POS-кредитов, поднялся на 6 место в сегменте кредитных карт, вошел в Топ-9 банков по объему портфеля кредитов наличными⁹⁰.

⁸⁹ По данным исследования Brand Health Tracking (Брэнд Хэлс Трекинг) 2023 по замерам декабря МТС-Банк – единственный из выборки банков Топ-15 не упал по знанию с подсказкой МТС и занял 10 место.

Спонтанное знание (место улучшилось)

- 2022: МТС-Банк – 13 место (6%)

- 2023: МТС-Банк – 12 место (9%)

Знание с подсказкой (место улучшилось)

- 2022: МТС-Банк – 12 место (58%)

- 2023: МТС-Банк – 11 место (60%)

⁹⁰ По данным Frank RG (Франк РГ).

МТС-Банк входит в Топ-8 игроков по портфелю необеспеченных кредитов и является самым быстрорастущим банком в данном сегменте – в период 2020-2023 гг. портфель необеспеченных кредитов банка вырос на 45%⁹¹.

Существенные успехи Банка в розничном сегменте и его лидирующие позиции по целому ряду продуктов были обеспечены уникальными особенностями бизнес-модели Банка, а именно:

Одна из лучших на рынке систем взаимодействия с клиентами. В Банке выстроена одна из самых эффективных на рынке систем управления взаимоотношениями с клиентами (далее – «СVM» (СиВиЭм), обеспечивающая высокие уровни кросс-продаж. Так, 36% клиентов, оформивших в Банке POS-кредит, в течение следующих 12 месяцев оформляют следующий кредитный продукт Банка. Активная работа над совершенствованием системы кросс-продаж Банка находит отражение в росте количества банковских продуктов на одного клиента, которое увеличилось с 1,5 в 2021 году до 1,7 в 2023 году. Одной из особенностей продуктового предложения Банка, обеспечивающей рост кросс-продаж, является уникальная технология предварительного одобрения кредитных предложений в режиме онлайн.

Оптимальное сочетание высокого уровня цифровизации и физического контакта с клиентами. Высокий уровень цифровизации позволяет Банку обеспечить клиентам доступ к обширному набору банковских продуктов и услуг в режиме онлайн при минимальных усилиях, необходимых со стороны клиента, для получения той или иной услуги. Высокий уровень цифровизации обеспечивает бесшовность клиентских путей, гибкость и индивидуальный подход при формировании продуктового предложения для каждого конкретного клиента как в части набора предлагаемых продуктов и сервисов, так и в части цены. Инновационное мобильное приложение, на которое приходится до 85% продаж кредитных продуктов, является основным драйвером кросс-продаж Банка.

Непрерывная работа над совершенствованием клиентского опыта. Банк уделяет огромное внимание качеству своего ценностного предложения и поддержанию высокого уровня удовлетворенности пользователей на всех этапах клиентского пути. Банк на постоянной основе собирает всестороннюю обратную связь от клиентов по всем продуктам в различные периоды жизненного цикла клиента и во всех точках контакта, а также проводит регулярные аудиты клиентских путей. Усилия Банка по совершенствованию клиентского опыта привели к росту показателя NPS (ЭнПиЭс) Банка с 11 в 4 квартале 2021 года до 26 в 4 квартале 2023 года, а NPS (ЭнПиЭс) мобильного приложения вырос с 33 в 4 квартале 2021 года до 45 в 4 квартале 2023 года.

В последние годы Банк активно развивает направление daily banking (дэйли банкинг), стремясь удовлетворить более широкий круг потребностей своих клиентов. В настоящее время аудитория daily banking (дэйли банкинг) МТС-Банка составляет 2,8 млн клиентов, из которых порядка 600 тыс. совершает не менее 5 транзакций в месяц (15% всей клиентской базы Банка). Активное развитие данного направления будет способствовать увеличению срока жизни клиента с Банком (которая уже сейчас составляет более 3 лет для клиентов, использующих транзакционные продукты), росту количества продуктов на 1 клиента, росту средней доходности клиента, а также планомерному изменению структуры фондирования Банка на фоне роста доверия розничных клиентов и увеличения объема хранящихся на счетах Банка средств клиентов.

4. Существенный потенциал развития за счет выхода в новые перспективные сегменты и совершенствования ценностного предложения для клиентов

Достигнутые уровни развития бизнеса Банка и его бесшовной интеграции в экосистему МТС открывают значительный потенциал для реализации дальнейшего роста масштабов бизнеса

⁹¹ По данным Frank RG (Франк РГ).

Банка, сопровождающимся повышением его эффективности, и создания стоимости для акционеров.

Значимым элементом реализации стратегии дальнейшего роста бизнеса Банка будет являться рост проникновения услуг Банка в клиентскую базу экосистемы МТС, что обеспечит кратное увеличение базы активных клиентов Банка при стабильно невысокой стоимости их привлечения.

Активное развитие новых перспективных направлений бизнеса, таких как МТС Pay (МТС Пэй) и сегмента беспроцентной рассрочки (далее – «BNPL», (БиЭнПиЭль))⁹², позволят Банку стать частью наиболее многообещающих сегментов розничного рынка при сохранении лидирующих позиций в традиционных сегментах, таких как розничное кредитование и кредитные карты.

Дальнейшее повышение качества клиентского опыта через отлаженную систему обратной связи и повышение уровня осведомленности о потребностях клиентов за счет инструментов BigData (БигДата) позволят Банку продлить срок жизни клиентов с Компанией и планомерно повысить монетизацию клиентской базы посредством увеличения доли супертранзакционных клиентов.

Кроме того, Банк планирует реализовать стратегию по фокусному развитию комиссионных доходов за счет роста активности в сегменте платежей и переводов, роста продаж дебетовых карт, увеличения комиссионных доходов от продуктов, интегрированных в экосистему МТС, а также развития направления работы с компаниями малого и среднего бизнеса с фокусом на транзакционную составляющую.

5. Мотивированная команда профессионалов и лучшие практики корпоративного управления

Высококвалифицированная команда профессионалов во главе с опытным менеджментом, реализовавшим успешную трансформацию бизнеса в Digital First (Диджитал Ферст) банк⁹³, является одним из основных конкурентных преимуществ Банка. По состоянию на 31.12.2023 команда Банка насчитывала свыше 4 808 специалистов, из которых 1 741 человек являются сотрудниками ИТ-кластера.

Высокий уровень заинтересованности персонала в перспективах дальнейшего развития бизнеса достигается за счет эффективно выстроенной программы мотивации, основанной как на материальном поощрении, так и на открытых для сотрудников возможностях карьерного роста, профессионального и личностного развития. По результатам опроса вовлеченности на начало 2023 года индекс лояльности сотрудников Группы составил 86%, а показатель вовлеченности персонала – 91 %.

Благодаря применению лучших практик в области управления персоналом МТС-Банк занял второе место среди крупных компаний с численностью персонала от 1001 до 5000 человек в рейтинге лучших работодателей России 2022 года по версии HeadHunter (ХэдХантер)⁹⁴.

Топ-менеджмент Банка представлен профессионалами со значительным опытом работы в компаниях финансового сектора и поддерживается опытным Советом директоров, состоящим из 7 директоров. Также в структуре корпоративного управления Банка внедряются лучшие международные практики. В частности, в Банке учрежден Комитет по аудиту, возглавляемый независимым директором, а также создан и функционирует Департамент внутреннего аудита.

Слабые стороны Группы

⁹² Buy now pay later (Бай нау пэй лете) – сервис, который позволяет оплачивать онлайн-покупки равными частями в течение короткого периода времени.

⁹³ Банк, ориентированный на развитии ИТ-сервисов, цифровых технологий и предлагающий рынку собственные цифровые товары.

⁹⁴ URL: <https://rating.hh.ru/history/rating2022/summary/?tab=big>.

Группа конкурирует с рядом финансовых групп, имеющих доступ к более дешевому фондированию, в том числе за счет более высоких рейтингов и/или государственного участия в капитале, масштабы бизнеса. Также Банк имеет слабые позиции в ряде розничных некредитных продуктов (брокерские услуги для физических лиц, дебетовые и зарплатные карты) и в корпоративном сегменте по сравнению с отдельными конкурентами из Топ-30 банков по размеру активов.

Информация, предусмотренная настоящим пунктом, приводится в соответствии с мнениями, выраженными органами управления Банка. Мнения органов управления Банка относительно представленной информации совпадают.

2.7 Сведения о перспективах развития эмитента

Описание стратегии дальнейшего развития эмитента, а если эмитентом составляется и раскрывается (содержится в проспекте ценных бумаг) консолидированная финансовая отчетность – стратегии дальнейшего развития группы эмитента, не менее чем на год в отношении организации нового производства, расширения или сокращения производства, разработки новых видов продукции, модернизации и реконструкции основных средств, возможного изменения основной деятельности:

Лидирующие позиции в розничном сегменте кредитования, доказанные компетенции по эффективной трансформации бизнеса с одной из лучших на рынке систем развития взаимоотношений с клиентами (СVM (СиВиЭм) и экосистемной интеграцией с одним из крупнейших мобильных операторов страны являются стратегическими преимуществами Банка для реализации существенного потенциала роста бизнеса.

Группа нацелена укрепить свои позиции в российском банковском сегменте и масштабировать бизнес, став лучшим цифровым банком для жизни и бизнеса в России, а также для клиентов экосистемы МТС.

Банк выделяет следующие приоритетные направления развития на 2024-2026 годы:

1. Сохранение лидирующих позиций и рост в розничном кредитовании.

Для достижения целей роста розничного кредитного портфеля Банка рассматривается ряд стратегических инициатив, включающих повышение операционной эффективности, улучшение ценностного предложения предлагаемых продуктов, повышение интеграции в экосистему МТС, а также выход в новые сегменты для увеличения потока клиентов. Помимо базовых кредитных и дебетовых продуктов, воронка привлечения клиентов будет расширена за счёт небанковских продуктов.

Одним из важных направлений развития Банка является выход в новый сегмент беспроцентной рассрочки – BNPL (БиЭнПиЭль). В частности, на текущий момент в пилотировании находится запуск продукта класса BNPL (БиЭнПиЭль) для увеличения объема привлечения новых клиентов через процессы товарного кредитования. Выход в данный сегмент характеризуется возможностью создания базиса для реализации масштабного сетевого эффекта, приводящего к постоянному увеличению спроса на продукт – рост количества партнеров в рамках программы рассрочки приводит к увеличению доступных продуктовых категорий, соответствующему улучшению клиентского опыта, сопровождаемому увеличением клиентской базы, что, в свою очередь, приводит к росту оборота транзакций, объема аналитической клиентской информации и соответствующему привлечению новых партнеров в программу. Более того, запуск BNPL-программы создает значительный дополнительный поток клиентов с прогнозируемым уровнем риска для конверсии в прочие продукты Банка.

Вторым важным направлением стратегического развития розничного кредитования Банка является выход в микрофинансовый сегмент для повышения эффективности работы с

существующим клиентским потоком. Создание микрофинансовой организации (далее – «МФО») позволит использовать органически наработанный поток кредитных заявок Банка (более 2 млн заявок в месяц) для расширения базы клиентов и соответственного повышения конверсии и уровня удержания клиентов без затрат на их дополнительное привлечение. В рамках деятельности МФО планируется работа с клиентскими сегментами, характеризующихся понятным и управляемым уровнем риска и прогнозируемой доходностью на сроке жизни, кредитование которых нерентабельно на балансе Банка в настоящее время ввиду введенных регуляторных ограничений. Благодаря сохранению клиентов в Группе на балансе МФО с соответствующим обслуживанием в каналах Банка, Банк сможет обеспечить обширные возможности по дальнейшему развитию и монетизации новой клиентской базы.

2. Рост клиентской базы Банка.

Привлечение новых клиентов в финтех будет осуществляться за счет развития daily banking (дэйли банкинг), в первую очередь, за счет встроенных в экосистему МТС клиентских путей, вовлекающих клиентов других вертикалей в использование банковских продуктов, таких как дебетовые и кредитные карты. Внедрение усовершенствованной «экосистемной» программы лояльности МТС Premium (МТС Премиум) позволит сделать карточные продукты МТС-Банка «первым выбором» для клиентов экосистемы МТС, предоставляя как уникальную выгоду на экосистемные продукты, так и кэшбэк на рыночном уровне для трат за пределами экосистемы МТС. Привлечение новых клиентов через экосистему стоит существенно меньше привлечения клиентов через рыночные каналы и создает значительное конкурентное преимущество для Банка.

Активная аудитория финтех-сервисов МТС (в основном платежных) составляет 16 миллионов клиентов, что подтверждает наличие значительного потенциала спроса и дальнейшего роста розничной клиентской базы.

3. Синергии с МТС, включающие базу телеком, сервисы экосистемы и широкую физическую сеть, а также единая программа лояльности для клиентов экосистемы – главный рычаг дифференциации МТС Банка.

Для создания долгосрочного контакта клиентов с экосистемой МТС планируется осуществление комплексной интеграции платежных и кредитных сценариев в экосистемные клиентские пути, взаимное обогащение и развитие инструментов BigData (БигДата), а также ряд стратегических инициатив, направленных на улучшение ценностного предложения и увеличение частотности взаимодействия внутри экосистемы с МТС, в том числе:

- создание и продвижение комплексных предложений из продуктов экосистемы вокруг наиболее интересных для клиентов Банка сегментов с соответствующим продвижением финтех-продуктов на платформе МТС с охватом обширной базы клиентов (включая скидки на базовые продукты экосистемы, доступ к программе привилегии МТС Premium (МТС Премиум) по картам Банка, BNPL (БиЭнПиЭль) сервисы, возможность быстрого получения дебетовых карт и прочих кредитных продуктов Банка);
- использование технологического инструментария экосистемы для расширения базы клиентов, совершенствования качества клиентского опыта, а также улучшения систем внутренней аналитики. Банком планируется реализация дополнительного потенциала роста за счет использования альтернативных источников данных и совместных аналитических инструментов для усовершенствования процесса оценки кредитного риска заемщиков, в том числе за счет применения инструментов BigData (БигДата) для создания персонализированных предодобренных предложений кредитных продуктов с низким риском в рамках увеличения уровня охвата клиентов экосистемы МТС;

– конверсия клиентов из легко масштабируемых транзакционных сервисов (МТС Деньги, BNPL-сервиса и МТС Pay (МТС Пэй) за счет глубокого понимания потребностей клиентов и таргетированного вовлечения клиентов SVM-механиками в услуги Банка. Это позволит контролировать конверсии в успешные транзакции, стабильность и за счет этого увеличит оборот в витринах МТС.

4. Аналогично розничному сегменту, в рамках развития корпоративного блока Банк концентрируется на целенаправленном привлечении новых клиентов и расширении взаимосвязей с экосистемой МТС.

Банк видит значительные возможности для увеличения доли рынка и улучшения проникновения в текущих бизнес-сегментах МСБ и корпоративного кредитования, что, в свою очередь, будет способствовать увеличению доходов и укреплению позиций на рынке. В качестве одного из ключевых направлений развития выделяется продолжение тенденции создания комплексных решений, покрывающих потребности клиентов на всем «жизненном пути» (в т.ч. во внешнеэкономической деятельности и отдельных рыночных сегментах – HomeCa (ХоРеКа)⁹⁵, онлайн-торговля, бизнес на маркетплейсах). В качестве отдельной стратегической инициативы также выделяется дальнейшее развитие направления выдачи кредитных гарантий с учетом текущих лидирующей позиций МТС-Банка в данном сегменте. Реализация потенциала целевого роста в сегменте кредитных гарантий планируется за счет увеличения средней суммы кредитования, а также запуска нового направления коммерческих гарантий.

5. Банк продолжит активную работу над развитием технологической платформы и аналитических инструментов в рамках повышения операционной эффективности, включая усовершенствование риск-менеджмента на всех этапах взаимодействия с клиентской базой, а также обеспечение бесшовного клиентского опыта.

В рамках развития собственных технологических компетенций Банком предусмотрено развитие аналитических инструментов с использованием технологий BigData (БигДата) и машинного обучения для повышения эффективности скоринговых моделей и оценки кредитного риска, а также использование технологий с применением искусственного интеллекта в каналах взаимодействия с розничными клиентами (в том числе обработка обращений в чатах и звонков с помощью искусственного интеллекта). Динамическое развитие технологических компетенций, а также их адаптация к изменяющимся потребностям клиентов и внешнеэкономическим условиям позволят привлечь дополнительный поток ответственных клиентов с высокой платежной дисциплиной, что обеспечит обширные возможности для наращивания кредитного портфеля с сохранением стабильного кредитного качества.

Ключевым фактором успеха в реализации стратегии является постоянный рост компетенций в области собственной разработки мобильного банка и улучшение клиентского опыта, который дистанционное банковское обслуживание (далее – «ДБО») Банка предоставляет клиентам. Системное улучшение мобильного приложения позволяет Банку занимать прочное место среди лучших банковских приложений на рынке, демонстрировать более чем 80% проникновение ДБО в клиентскую Базу и замыкать в цифровых каналах значительную долю своих продаж. Особый акцент делается на росте стабильности ДБО как продукта, а также на развитие его функционала широкой палитрой необходимых клиентам инструментов.

Одним из ключевых фокусов менеджмента, сопровождающим все направления стратегического развития Банка, является сохранение и дальнейшее развитие команды высококвалифицированных специалистов по всем направлениям деятельности (включая поддержание и развитие масштабной технологической платформы). В частности, Банк

⁹⁵ Общее определение для компаний индустрии гостеприимства – Hotel, Restaurant, Catering – отели, рестораны, кейтеринг.

фокусируется на поддержании высоких стандартов корпоративной культуры, создании сбалансированной и прозрачной мотивационной структуры, а также на профессиональном развитии сотрудников для повышения их лояльности и вовлеченности в деятельность Группы, что окажет непосредственное влияние на операционную и финансовую эффективность Банка.

2.8. Сведения о рисках, связанных с эмитентом и приобретением ценных бумаг

Риски, реализация которых может оказать существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность и финансовое положение эмитента, а если эмитентом составляется и раскрывается (содержится в проспекте ценных бумаг) консолидированная финансовая отчетность – на финансово-хозяйственную деятельность и финансовое положение группы эмитента, а также риски, связанные с приобретением ценных бумаг эмитента:

В настоящем пункте описываются риски, которые могут оказать существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность и финансовое положение Банка и Группы в отсутствие ответных мер, принимаемых в случае возникновения риска руководством Группы, Банком России и Правительством Российской Федерации, где применимо, а также риски, связанные с приобретением ценных бумаг Банка инвесторами.

ПЕРЕЧЕНЬ РИСКОВ, ПРИВЕДЕННЫХ В НАСТОЯЩЕМ ПУНКТЕ, ОТРАЖАЕТ ТОЧКУ ЗРЕНИЯ И СОБСТВЕННЫЕ ОЦЕНКИ ЭМИТЕНТА И В СИЛУ ЭТОГО НЕ ЯВЛЯЕТСЯ ИСЧЕРПЫВАЮЩИМ И ЕДИНСТВЕННО ВОЗМОЖНЫМ, ПРИ ЭТОМ ПОТЕНЦИАЛЬНЫЕ ИНВЕСТОРЫ, ПРЕЖДЕ ЧЕМ ПРИНИМАТЬ ИНВЕСТИЦИОННОЕ РЕШЕНИЕ, ДОЛЖНЫ СФОРМИРОВАТЬ СОБСТВЕННОЕ МНЕНИЕ, НЕ ОПИРАЯСЬ ИСКЛЮЧИТЕЛЬНО НА ФАКТОРЫ, ОПИСАННЫЕ В НАСТОЯЩЕМ ПУНКТЕ.

При наличии политики управления рисками, утвержденной эмитентом в качестве отдельного документа, указываются сведения о таком документе и описываются основные положения политики в области управления рисками.

В Банке функционирует интегрированная система управления рисками, обеспечивающая своевременное выявление, оценку, ограничение, а также контроль уровня риска и определяющих его факторов. Организуя управление рисками Банка, менеджмент руководствуется требованиями Указания Банка России «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» № 3624-У от 15 апреля 2015 года (далее – «**Указание Банка России № 3624-У**»), лучшими отраслевыми практиками, рассматриваемыми сквозь призму специфики бизнеса и его масштабов.

Советом директоров Банка утверждены следующие нормативные документы верхнего уровня:

- Политика в сфере управления рисками ПАО «МТС-Банк» (протокол № 356 от «16» февраля 2016 г.);
- Декларация риск-аппетита (склонности к риску) ПАО «МТС-Банк» (протокол № 625 от «20» февраля 2024 г.);
- Стратегия управления рисками и капиталом ПАО «МТС-Банк» (протокол № 409 от «03» мая 2017 г.),

устанавливающие ключевые принципы управления рисками и капиталом Банка, очерчивающие границы его склонности к риску. Кроме того, Советом директоров Банка утверждается и регулярно актуализируется его стратегия развития, задающая ориентиры для деятельности исполнительного менеджмента в разрезе отдельных бизнес-линий и приоритетных проектов.

Определяя состав и конкретные значения метрик риска в перечисленных документах, Совет Директоров Банка исходит из принципа взаимной согласованности риск-аппетита Банка, его политики управления капиталом, стратегии Банка, а также способности генерировать/возможности привлекать капитал и объективной оценки рыночных тенденций.

Порядок управления каждым видом риска, признанным Банком значимым, а также некоторыми иными видами риска установлен коллегиальным органом управления в виде отдельной политики.

Аппетит Банка к риску (склонность к риску) формулируется в виде Декларации риск-аппетита. Аппетит к риску устанавливается с учетом требований Банка России, пересматривается не реже одного раза в год и утверждается Советом директоров Банка.

В Политике в сфере управления рисками ПАО «МТС-Банк» закреплены ключевые цели и принципы политики в сфере управления рисками Банка, приведена классификация рисков Банка верхнего уровня, обозначены основные элементы процесса управления рисками и организационная структура системы управления рисками Банка.

Цели управления рисками ПАО «МТС-Банк»:

- обеспечение разумного баланса между прибыльностью операций Банка и риском, принимаемым при их совершении;
- создание условий для устойчивого развития Банка и повышения его стоимости как бизнеса;
- своевременное реагирование на внешние вызовы и угрозы, адаптация к изменениям операционной среды;
- защита законных интересов акционеров, инвесторов, клиентов, сотрудников Банка;
- соблюдение законодательных и нормативных актов, рекомендаций регулирующих органов.

Ключевые принципы политики Банка в сфере управления рисками

Банк вырабатывает и реализует свою политику в сфере управления рисками, руководствуясь следующими базовыми принципами:

Принцип	Содержание
1. Системность и комплексность	Объектами управления являются все существенные риски всех процессов, особый приоритет интегральных показателей риска
2. Адекватность	Соответствие системы управления рисками специфике и масштабам деятельности Банка
3. Интегрированность в стратегию	Согласованность стратегических приоритетов, модели развития с заявленной толерантностью к риску
4. Исключение конфликта интересов	Четкое разграничение сфер ответственности сотрудников и подразделений, коллегиальный характер принятия ключевых решений

5. Осознание риска	Менеджмент в достаточной степени осведомлен о рисках, которым подвержен Банк. Риски, которые не могут быть поняты и оценены менеджментом, Банк не принимает
6. Гибкость, способность к изменениям	Учет лучших практик риск-менеджмента, внедрение передовых подходов в той мере, в которой они эффективно применимы
7. Разумный консерватизм оценок, моделей и следующих из них ограничений	При наличии спектра возможных равновероятных сценариев развития ситуации Банк ориентируется на наименее благоприятные среди них
8. Ключевая роль капитала	Капитал Банка – защитный буфер, позволяющий абсорбировать достаточный объем потерь в случае негативных изменений
9. Транспарентность	Раскрытие информации о принимаемых рисках и механизмах управления ими заинтересованным лицам в степени, не противоречащей действующему законодательству
10. Предварительная оценка нововведений	Осуществлению новых видов операций, внедрению новых продуктов, развитию новых видов деятельности обязательно предшествует оценка потенциальных рисков

Классификация рисков Банка

Банк подвержен влиянию следующих видов риска:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск (бизнес-риск).

Существенное влияние на масштаб и форму реализации перечисленных видов риска способны оказать изменения операционной среды, связанные с макроэкономическими факторами, регуляторными инициативами, а также участие Банка в экосистеме МТС.

Возможные последствия реализации каждого из описанных рисков с учетом специфики деятельности эмитента (группы эмитента): реализация указанных в настоящем пункте рисков может негативно отразиться на финансовых показателях Банка, может привести к снижению его чистой прибыли, снижению стоимости его ценных бумаг.

Организационная структура управления рисками. Компетенции отдельных подразделений

Высшим органом управления рисками Банка является Совет директоров (кроме вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания акционеров). При Совете директоров действует совещательный орган – Комитет по стратегии и управлению рисками (далее – «КСиУР»). КСиУР вырабатывает рекомендации для членов Совета директоров по вопросам управления рисками, производит предварительное рассмотрение материалов, направляемых в адрес Совета директоров.

Оперативное управление рисками Банка в рамках ограничений и согласно принципам, установленным Советом директоров, осуществляют исполнительные органы управления, которые делегируют решение отдельных вопросов своего ведения профильным коллегиальным органам. К числу таких коллегиальных органов Банка, в частности, относятся Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами, Лимитный комитет, Комитет по нефинансовым рискам и внутреннему контролю, а также ряд других комитетов.

Департамент внутреннего аудита на периодической основе проводит проверку эффективности системы управления рисками Банка, в том числе методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками). По результатам проверки Департамент внутреннего аудита доводит до Совета директоров Банка, Комитета по аудиту информацию о выявленных рисках и установленных нарушениях, принятых мерах по выполнению рекомендаций.

Функция независимой оценки и контроля рисков Банка реализуется Службой управления рисками (далее – «СУР»), которую возглавляет Главный директор Банка по управлению рисками. Руководитель СУР является членом Правления, к зоне ответственности которого не отнесены подразделения Банка, принимающие риск.

Службой управления рисками осуществляется идентификация значимых видов риска, результаты которой доводятся до сведения Совета директоров и исполнительных органов управления Банка не реже, чем один раз в год.

Отчетность об управлении рисками и результатах внутренней процедуры оценки достаточности капитала (далее – «ВПОДК») на регулярной основе представляется для рассмотрения Совету директоров и Правлению Банка руководителем СУР.

2.8.1. Отраслевые риски

Риски, характерные для отрасли, в которой эмитент (группа эмитента) осуществляет основную финансово-хозяйственную деятельность. Описывается влияние возможного ухудшения ситуации в отрасли на деятельность эмитента (группы эмитента) и исполнение обязательств по его ценным бумагам. Приводятся наиболее значимые, по мнению эмитента, возможные изменения в отрасли (отдельно на рынке Российской Федерации и рынках за пределами Российской Федерации):

Основной отраслью для Группы является банковская деятельность.

Банк осуществляет деятельность в Российской Федерации и вне ее не имеет дочерних и зависимых обществ. Поэтому наиболее значимые, по мнению Банка, потенциальные изменения в отрасли описываются только для российского рынка банковских услуг:

- напряженная геополитическая ситуация, продолжение санкционного давления со стороны США и других стран на экономику России, в том числе расширение

санкционных мер, распространение их на кредитные организации, не находившихся ранее под действием подобных ограничений;

- консолидация (рост концентрации) банковского сектора будет способствовать ужесточению конкуренции между кредитными организациями;
- наблюдаемая на фоне общего тренда цифровизации тенденция к формированию «экосистем», включающих, помимо банков, компании нефинансового сектора, может открыть новые каналы продвижения банковских услуг, расширения клиентской базы и, в тоже время, повышает сопутствующие риски (операционный риск, риск ликвидности).

Макроэкономические прогнозы могут ухудшиться. Основные предположения различных аналитиков заключаются в том, что в 2024–2026 гг. российская экономика продолжит расти, инфляция замедлится до целевого уровня Банка России, а ключевая ставка будет постепенно снижаться. Однако если ставка Банка России останется двузначной на более длительное время, это может привести к снижению маржинальности банковского бизнеса, дальнейшему снижению спроса на кредитные продукты, а также к ухудшению качества заемщиков из-за растущей стоимости обслуживания долга. Спад экономической активности может негативно сказаться на качестве кредитного портфеля банков, что потребует больших отчислений в резервы и также приведет к снижению рентабельности банков.

Также более высокая ставка Банка России может привести к росту доходностей на рынке облигаций, что может спровоцировать отрицательную переоценку портфеля ценных бумаг банка.

Согласно исследованию Рейтингового Агентства АКРА «Двойной удар. Российский банковский сектор: прогноз на 2024 год» от 27 декабря 2023 года, «Условия развития отрасли постепенно ухудшаются. Повышение ключевой ставки с 7,5 до 16% в текущем году, скорее всего, приведет к существенному снижению темпов роста кредитного портфеля, в результате чего его увеличение в 2024 году может не превысить 15%. Кроме того, АКРА считает существенным риск ухудшения качества портфеля в корпоративном сегменте, где достаточно большая доля кредитов предоставлена под плавающую ставку, а в 2023 году произошло существенное увеличение долговой нагрузки»

Меры, предпринимаемые Банком для снижения данных рисков, описаны в разделе «Процентный риск» п. 2.8.3 настоящего Проспекта.

Риск роста конкуренции

Российские банки уже обслуживают всех доступных клиентов в Российской Федерации, поэтому они активно конкурируют за клиентов. Банку приходится бороться за клиентов с более крупными банками, у которых лучше финансовые возможности. Помимо этого, крупные банки активно инвестируют в собственные ИТ-разработки, в том числе на базе ИИ, и банкам меньшего размера может быть трудно конкурировать с высокобюджетными ИТ-решениями лидеров рынка.

Несмотря на то, что Банк способен эффективно конкурировать с более крупными банками как в розничном, так в корпоративном сегменте, возможное ужесточение ценовой конкуренции со стороны более крупных банков, либо появление новых игроков со своими конкурентными преимуществами во всех сегментах, что может привести к более низкой рентабельности бизнеса Банка в сравнении с его ожиданиями.

Меры, предпринимаемые Банком для снижения данного риска:

- регулярный мониторинг и оценка удовлетворенности клиентов услугами и качеством обслуживания с целью предоставления лучшего сервиса для клиентов, в т.ч. анализ

рыночных позиций Банка в сравнении с основными конкурентами и лучших практик на рынке;

- развитие цифровых сервисов для привлечения и обслуживания клиентов, что позволяет снизить стоимость привлечения клиентов и операционные издержки;
- развитие интеграции с экосистемой МТС, которая предоставляет дополнительный канал продаж и привлечения новых клиентов Банка.

Персонал

На фоне низкой безработицы в Российской Федерации Банк может столкнуться с трудностями в найме и удержании персонала во всех направлениях бизнеса. Структурные перекосы на рынке труда предполагают высокую стоимость труда и удержания талантливых сотрудников, что приводит к ужесточению конкуренции за кадры, особенно в ИТ-отрасли, которая является важным направлением для Банка.

В результате рост расходов на персонал может превысить запланированные расходы, что может привести к снижению рентабельности бизнеса, если у Банка не найдется резервов для повышения эффективности. Уход ключевого управленческого персонала также может негативно отразиться на операционной деятельности Банка.

Меры, предпринимаемые Банком для снижения данных рисков:

В Банке реализован механизм утверждения ежегодного бюджета на пересмотр для удержания ключевого персонала, повышения его соответствия рынку труда, изменения оклада при движении по карьерной лестнице. В 2024 году бюджет на пересмотр составил 4% от общего бюджета фонда оплаты труда Банка (далее – «ФОТ»).

В Банке ежегодно проводятся мероприятия по повышению ФОТ для соответствия рынку труда, в настоящий момент доход 90% сотрудников соответствует рынку.

Ежегодно проводится регулирование численности и ФОТ за счет закрытия неэффективных проектов и перераспределения сотрудников на более прибыльные или новые инновационные проекты.

В Банке регулярно проводятся исследования вовлеченности сотрудников и анализируются причины увольнения на интервью с сотрудниками, которые решили покинуть Банк, на основании которых формируются планы мероприятий по повышению eNPS (eЭнПиЭс) (индекса лояльности сотрудников) и срока жизни сотрудников в компании.

Так же в Банке работает эффективная система премирования по результатам работы, квартальная и годовая программы признания, поощрения за стаж.

Банк демонстрирует способность быстро и результативно реагировать на изменения рынка труда.

Регуляторный риск и государственной поддержки

В 2022 году Банк России ввел для российских финансовых институтов регуляторные послабления, приняты меры по защите фондового рынка. Вместе с этим руководство Группы предприняло ряд антикризисных мер, которые позволили Группе не только смягчить последствия для Банка и клиентов, но и расширить бизнес Группы, нарастить портфель высококачественных активов и увеличить клиентскую базу.

Однако Банк России постепенно отменяет льготы по применению регуляторных требований, введенные в 2022-23 годах. В частности, планомерное введение Банком России ограничений на долговую нагрузку розничных заемщиков может негативно повлиять на динамику чистой процентной маржи и ROE большинства банков.

Банк использует в своей деятельности следующие регуляторные послабления со стороны Банка России:

- возможность применения рассрочки при формировании резервов на возможные потери по заблокированным (невозмещаемым) активам в отчетности по РСБУ;
- возможность применения пониженного коэффициента риска 50% по кредитным требованиям к заемщикам, в отношении которых иностранными государствами, учреждениями иностранных государств или государственных объединений введены меры ограничительного характера, и возможность не объединять данных заемщиков в группу связанных заемщиков в целях расчета нормативов концентрации риска;

Меры, предпринимаемые Банком для снижения данных рисков:

Банк оценивает влияние отмены планируемых в ближайшее время регуляторных послаблений со стороны Банка России как незначительные и в своей стратегии закладывает планомерный отказ от данных послаблений. С учетом информации, опубликованной Банком России на текущий момент, Банк планирует использовать регуляторные послабления при формировании регуляторного резерва на возможные потери по заблокированным активам.

При оценке ожидаемых кредитных убытков для МСФО под заблокированные активы Группа использует модель дисконтированных денежных потоков, отражающую сценарные ожидания в отношении снятия ограничения на вывод средств. Ставка дисконтирования основана на безрисковой ставке (значения кривой бескупонной доходности государственных облигаций РФ и США) и кредитном спреде.

Также, начиная с 01.01.2025, Банк не сможет использовать пониженные (в рамках послаблений) коэффициенты риска по кредитам, предоставленным некоторым категориям заемщиков. Однако общая величина активов Банка с «льготными» коэффициентами риска не превышает 0.1% корпоративного кредитного портфеля. Поэтому отмена послабления не окажет заметного давления на значения нормативов достаточности капитала.

С учетом введения макропруденциальных лимитов проведена перенастройка ограничений по нагрузке, уже на 2024 год в бюджет заложен более умеренный рост портфеля.

Влияние возможного ухудшения ситуации в отрасли на деятельность Банка зависит от масштаба соответствующих явлений. Банковская отрасль встроена в общую экономическую систему, тесно взаимосвязана с другими секторами и поэтому чувствительна к негативным явлениям в экономике. Стагнация отрасли в случае масштабного экономического кризиса может оказать негативное влияние на деятельность Банка и исполнение обязательств по его ценным бумагам. Вместе с этим, к банковской отрасли предъявляются высокие регуляторные требования и контроль со стороны Банка России.

В случае ухудшения ситуации в отрасли, которое способно оказать негативное влияние на деятельность Банка, менеджмент предпримет все возможные усилия для ограничения и/или минимизации его величины. Параметры проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае.

Отдельно описываются риски, связанные с возможным изменением цен на основные виды сырья, товаров, работ, услуг, используемых эмитентом (группой эмитента) в своей деятельности (отдельно на рынке Российской Федерации и рынках за пределами Российской Федерации), их влияние на деятельность эмитента (группы эмитента) и исполнение обязательств по его ценным бумагам.

Группа оказывает финансовые услуги (в основном – банковские) преимущественно в Российской Федерации и не осуществляет производственную деятельность. Поэтому указанные риски не

являются существенными для Группы и не окажут прямого влияния на ее деятельность и исполнение обязательств по ценным бумагам Банка.

Отдельно описываются риски, связанные с возможным изменением цен на товары, работы и (или) услуги эмитента (группы эмитента) (отдельно на рынке Российской Федерации и рынках за пределами Российской Федерации), и их влияние на деятельность эмитента (группы эмитента) и исполнение обязательств по его ценным бумагам.

Основная деятельность Группы связана оказанием финансовых услуг преимущественно в Российской Федерации. Таким образом, в контексте ценообразования на них применимы риски, перечисленные в п. 2.8.8 Перспекта ценных бумаг.

2.8.2. Страновые и региональные риски

Риски, связанные с политической и экономической ситуацией, военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками, а также географическими особенностями в государстве (государствах) и административно-территориальных единицах государства (государств), в которых зарегистрирован (зарегистрированы) в качестве налогоплательщика и (или) осуществляет (осуществляют) финансово-хозяйственную деятельность эмитент (подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение).

Банк и компании Группы зарегистрированы и осуществляют свою основную деятельность преимущественно в Российской Федерации, в связи с этим основные страновые риски, влияющие на деятельность Группы, – это риски, присущие Российской Федерации, среди которых в настоящем разделе описаны санкционные риски.

В 2022 году Банк открыл филиал в ОАЭ. В связи с введением санкций в начале 2023 года лицензия Банка на осуществление деятельности в ОАЭ была отозвана.

Раскрытие информации ограничивается в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

В связи с тем, что подавляющий процент выручки Группы (99%) получен в РФ, риски иных регионов несущественны и анализ таких рисков не приводится

Риски, связанные с политической и экономической ситуацией

Изменения политической и экономической ситуации в стране могут привести к ухудшению состояния всей национальной экономики и тем самым привести к ухудшению финансового положения Банка.

Банк зарегистрирован в качестве налогоплательщика в Российской Федерации, г. Москва и осуществляет свою основную деятельность в Российской Федерации. В связи с глобализацией экономических отношений изменения состояния мирового хозяйства отражается на внутренней конъюнктуре и, как следствие, влияют на рынок банковских услуг. Страновые риски, присущие именно России, часто обусловлены оценками и восприятием зависимости национальной экономики от сырьевого сектора, текущего политического, социального и правового устройства.

Изменение указанных факторов может существенно повлиять на условия фондирования и может неблагоприятно отразиться на финансовом положении клиентов, контрагентов и на деятельности Банка.

Санкционные риски

В феврале 2023 года Управление по контролю за иностранными активами США (OFAC) и Управление по осуществлению финансовых санкций Великобритании (OFAC) (ОФАК)

определили ПАО «МТС-Банк» в качестве объекта санкций в соответствии с применимыми положениями о санкциях, принятыми, соответственно, США и Великобританией. 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 Банка в этих организациях, или иным образом блокировать расчеты, направляемые в Банк или Банком в адрес своих контрагентов. В связи с введенными ограничениями Банк прекратил корреспондентские отношения с банками из соответствующих юрисдикций.

Введение дополнительных санкций или продолжающаяся неопределенность в отношении их масштабов могут негативно сказаться на российской экономике, финансовом состоянии клиентов и контрагентов Банка, способности Банка осуществлять финансовые операции.

Риски, связанные с географическими особенностями в государстве и административно-территориальных единицах государства

ПАО «МТС-Банк» представлен в регионах Российской Федерации - региональная сеть МТС-Банка насчитывает 107 офисов в 66-ти населенных пунктах. Кроме того, услуги Банка доступны клиентам в 2 797 салонах МТС, а также в 1389 банкоматах и терминалах.

Увеличивая уровень регионального проникновения, ПАО «МТС-Банк» ориентируется на регионы с высоким экономическим потенциалом, обладающие умеренными географическими и климатическими характеристиками, а также развитой стабильно функционирующей инфраструктурой. Однако полностью нельзя исключать вероятность возникновения социальной напряженности, этнических конфликтов в отдельных регионах. В случае реализации таких рисков они могут оказать влияние на деятельность Банка. В случае их возникновения Банк предпримет все возможные меры по ограничению их негативного влияния.

При этом Банк активно развивает цифровые каналы взаимодействия с клиентами – проникновение мобильного банка в активную клиентскую базу составило 83,4% по состоянию на 31.12.2023, основная доля продаж некоторых продуктов происходит в цифровых каналах (нецелевые потребительские кредиты, кредитные карты).

Региональная диверсификация операций ПАО «МТС-Банк» и незначительный объем операций отдельных региональных подразделений в общей совокупности операций определяют отсутствие существенного влияния на финансовое положение ПАО «МТС-Банк» фактора регионального риска. Подавляющая часть операций с контрагентами-резидентами прочих стран приходится на межбанковские расчеты. При этом контрагентами по данным операциям, как правило, выступают банки, имеющие высокие рейтинги крупнейших международных рейтинговых агентств.

В 2022 году Банк открыл филиал в ОАЭ. В связи с введением санкций в начале 2023 года лицензия Банка на осуществление деятельности в ОАЭ была отозвана.

Раскрытие информации ограничивается в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

Большинство рисков экономического, политического и правового характера ввиду глобальности их масштаба находятся вне контроля Банка. Банк обладает существенной финансовой устойчивостью для преодоления негативных экономических изменений в стране.

В случае возникновения существенной политической нестабильности в России, которая негативно повлияет на деятельность Банка, Банк предполагает принятие ряда мер по

антикризисному управлению с целью мобилизации бизнеса и максимального снижения потенциального негативного воздействия политической ситуации в стране на его бизнес.

2.8.3. Финансовые риски

Риски, связанные с влиянием изменения процентных ставок, валютного курса, инфляции на финансовое положение эмитента (группы эмитента), в том числе на ликвидность, источники финансирования, ключевые финансовые показатели. Указываются предполагаемые действия эмитента на случай отрицательного влияния изменения процентных ставок, валютного курса, инфляции.

Процентный риск

Банк разделяет процентный риск торгового портфеля (торговой книги) и процентный риск банковского портфеля (банковской книги).

Процентный риск торгового портфеля – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости долговых ценных бумаг, производных финансовых инструментов, базовым активом которых является долговые ценные бумаги и контрактов, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок, при этом все перечисленные инструменты являются частью торгового портфеля (книги) Банка. Содержание понятия «торговый портфель» определяется в Политике управления рыночным риском Банка, утвержденной в Банке.

Процентный риск банковского портфеля – обусловленный движением рыночных процентных ставок риск, источником которого являются активы и обязательства банковского портфеля. Выражается в неблагоприятном для Банка изменении их стоимости, а также в сокращении чистого процентного дохода, генерируемого банковским портфелем.

В качестве индикатора подверженности Банка процентному риску в банковской книге активов и пассивов используется показатель «Доход под риском» (EaR100) (ИэйАр100), определяемый величиной изменения годового чистого процентного дохода Банка при сдвиге кривой доходности на один процентный пункт в допущении неизменности структуры баланса. Максимальный приемлемый уровень EaR100 (ИэйАр100) установлен в Декларации риск-аппетита (склонности к риску).

В качестве индикатора чувствительности стоимости портфеля облигаций Банка к изменению процентных ставок (и, соответственно, объема капитала, необходимого для покрытия возможных убытков вследствие реализации риска) используется показатель «Стоимость базисного пункта» (BPV) (БиПиВи). Показатель BPV100 (БиПиВи100) отражает изменение стоимости портфеля облигаций Банка при параллельном сдвиге кривой доходности на один процентный пункт. Максимально допустимый уровень BPV100 (БиПиВи100) установлен в Декларации риск-аппетита (склонности к риску).

Процентный риск банковской книги включает:

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

Предполагаемые действия Банка на случай отрицательного влияния изменения процентных ставок

Банк может применять следующие основные методы (инструменты) минимизации/ограничения принимаемого риска (включая, но не ограничиваясь): лимитирование, включение различных опциональностей в условия договоров о предоставлении финансирования клиентам/привлечении средств, хеджирующие сделки (IRS (ИРС) или иные деривативы).

Валютный риск

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

Финансовые метрики Банка подвержены воздействию колебаний курсов иностранных валют. Как основной показатель подверженности валютному риску Банк рассматривает размер открытой валютной позиции (далее – «ОВП»). Банк опирается на методику расчета ОВП, описанную в Инструкции Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» (далее – «**Инструкция Банка России № 178-И**»).

Раскрытие информации ограничивается в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет управление валютным риском исходя из установленного Советом директоров в рамках ВПОДК аппетита нему, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курсов иностранных валют. Финансовый Блок осуществляет ежедневный контроль открытой валютной позиции Банку на предмет ее соответствия требованиям Банка России и внутренним лимитам.

Банк проводит взвешенную политику при совершении операций на валютном рынке и управлении ОВП. Управление валютным риском осуществляется с учетом ограничений, установленных Банком России. К компетенции Казначейства Банка отнесён ежедневный контроль ОВП Банка и обеспечение ее соответствия требованиям Банка России и внутрибанковским ограничениям. Для дилеров установлены дневные лимиты открытой торговой валютной позиции и соответствующие лимиты стоп-лосс⁹⁶, а также внутридневные лимиты.

Предполагаемые действия Банка на случай отрицательного влияния изменения валютного курса

Изменение валютного курса не поставит под вопрос финансовую устойчивость Банка и его способность исполнять свои обязательства по выпущенным ценным бумагам: удельный вес активов и обязательств Банка, номинированных в иностранной валюте, как правило, не превышает 15%, что ограничивает потенциальное влияние роста валютного курса на размер взвешенных на риск активов и, тем самым, на значения нормативов Н1. В этой связи предполагаемые действия Банка на случай отрицательного влияния на Н1 изменения валютного курса не приводятся.

Риск ликвидности

⁹⁶ Лимит стоп-лосс выражает размер убытка по позиции, открытой в определенном финансовом инструменте, при достижении которого она подлежит закрытию.

Риск ликвидности, выражается в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления, без несения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах.

Подходы к управлению риском ликвидности, изложены в Политике ПАО «МТС-Банк» в области управления и контроля за состоянием ликвидности, регулярно актуализируемой и утверждаемой предусмотренным политикой порядком, и детализированы во внутренних нормативных документах Банка, разработанных в рамках указанной политики. Также Советом директоров Банка ежегодно утверждается План по восстановлению финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния ПАО «МТС-Банк».

Риску ликвидности подвержены все активные и пассивные операции Банка, подразумевающие возвратность денежных средств в установленные между контрагентами договорные сроки.

Основным инструментом, используемым Банком для контроля за ликвидностью, является прогнозирование движения денежных средств. Прогнозы движения денежных средств включают подробный анализ всех активов и обязательств по срокам востребования/погашения в соответствии с условиями соглашений. С целью повышения эффективности управления ликвидностью Банк регулярно запрашивает у своих основных корпоративных клиентов графики предстоящих изменений остатков по их депозитным и расчетным счетам, ожидаемую выборку кредитных лимитов.

Руководство Банка полагает, что несмотря на то, что существенная часть средств клиентов являются счетами до востребования, тот факт, что эти средства диверсифицированы по количеству и типу вкладчиков, а также предыдущий опыт Банка указывают на то, что данные счета являются для Банка стабильным источником фондирования. Счета клиентов разделены на группы по типам клиентов и распределены согласно ожидаемому сроку оттока средств на основании статистических данных, накопленных в течение предыдущего года. Значительная часть расчетных счетов Банка относится к связанным сторонам. Руководство полагает, что данные счета (в том числе срочные депозиты) останутся в Банке и будут поддерживать уровень ликвидности Банка.

Для финансирования разрыва ликвидности, в случае возникновения такой необходимости, Банком в том числе могут быть привлечены средства клиентов или средства через инструменты рефинансирования Банка России (кредиты, обеспеченные активами, доступными для залога по кредитам Банка России), сделки РЕПО.

Банк стремится обеспечивать разумное соответствие между активами и обязательствами по срокам их востребования/погашения. Ежедневно СУР Банка рассчитывает избыток/дефицит ликвидности в различных временных диапазонах как на основе контрактных сроков активов и пассивов, так и с применением моделей движения денежных средств в условиях обычной деловой активности. Данный подход предполагает, что поведение клиентов соответствует тенденциям, сложившимся в предшествующем периоде, в том числе отсутствуют экстраординарные изъятия депозитов и значительные кредитные потери. Для оценки возможного влияния на ликвидность Банка чрезвычайных событий проводится комбинированный стресс-тест.

Риск роста инфляции

Банк оценивает влияние инфляции на ликвидность, источники финансирования, ключевые финансовые показатели в ходе управления процентным и валютным рисками, так как, по мнению Банка, достижение высоких показателей инфляции возможно в условиях экономического кризиса и общей нестабильности, который порождает комплекс проблем в экономике, таких как нестабильность национальной валюты, кризис неплатежей, рост процентных ставок. Предполагаемыми мерами минимизации негативного влияния инфляции на Банк являются

оперативная корректировка процентных ставок, снижение срочности размещаемых средств и повышение размера комиссионного вознаграждения за предоставляемые Банком услуги.

Рост процентных ставок может оказать давление на величину чистого процентного дохода и, как следствие, на прибыль Банка. Предполагаемыми мерами минимизации негативного влияния указанного риска на Банк является повышение срочности привлекаемых средств, а также пересмотр ставок по кредитам, выданным юридическим лицам, изменение условий предоставления ссуд физическим лицам, направленные на увеличение доходности размещаемых средств.

Усиление инфляционных процессов, как правило, сопровождается ростом процентных ставок, влияние которого на Банк и потенциальные действия менеджмента, способствующие его снижению, изложены выше.

Кроме того, в случае если рост инфляции сочетается со снижением реального (скорректированного на темп инфляции) уровня доходов заемщиков Банка, их платежеспособность может снизиться, что повлечет ухудшение качества кредитного портфеля и может негативно сказаться на выплатах по ценным бумагам Банка. Напротив, если на фоне развития инфляционных процессов реальные доходы заемщиков не сокращаются, то при прочих равных условиях, подобная ситуация является благоприятной для банковской системы и Банка в частности (поскольку облегчается долговое бремя хозяйствующих субъектов), что может благоприятно сказаться на перспективах выплат по его ценным бумагам.

Указывается, каким образом инфляция может сказаться на выплатах по ценным бумагам эмитента, приводятся критические, по мнению эмитента, значения инфляции, а также предполагаемые действия эмитента по уменьшению указанного риска.

Критический уровень инфляции, который способен повлиять на выплаты по ценным бумагам – темп роста потребительски цен, существенно превосходящий 50% в годовом выражении (конкретная величина зависит от состояния ряда других макроэкономических переменных.)

При утверждении и актуализации Стратегии Банка Совет директоров рассматривает и принимает в учет историческую динамику, а также прогнозные оценки инфляции и реальных доходов населения.

Предполагаемые действия Банка по уменьшению указанного риска

- корректировка процентных ставок и сроков привлечения и размещения ресурсов (в целях митигирования негативного влияния инфляции на процентную маржу Банка);
- корректировка тарифов есть пересмотр размера комиссионного вознаграждения Банка за предоставляемые услуги (в целях компенсации инфляционного роста части расходов на обеспечение деятельности Банка);
- сокращение переменных затрат, отказ от финансирования части инвестиционных проектов.

В целях ограничения воздействия на Банк инфляционных процессов менеджмент будет корректировать модель своих активно-пассивных операций и, в частности, процентную политику, свою тарифную политику, а также текущие и инвестиционные расходы.

Указывается, какие из показателей консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности), бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента наиболее подвержены изменению в результате влияния финансовых рисков, указанных в настоящем пункте, в том числе указываются вероятность их возникновения и характер изменений в отчетности.

Реализация финансовых рисков, указанных в настоящем пункте, может привести к снижению таких показателей финансовой отчетности Банка как операционные доходы и чистая прибыль. В силу резкого ухудшения операционной среды вероятность наступления указанных событий оценивается как умеренно-высокая.

В случае роста вероятности и/или возможных масштабов реализации указанных выше рисков, следствием чего может оказаться ухудшение финансового положения Банка, включая его возможность своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства по ценным бумагам, Банк предпримет все возможные меры для ограничения их потенциального негативного влияния.

2.8.4. Правовые риски

Описываются правовые риски, связанные с деятельностью эмитента (группы эмитента)

Правовой риск – риск убытков в результате различного применения норм законодательства регулирующими и судебными органами либо в результате невозможности исполнения контрактов вследствие нарушения законодательства или нормативных актов, а также риск изменения нормативных правовых актов. Правовой риск включает в себя также риск применения надзорными органами штрафов либо иных мер воздействия к Банку, что позднее может привести к возникновению расходов в результате судебных исков со стороны третьих лиц.

В России продолжается совершенствование правовой базы в соответствии с запросами рыночной экономики. В частности, развивается и претерпевает изменения на протяжении последних нескольких лет корпоративное законодательство. В связи с этим существует риск изменения норм корпоративного законодательства, которое может негативно отразиться на бизнесе Группы. В частности, расширение прав акционеров, в том числе информационных, развитие механизмов обеспечения интересов миноритарных акционеров может повлечь возникновение у Группы дополнительных расходов на обеспечение таких прав и защиту акционеров. При этом, по мнению руководства Группы, риски, связанные с изменением корпоративного законодательства, которые могут оказать существенное влияние на бизнесе Группы, минимальны.

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства и нормативных актов Банка России. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России соблюдаются. Наличие квалифицированного персонала позволяет Банку быстро и адекватно реагировать на любые изменения в законодательном поле, в том числе связанные с изменением валютного регулирования, налогового законодательства и так далее, что позволяет значительно снизить соответствующие риски.

В целях минимизации правового риска в Банке используются следующие методы минимизации правового риска:

- стандартизация банковских операций и других сделок;
- согласование Правовым департаментом заключаемых кредитной организацией договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности кредитной организации;
- подчинение Правового департамента Банка Председателю Правления Банка.

Данные подходы позволяют Банку в существенной степени снизить возникающие правовые риски.

Риск, связанный с изменением валютного законодательства

Группа осуществляет основную хозяйственную деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Риски, связанные с изменением валютного законодательства, оказывают влияние в той же степени, что и на всех других участников, к которым применяется валютное законодательство. Риск изменения валютного регулирования в неблагоприятную сторону оценивается Банком, как маловероятный.

Риск, связанный с изменением законодательства о налогах и сборах

Некоторые положения налогового законодательства, в особенности нововведения, отличаются неоднозначностью возможных их толкований в силу недостаточности применения на практике части норм налогового законодательства Российской Федерации. Это может способствовать увеличению налоговых рисков, которые могут привести к увеличению расходов Банка.

Существует риск изменения норм налогового законодательства, в том числе увеличение налоговых ставок и/или введение новых налогов может отрицательно сказаться на деятельности Группы.

В настоящее время в Российской Федерации проводится политика упрощения и совершенствования системы налогообложения и снижения налоговой нагрузки. Банк осуществляет регулярный мониторинг, как утвержденных законодательных изменений, так и планируемых, что дает возможность заблаговременно привести стратегии развития, банковские продукты, операционную деятельность и программное обеспечение Банка в полное соответствие законодательству.

Риск, связанный с изменением правил таможенного контроля и таможенных пошлин

Группа не осуществляет импортно-экспортную деятельность, поэтому возникновение указанных рисков для Банка является маловероятным.

Риск, связанный с изменением требований по лицензированию основной деятельности Банка и/или компаний Группы и/или организации, подконтрольной Банку и имеющей для него существенное значение, а также по лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы)

Банк является кредитной организацией, и осуществляемая им деятельность является лицензируемой.

В соответствии с нормативно-правовыми актами Банка России, Банк обязан соблюдать ряд обязательных нормативов. Инструкция Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» предусматривает, что нормативы достаточности капитала банка, включающие норматив достаточности базового капитала (Н1.1), норматив достаточности основного капитала (Н1.2) и норматив достаточности собственных средств банка (Н1.0), должны составлять не менее 4,5%, 6,0% и 8,0%, соответственно, рассчитанных на основе РСБУ. В случае если нормативы достаточности капитала банка опустятся ниже минимального уровня, Банк России может применить различные санкции, а в случае повторных нарушений – отозвать банковскую лицензию.

Банк России может изменить требование к уровню достаточности капитала, повысить коэффициент достаточности капитала или ввести дополнительные требования к капиталу кредитных организаций. В этом случае руководство Банка предпримет ответные шаги, среди которых могут быть сокращение объемов некоторых видов кредитования, нераспределение дивидендов. Акционеры Банка не несут обязательств по докапитализации Банка.

Риск, связанный с изменением судебной практики по вопросам, связанным с финансово-хозяйственной деятельностью Банка и/или Группы, которые могут негативно сказаться на

результатах его (ее) финансово-хозяйственной деятельности, а также на результатах текущих судебных процессов, в которых участвует Банк и/или компании Группы и/или организация, подконтрольная Банку и имеющая для него существенное значение

По мнению руководства Группы риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с финансово-хозяйственной деятельностью Группы, которые могут негативно сказаться на результатах ее финансово-хозяйственной деятельности Группы, незначительны. Группа не участвует в судебных процессах, которые могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

Организация, подконтрольная Банку и имеющая для него существенное значение, отсутствует.

В случае ведения эмитентом (группой эмитента) финансово-хозяйственной деятельности на рынках за пределами Российской Федерации, отдельно описываются правовые риски, связанные с ведением такой деятельности:

Группа осуществляет основную хозяйственную деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

2.8.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск, связанный с формированием негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении эмитента (группы эмитента), качестве производимых товаров (работ, услуг) или характере деятельности в целом:

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) Банка – риск, возникающий в результате негативного восприятия кредитной организации со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов, что может негативно отразиться на способности Банка поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам, например, на межбанковском рынке.

Банк обладает низким аппетитом к действиям, способным повысить уровень репутационного риска, которому он подвержен. Для целей минимизации репутационного риска применяются системы контроля репутации контрагентов/подрядчиков и клиентов Банка, централизованного санкционирования действий Банка в публичном информационном пространстве, оперативной реакции на обращения клиентов. Сотрудники Банка обязаны следовать утвержденному Советом директоров Кодексу этики.

Поскольку репутационный риск реализуется, прежде всего, через ухудшение ликвидной позиции банковской организации, Банк учитывает эффект реализации репутационного риска в стресс-тесте ликвидности (через сценарий «Репутационный кризис»). Минимальный «горизонт выживания» при реализации такого стресс-сценария определен в Декларации риск-аппетита (склонности к риску).

На момент утверждения Проспекта Банк исправно соблюдал действующее законодательство и не сталкивался с существенными претензиями со стороны клиентов, способными негативно отразиться на репутации Банка.

Банк постоянно работает над улучшением качества предоставляемых продуктов и услуг, держит фокус на клиентский опыт. Это обеспечивает рост показателей лояльности клиентов. Так, рост NPS (ЭнПиЭс) Банка за период с 2021 года по 2023 год составил 136% (с 11 до 26 п.п.). Показатель CES (КЭС) (индекс клиентских усилий) в 2023 году составил 9,1 (из 10). Это говорит о том, что клиенты высоко оценивают уровень удобства использования продуктов Банка.

С 2018 года в Банке организован мониторинг упоминаний бренда в социальных медиа. Выделенная команда поддержки с помощью системы мониторинга отслеживает и реагирует на упоминания Банка и его продуктов в социальных медиа – упоминания в социальных сетях,

отзывы (WOM) на специализированных сайтах в сети Интернет, отзывы на картах и в магазинах приложений.

В народном рейтинге Банки.ру за 2023 год Банк занимает 11 место среди 327 российских банков⁹⁷. В народный рейтинг в 2023 году поступило 8 тыс. отзывов (+60% год-к-году). Банк дал обратную связь на 100% отзывов, 57% авторов отзывов подтвердили решение проблемы – это лучший показатель среди крупнейших универсальных банков, участвующих в рейтинге.

В 2019 году Банк победил в номинации «Забота о клиенте»⁹⁸ премии «Банк года» от Банки.ру. В рейтинге портала Сравни.ру на начало 2024 года Банк занимает 6 место – 420 проблем пользователей портала решено. В рейтинге Сравни.ру⁹⁹ 2021 года МТС-Банк занял второе по количеству решённых проблем. Также в 2020 году Банк победил в номинации «Команда взаимодействия с клиентами в социальных сетях» премии CX World Awards (ЭСикс Ворлд Авардс)¹⁰⁰.

Тем не менее даже при высоком уровне удовлетворенности текущих клиентов Банка, негативное освещение в прессе при отсутствии комментариев менеджмента может нанести вред репутации Банка и косвенно может оказать негативное воздействие на бизнес Банка, результаты его деятельности и финансовое положение. Руководство Группы считает вероятность такого освещения в прессе незначительной.

В целях минимизации репутационного риска Банк осуществляет следующие мероприятия:

Банк руководствуется внутренними нормативными документами, такими как «Порядок раскрытия информации о деятельности ПАО «МТС-Банк» и «Положение об информационной политике ПАО «МТС-Банк», которые разработаны в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка и иными внутренними документами Банка и подлежат регулярной актуализации.

Порядок раскрытия информации о деятельности ПАО «МТС-Банк» содержит описание состава информации, подлежащей обязательному раскрытию Банком, порядка и способов ее раскрытия, а также ограничений по несанкционированному распространению, разглашению и использованию информации о деятельности Банка, состав информации, дополнительно раскрываемой Банком, а также способы внешних и внутренних коммуникаций, используемых Банком для формирования достоверного представления о своей деятельности у всех заинтересованных лиц.

Информационная Политика Банка устанавливает процедуру и основные принципы предоставления информации о деятельности Банка в СМИ, взаимодействия с представителями СМИ (печатными, электронными, интернет-ресурсами, социальными сетями), а также права и обязанности сотрудников Банка в рамках данной процедуры. Политика создает эффективные механизмы предоставления широкой общественности информации о деятельности Банка не только через СМИ, аналитиков рынков, но и через любые другие публичные коммуникации, в том числе конференции, форумы и конгрессы и т.д. и обеспечивает любые внешние коммуникации Банка со внешними аудиториями. Политика призвана способствовать снижению репутационных рисков при предоставлении информации СМИ, аналитикам, интернет-сообществу и любым другим внешним аудиториям, а также в целом способствует повышению прозрачности деятельности Банка путем обеспечения производства качественного контента,

⁹⁷ URL: <https://www.banki.ru/services/responses/?date=2023>.

⁹⁸ URL: <https://www.mtsbank.ru/o-banke/novosti/detail/825749/>.

⁹⁹ URL: <https://www.sravni.ru/promo/rating-sravni-2021/>.

¹⁰⁰ URL: <https://www.mtsbank.ru/o-banke/novosti/detail/834925/>.

адресованного всем заинтересованным аудиториям. Документы обязательны к исполнению всеми подразделениями, работниками и должностными лицами Банка.

Кроме того, в Банке настроены внутренние процессы, отвечающие за мониторинг ключевых индикаторов риска в СМИ, которые могут касаться репутационных рисков. Банк в регулярном режиме мониторит СМИ и оперативно реагирует на негативные упоминания Банка в СМИ. По ключевым индикаторам риска в информационном поле регулярно проводятся замеры Службой комплаенса и мониторинга нефинансовых рисков. По итогам 2023 года Банк занимает 14 место в медиарейтинге «Топ-50 российских банков» по версии информационной аналитической системы «Медиалогия»¹⁰¹.

2.8.6. Стратегический риск

Риски, связанные с принятием ошибочных решений, определяющих стратегию деятельности и развития эмитента (группы эмитента) (стратегическое управление). В их числе могут быть описаны риски, возникающие вследствие неучета или недостаточного учета возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности эмитента (группы эмитента), неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых эмитент (группа эмитента) может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, трудовых) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности эмитента (группы эмитента).

Стратегический риск (бизнес-риск) – не связанное с реализацией финансовых или операционного рисков негативное влияние на финансовый результат Банка изменений внешней среды (конкуренция, научно-технический прогресс, регулирование), ошибок в управлении, а также низкой гибкости расходов на обеспечение деятельности. В отдельных случаях может выражаться в утрате Банком рыночной ниши, канала продаж, а также в ошибках при выборе бизнес-модели и ее реализации, приведших к невозможности достижения целей, предусмотренных планами развития Банка.

Банк в процессе текущей деятельности по реализации стратегических задач осуществляет постоянный мониторинг основных показателей развития. В зависимости от степени достижения целей и результатов анализа внешних и внутренних условий и факторов осуществляется корректировка тактических действий Банка, а ежегодно – и самой стратегии.

В целях управления стратегическим риском Банком применяются следующие инструменты: - финансовое и бизнес-планирование;

- контроль выполнения планов;
- регулярный анализ внешней среды и оперативная корректировка планов;
- централизованная система работы с обращениями клиентов;
- диверсификация деятельности (по направлениям деятельности, продуктам, региональной сети и др.).

Возможное ужесточение ценовой конкуренции со стороны более крупных банков, либо появление новых игроков со своими конкурентными преимуществами в сегментах Банка могут привести к более низкой рентабельности бизнеса Банка в сравнении с изначально заявленными.

Организационные меры (управленческие решения), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности эмитента (группы эмитента).

¹⁰¹ URL: <https://www.banki.ru/news/research/?id=10998592&ysclid=ls0indiiax514449854>.

Процедуры по управлению стратегическим риском включают в себя:

- идентификацию стратегического риска;
- регулярный мониторинг и прогнозирование стратегического риска;
- контроль и оценка стратегического риска в рамках работы коллегиальных органов Банка.

2.8.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента

Риски, свойственные исключительно эмитенту (группе эмитента), в том числе риски, связанные с:

Отсутствием возможности продлить действие лицензий эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение) на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):

Такие риски отсутствуют, Эмитент соблюдает все лицензионные требования. Подконтрольные Эмитенту организации, имеющие для него существенное значение, отсутствуют.

Возможной ответственностью эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение) по обязательствам третьих лиц, в том числе подконтрольных эмитенту:

Такие риски оцениваются Эмитентом как незначительные. Эмитент предоставляет обеспечение третьим лицам, в том числе в форме банковских гарантий в рамках обычной хозяйственной деятельности. При этом суммы выдаваемых обеспечений составляют незначительный процент от консолидированных активов. При осуществлении деятельности Банк тщательно оценивает кредитный риск контрагентов. Это позволяет учитывать данный риск на минимальном уровне. Часть выданных обеспечений требует создание резервов, что снижает вероятность существенного влияния данного риска на Эмитента. Подконтрольные Эмитенту организации, имеющие для него существенное значение, отсутствуют.

Возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи товаров (работ, услуг) эмитента (группы эмитента):

Такие риски отсутствуют.

Реализацией информационных угроз, в том числе обусловленных недостатком (уязвимостью) применяемых информационных технологий:

Такие риски оцениваются как незначительные, Банк и компании Группы уделяют существенное внимание информационной безопасности.

Негативным воздействием производственно-хозяйственной деятельности эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение) на окружающую среду:

Такие риски незначительны, поскольку Банк и компании Группы не осуществляют производственную деятельность, деятельность Банка и компаний Группы не связана с существенным воздействием на окружающую среду. Вместе с этим, Банк и Группа предпринимают усилия по уменьшению негативного воздействия (более подробная информация в п. 5.10 Перспекта).

Воздействием на производственно-хозяйственную деятельность эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение) стихийных сил природы, в том числе землетрясений, наводнений, бурь, эпидемий:

Такие риски оцениваются Банком как незначительные.

Подконтрольные Эмитенту организации, имеющие для него существенное значение, отсутствуют.

2.8.8. Риски кредитных организаций

Кредитный риск

Кредитный риск – риск финансовых потерь Банка, возникающих в случае несвоевременного и/или неполного исполнения и/или неисполнения клиентом/контрагентом (иными лицами) своих обязательств перед Банком по поставке денежных средств или других активов.

Кредитный риск характеризуется величиной средств или иных активов, подверженных риску частичного/полного невозврата (непоставки) и вероятностью наступления этого события. В силу настоящего определения кредитный риск контрагента рассматривается Банком как частное проявление кредитного риска и не выделяется в самостоятельную классификационную категорию верхнего уровня.

В портфеле ссуд, выданных юридическим и физическим лицам, Банк регулирует уровень кредитного риска за счет:

- Установления лимитов в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых сегментов;
- Установления критериев приемлемости кредитного качества заемщиков и требований по обеспеченности кредитов, дифференцированных в зависимости от риск-профиля клиентов;
- Контроля и корректировки риск-профиля кредитных продуктов Банка.

Группа регулирует уровень кредитного риска за счет установления лимитов в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых и географических сегментов. Такие риски постоянно отслеживаются и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

Лимиты в отношении уровня кредитного риска по продуктам, заемщикам, группам связанных заемщиков, отраслям экономики описаны в Кредитной политике, утвержденной Советом директоров Банка. Редакция Кредитной политики, принятая в 2016 году (и получившая своё дальнейшее развитие в редакциях от 2018-2023 гг.), установила четкие критерии приемлемости кредитного качества заемщиков, требования по обеспеченности кредитов и ввела практику подтверждения отдельных решений Кредитного комитета Банка Советом директоров Банка.

Группа осуществляет регулярный мониторинг кредитного портфеля. В отношении кредитного портфеля в целом Группа контролирует размер ссуд, по которым не оплачиваются проценты, а также уровень концентрации кредитного портфеля на одного заемщика, группу заемщиков или экономический сектор.

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

Мониторинг фактического размера рисков осуществляется регулярно для обеспечения полного соблюдения установленных политик по управлению кредитным риском Банка, требований и лимитов. При этом система мониторинга постоянно совершенствуется в целях раннего реагирования на изменяющуюся экономическую среду. В 2018 году утверждена методика стресс-тестирования кредитного портфеля (актуализирована в 2022 году) для целей раннего предупреждения роста портфельного кредитного риска, а также в целях реализации ВПОДК.

Система управления кредитным риском дополнительно детализирована в части распределения ответственности участвующих подразделений Банка, а также дополнена элементами мониторинга рыночной и экономической конъюнктуры.

Основу процесса установления лимитов составляют: присвоение заемщику внутреннего кредитного рейтинга, оценка кредитной истории (как внутри Банка, так и в других банках-кредиторах), исследование прочей доступной информации нефинансового характера в отношении заемщика. Банк осуществляет регулярный мониторинг кредитного портфеля. Помимо отслеживания выполнения обязательств заемщиком, Банк также регулярно изучает всю имеющуюся информацию о его деятельности. В частности, Банк получает и анализирует финансовую отчетность заемщиков на ежеквартальной основе, регулярно отслеживает изменение стоимости обеспечения по каждой ссуде, анализирует динамику изменения бизнес-среды клиента.

Когда Банк берет на себя внебалансовые обязательства, применяется та же методика контроля и управления рисками, что и для операций, отраженных на балансе.

В Банке создано подразделение, занимающееся оценкой и контролем состояния залогового обеспечения на регулярной основе. При оценке залогового обеспечения указанная служба определяет и корректирует рыночную стоимость и ликвидность активов и учитывает сумму возможных издержек по их реализации.

Ссуды физическим лицам и МСБ. На протяжении периода с 2020 года розничный кредитный портфель МТС-Банка растет темпами, превышающими 36% в год, что превышает рыночные показатели. Это стало возможным за счет планомерного развития технологий и подходов к кредитованию, развиваемых с 2019 года.

В стратегии принятия решения в беззалоговом кредитовании и кредитных картах основной фокус направлен на кредитование действующих клиентов по технологии Full approve (Фул Апрув)¹⁰².

Технология Full approve (Фул Апрув) направлена на выдачу кредитов повторным клиентам Банка через удаленные каналы, т.е. без физического посещения клиента Банка. В полностью автоматизированном процессе используется система сигналов, которая позволяет сделать клиенту лучшее предложение и оптимизирует стоимость расходов на обработку заявки и принятия решения.

Эффективное управление лимитами в сформированном портфеле кредитных карт позволила увеличивать объем кредитного портфеля Банка в кредитных картах темпами выше рыночных и занять 6-е место среди крупнейших карточных кредитных портфелей коммерческих банков в России по данным Frank RG (Франк РГ), приближаясь к первой 5-ке лидеров и обеспечивать приемлемый уровень риска по портфелю.

Одним из ключевых каналов привлечения новых клиентов в банк для последующей работы является POS-кредитование, где МТС-Банк продолжает занимать лидирующую позицию по темпам кредитования и занимает 1-е место по объему кредитного портфеля в POS-кредитах среди коммерческих банков в России по данным Frank RG (Франк РГ). Данное достижение стало возможным за счет переработки и оптимизации подходов на основании накопленного опыта и постоянного улучшения внутренних математических моделей и использования данных внешних сервисов.

Ключевым фактором в использовании POS-кредитования как канала входа наряду с высоким проникновением ДБО является технология позволяющая посчитать возможные варианты предложений для клиентов сразу же с одобрением предложения на POS-кредит. Разработка

¹⁰² Полностью одобренное решение по кредитному продукту.

такого механизма стала возможной благодаря созданию интегральных скоринговых моделей на базе машинного обучения, которые широко используют как внутренние данные: история поведения клиентов в банке, транзакционное поведение, поведение клиента в ДБО и т.д., так и внешних сервисов: данные бюро кредитных историй, данные, получаемые от сотовых операторов, ПФР, ЕФРСБ и другие сервисы.

Для каждого продукта на настоящий момент разработана своя уникальная скоринговая модель и стоп-факторы, в совокупности с данными из антифрод системы¹⁰³ позволяющие наиболее качественно оценить потенциальное поведение клиента и риски по нему.

С 2019 года активно используется процесс работы с клиентами до даты очередного платежа с целью предотвращения возникновения у них просрочки (Precollection (Преколлекшн), базирующийся на принципах выбора лучшего способа напоминания клиенту о дате платежа на основании скоринговых оценок вероятностей и оптимизации действий на основе их стоимости. Для оценки вероятности работает система из 4 скоринговых моделей, построенных на принципах машинного обучения, которые регулярно обновляются.

Стратегия работы с задолженностью на всех стадиях основывается на механизмах выбора лучшего действия на основании скоринговых моделей оценки вероятности и последующей оптимизации на потенциальные затраты. На протяжении всей жизни клиента в просрочке МТС-Банк регулярно оценивает возможность урегулирования задолженности клиента специальными предложениями, которые становятся доступны клиенту автоматически в результате расчёта с использованием вероятностных моделей и экономической оценки эффективности.

В процессе кредитования сегмента малого бизнеса Банк фокусируется на предодобренных предложениях клиентам (доля около 25% от текущего портфеля и продолжает расти).

В гарантийном бизнесе Банк сумел значительно увеличить свое присутствие на рынке и увеличил свой портфель до уровня 58 млрд. При этом уровень риска Банк сохранил на приемлемом уровне. Банк продолжает увеличивать долю выдач банковских гарантий на собственном решении. В 2023 году был превышен уровень 50%.

МТС-Банк внимательно следит за объемом реструктурированного розничного портфеля. По итогам 2023 года в рознице он не превышает 1,1%, портфеля, в малом и среднем бизнесе – 0,1%.

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

В 2022 году Группа уточнила некоторые оценки по расчету дефолтности по кредитам розничного портфеля с просрочкой до 30 дней, проанализировав поведение заемщиков в просрочке 1-30, и учла выявленные различия в их поведении при прогнозе ставок резервирования.

В 2022 году Банку удалось наладить и внедрить ряд процессов, связанных с имущественным обеспечением кредитных продуктов:

- усилен контроль за залоговым обеспечением клиентов малого бизнеса в части его оценки, мониторинга и регистрации путем передачи функционала профильной службе Банка;
- автоматизирован процесс мониторинга кредитного обеспечения путем внедрения информационной системы «FIS Collection System» (ФИС Коллекшн Систем) (в рамках

¹⁰³ Антифрод система – система мониторинга подозрительных операций для предотвращения мошенничества.

корпоративного и малого бизнеса) – это позволило повысить качество сопровождения обеспечительных сделок и минимизировать операционные риски;

- используется опция электронной государственной регистрации обеспечительных сделок с недвижимым имуществом в Росреестре (возникновение/прекращение/изменение обременений), сокращающая временные и функциональные издержки Банка.

Корпоративные ссуды. В 2017 году Банк внедрил в эксплуатацию промышленную модель внутренних кредитных рейтингов фирмы OLIVER WYMAN (Оливер Ваймен), ведущего эксперта в области оценки банковских рисков, что позволило получать количественную оценку вероятности дефолта (PD) заемщиков. Собственными силами была разработана методология расчета потерь в случае наступления дефолта (LGD). Все это позволило перейти к количественной оценке принимаемых Банком кредитных рисков в логике требований Базельских стандартов и МСФО 9.

В 2018 году система компании OLIVER WYMAN CloudScore (Оливер ВайменКлаудСкоре) получила расширенный функционал, позволяющий еще более точно и устойчиво оценивать кредитный риск контрагента.

В 2020 году компанией OLIVER WYMAN (Оливер Ваймен) осуществлен перенос расчётной части модели на сервера AWS Lambda (АВиЭС Лямбда), сертифицированные в соответствии с международными стандартами SOC (СОК).

В 2022 году ввиду ухода OLIVER WYMAN (Оливер Ваймен) с Российского рынка Банком были проведены конкурентные тендерные процедуры, по итогам которых был заключен договор с компанией ООО «БЭНКСЛИ», созданной носителями экспертизы OLIVER WYMAN (Оливер Ваймен).

У штата компании имеется необходимый опыт и компетенции в области построения рейтинговых моделей, в рамках сервиса предоставляется полный пакет услуг, эквивалентный действующему ранее (ежегодные отчеты о валидации и калибровке, ИТ-инфраструктура, соответствие требованиям МСФО 9, ежеквартальное обновление макропрогнозов).

В настоящее время процесс расчета вероятностей дефолта и кредитных рейтингов по корпоративным клиентам осуществляется Банком с использованием данной модели.

На основе полученных количественных данных о кредитных рисках была разработана и внедрена в эксплуатацию методология риск-ориентированного кредитного ценообразования (RBP), которая позволяет определять точную себестоимость и цену кредитных продуктов с учетом всех возможных кредитных потерь, а также стоимости аллоцируемого капитала. В 2018 году методика RBP была утверждена для обязательного применения, что позволило объективно и более точно учитывать риск-надбавку в себестоимости кредитного продукта и, соответственно, точнее позиционировать продукты в плоскости риск-доходность.

В 2018 году Банк перешел на новую модель учета кредитных рисков при формировании резервов в соответствии с новым стандартом МСФО 9, который предусматривает оценку ожидаемых кредитных убытков с учетом возможных изменений макроэкономики, в отличие от старого стандарта МСФО 39, который предусматривал формирование резервов по факту обесценения кредита.

С 2019 года Банк в рамках интеграции с ПАО «МТС» (в т.ч. в целях соблюдения требований закона Сарбейнса-Оксли) осуществляет внедрение и тестирование контрольных процедур в отношении всех материально значимых банковских процессов, в т.ч. в отношении кредитного риска.

Ключевую роль в управлении кредитным риском Банка играют Кредитный комитет и Малый кредитный комитет по розничному бизнесу. На заседаниях этих комитетов принимаются все

решения в отношении ссуд, выдаваемых Банком корпоративным клиентам, заемщикам малого бизнеса и физическим лицам в рамках полномочий, установленных данным комитетом органами управления Банка. Управление кредитным риском, связанным с операциями на финансовых рынках (размещение средств в кредитных организациях, вложения в ценные бумаги), в части выставления лимитов, осуществляет Лимитный комитет.

Также качество активов зависит от макроэкономической ситуации и возможности бюджетного стимулирования. В случае существенного замедления экономического развития и уменьшения бюджетного стимула стоимость риска может существенно увеличиться, отражая риски ухудшения качества активов.

Рыночный риск

Рыночный риск – риск ухудшения финансового положения Банка (сокращения доходов, возникновения убытков, снижения капитала, неблагоприятного изменения стоимости активов и пассивов) вследствие изменения рыночных цен, включая процентные ставки, валютные курсы и цен на финансовые инструменты.

Рыночный риск Банка включает в себя два компонента:

- процентный риск;
- валютный риск.

При этом Банк разделяет процентный риск торгового портфеля (торговой книги) и процентный риск банковского портфеля (банковской книги).

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

Процентный риск торгового портфеля – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости долговых ценных бумаг, производных финансовых инструментов, базовым активом которых является долговые ценные бумаги, контрактов, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок, при этом все перечисленные инструменты являются частью торгового портфеля (книги) Банка. Содержание понятия «торговый портфель» определяется в Политике управления рыночным риском Банка, утвержденной в Банке.

Процентный риск банковского портфеля – обусловленный движением рыночных процентных ставок риск, источником которого являются активы и обязательства банковского портфеля. Выражается в неблагоприятном для Банка изменении их стоимости, а также в сокращении чистого процентного дохода, генерируемого банковским портфелем.

Подходы к управлению рыночным риском изложены в регулярно актуализируемой Политике управления рыночными рисками ПАО «МТС-Банк», и детализированы во внутренних нормативных документах Банка. Процедуры управления рыночным риском Банка определены в ряде внутренних документов, в том числе лимитная политика отражена в «Системе лимитов ПАО «МТС-Банк».

Группа постоянно расширяет спектр измерительных процедур, применяемых Службой управления рисками для оценки указанных видов риска, а также состав и содержание управленческой отчетности, предоставляемой органам управления Банка. Лимитный комитет Банка устанавливает лимиты максимальных убытков в отношении портфелей ценных бумаг и валютных операций, а также предельные величины открытой валютной позиции. Установленные величины лимитов открытой валютной позиции полностью соответствуют требованиям Банка

России. Контроль соблюдения лимитов, ограничивающих величину принимаемого Банком рыночного риска, производится на ежедневной основе.

Банк не принимает фондовый риск, так как у него отсутствуют позиции в инструментах фондового рынка, а открытие таких позиций прямо запрещено действующей редакцией Декларации риск-аппетита Банка.

Риск ликвидности

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

Оценка и контроль риска ликвидности Банка подразумевает:

- расчет фактических величин и скользящее планирование будущих значений обязательных нормативов ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств;
- стресс-тестирование риска ликвидности;
- мониторинг метрик риска ликвидности, характеризующих временную сбалансированность активов и обязательств Банка, концентрацию источников фондирования, доступность инструментов привлечения средств.

Расчет обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4) Банком производится ежедневно. Внутренним документом Банка установлено три диапазона возможных значений указанных нормативов («красная зона», «желтая зона», «зеленая зона»), которые отражают степень их приемлемости для Банка и предполагают различный порядок действий уполномоченных лиц и коллегиальных органов, направленных на управление ликвидностью Банка.

Комитет по управлению активами и пассивами Банка («КУАП») контролирует риск ликвидности, анализируя информацию о дисбалансах во временной структуре активов и пассивов, о значениях коэффициентов ликвидности, а также о результатах стресс-тестирования ликвидной позиции. Принимая во внимание перечисленную информацию, КУАП принимает ключевые решения по вопросам управления активами и пассивами Банка. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежном рынке для поддержания необходимого уровня высоколиквидных активов и оптимизации денежных потоков.

Для оценки возможного влияния на ликвидность Банка чрезвычайных событий ежеквартально проводится комбинированный стресс-тест, учитывающий негативное воздействие ряда факторов как на базу фондирования (объем оттоков), так и на возвратность активов. В ходе стресс-теста рассматриваются три предусмотренных внутренним нормативным документом сценария развития событий: «краткосрочный финансовый кризис», «долгосрочный системный кризис» и «репутационный кризис Банка». По результатам стресс-теста определяется период выживания Банка, т.е. максимальный срок, в течение которого он способен самостоятельно, не прибегая к внешней поддержке, обеспечивать исполнение своих обязательств в условиях заданных в модели кризисных явлений. Расчетный период выживания, полученный на основе модельных допущений стресс-сценария, должен быть сопоставлен с минимальным значением, установленным Декларацией риск-аппетита (склонности к риску) Банка. Такое сопоставление также служит цели проверки достаточности располагаемого Банком буфера ликвидности для успешного прохождения острой фазы экономического шока.

Банк учитывает результаты стресс-тестирования при корректировке процедур управления риском ликвидности, управления активами и пассивами, а также при разработке планов действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка.

Ключевые возможные меры для поддержания ликвидности Банка в случае развития стрессовой ситуации также отражены в Плане по восстановлению финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка.

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления Банком, недобросовестности сотрудников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

С учетом лучших практик управления операционным риском, рекомендаций Базельского по банковскому надзору операционного риска, в рамках которой правовой риск, регуляторный риск (комплаенс-риск) рассматриваются как его составные части. Кроме того, Банк признает модельный риск составной частью (разновидностью) операционного риска. Модельный риск представляет собой риск потерь вследствие несовершенства внутренних процедур измерения риска, либо ошибок, связанных с их применением в Банке.

В целях унификации управления операционными рисками Банк выделяет следующие виды операционного риска:

- риск информационной безопасности - реализации угроз безопасности информации, которые обусловлены недостатками процессов обеспечения информационной безопасности, в том числе проведения технологических и других мероприятий, недостатками прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений. Целью управления риском информационной безопасности является определение и обеспечение уровня риска информационной безопасности, необходимого для устойчивого развития Банка. Управление риском информационной безопасности осуществляется на постоянной основе с целью своевременной идентификации потенциальных негативных событий вследствие реализации сценариев риска информационной безопасности в процессах и текущей деятельности, при разработке и внедрении новых продуктов, в инфраструктуре. Процесс включает в себя идентификацию, оценку, обработку, мониторинг и контроль риска информационной безопасности, осуществление контрольных (проверочных) мероприятий, а также своевременное предоставление полной и достоверной информации Руководству Банка, необходимой для принятия управленческих решений.
- риск отказов и (или) нарушения функционирования применяемых Банком информационных систем и (или) несоответствия их функциональных возможностей и характеристик потребностям Банка (риск информационных систем);
- правовой риск;
- риск ошибок в управлении проектами, состоящий в недостатках и нарушениях организации процессов управления проектной деятельностью, направленных на изменение систем функционирования и поддержания работоспособности Банка (проектный риск);
- риск ошибок в управленческих процессах, состоящий в недостатках и нарушениях внутренних процессов Банка, недостатках принятия решений по банковским сделкам и операциям, внутрихозяйственной деятельности;

- риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (регуляторный риск);
- риск ошибок в процессах осуществления внутреннего контроля, состоящий в недостатках и нарушениях системы внутреннего контроля, в том числе нарушениях правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, нарушениях внутренних правил совершения операций и сделок (риск ошибок в процессах внутреннего контроля (в т.ч. в целях противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма, финансированию распространения оружия массового уничтожения («ПОД/ФТ/ФРОМУ»));
- модельный риск;
- риск потерь средств клиентов, контрагентов, работников и третьих лиц (не компенсированных Банком) вследствие нарушения Банком кодексов профессиональной этики, рыночных практик, правил поведения Банка при продаже финансовых инструментов и услуг, включая риск неправомерных действий и (или) недобросовестного поведения со стороны Банка, который повлечет и (или) может повлечь нарушения прав и законных интересов потребителей финансовых и нефинансовых услуг (риск недобросовестного поведения);
- риск ошибок процесса управления персоналом, состоящий в недостатках и нарушениях внутренних процессов Банка в управлении персоналом, в том числе при подборе, найме, адаптации, увольнении, обеспечении безопасности и охраны труда, социальной поддержки, в системе вознаграждения и компенсации;
- операционный риск платежной системы – возникновение у субъектов платежной системы сбоев, отказов и аварий в работе информационных и технологических систем, недостатков в организации и выполнении технологических и управленческих процессов, ошибок или противоправных действий персонала субъектов платежной системы либо вследствие воздействия событий, причины возникновения которых не связаны с деятельностью субъектов платежной системы, включая чрезвычайные ситуации, ошибочные или противоправные действия третьих лиц;
- риск нарушения способности Банка поддерживать операционную устойчивость Банка, включающую обеспечение непрерывности осуществления критически важных процессов и критически важных операций, определенных Банком (далее - операционная устойчивость), в результате воздействия источников операционного риска, а также изменений процессов Банка или действий третьих лиц, включая нарушения операционной надежности, требования к которой установлены Банком России в соответствии со статьей 57.5 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ (далее – «Закон № 86-ФЗ») (риск нарушения непрерывности деятельности);
- риск ошибок и недостатков организации и осуществления деятельности Банка по передаче своих функций, операций, услуг и (или) этапов процессов на выполнение (аутсорсинг) третьим лицам (внешним подрядчикам, контрагентам, участникам банковской группы), ненадлежащего исполнения или переданных функций, операций, услуг и (или) этапов процессов на выполнение (аутсорсинг) (риск аутсорсинга).

Вне зависимости от специфики источника и особенности формы проявления операционного риска Банк в целях управления операционным риском осуществляет определённый ниже перечень действий (процедур) выполняемых в следующей логической последовательности:

- идентификация риска;
- оценка риска;
- реагирование на риск;
- мониторинг и контроль.

Для идентификации операционных рисков Банк использует и планирует развивать следующие инструменты:

- анализ базы событий;
- проведение самооценки уровня операционных рисков;
- анализ динамики ключевых индикаторов риска по направлениям деятельности, в том числе в разрезе составляющих их процессов;
- интервью с работниками, в том числе с руководством Банка, в рамках которых с работниками и руководством Банка обсуждаются операционные риски, оказывающие влияние на деятельность Банка;
- анализ актов проверок, судебных актов (решений, определений, постановлений) и (или) актов исполнительных органов государственной власти, Банка России в части фактов, относящихся к реализации операционных рисков;
- анализ информации уполномоченных подразделений и внешнего аудита;
- оценка рисков по новым и модифицированным продуктам/процессам/направлениям деятельности Банка;
- анализ других внешних и внутренних источников информации и способов выявления рисков.

Информация о риске секьюритизации не раскрывается, по следующей причине: Банк не принимает риск, связанный с осуществлением сделок секьюритизации, поскольку не имеет вложений в ценные бумаги, обеспеченные активами (в том числе обеспеченные ипотечными закладными), как в собственные, так и в ценные бумаг третьих лиц, не выступает стороной договоров банковской гарантии (поручительства), кредитных ПФИ (кредитные ноты, кредитно-дефолтные свопы), используемых в качестве инструментов хеджирования кредитного риска сделок секьюритизации, а также на текущий момент не является участником сделок секьюритизации в каком-либо ином качестве.

2.8.9. Риски, связанные с приобретением ценных бумаг эмитента

Для структурных облигаций эмитента описывается риск получения выплат в размере менее их номинальной стоимости.

Ценные бумаги, в отношении которых составлен настоящий Проспект, не являются структурными облигациями.

Иные риски, связанные со спецификой ценных бумаг эмитента, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта ценных бумаг. В их числе могут описываться риски, связанные с особенностями формирования денежного потока, направляемого эмитентом на осуществление выплат по облигациям, риски, связанные с реализацией проекта, финансирование которого осуществляется путем размещения ценных бумаг.

Риски, связанные со спецификой ценных бумаг Банка, в отношении которых осуществляется регистрация Проспекта, по мнению Банка, отсутствуют.

Иные риски, связанные с приобретением ценных бумаг Банка, описаны в настоящем пункте 2.8 Проспекта.

2.8.10. Иные риски, которые являются существенными для эмитента

Риски экосистемы

Банк выступает одним из элементов экосистемы МТС, которая в терминологии Банка России является небанковской экосистемой, то есть экосистемой, построенной вокруг технологической компании и не имеющей регуляторных требований по управлению рисками.

При этом указанная технологическая компания (ПАО «МТС»), служащая основным источником инвестиций в развитие экосистемы МТС, самостоятельно принимает риски, связанные с возвратностью таких вложений, и не имеет механизма их переноса на Банк. Банк разделяет мнение Банка России, согласно которому ключевым дополнительным риском, обусловленным включением кредитной организации в экосистему технологической компании в качестве вспомогательного операционный риск, а также в некоторых случаях усиливается эффект концентрации.

Факт участия Банка в экосистеме МТС учитывается при разработке и реализации ВПОДК, в том числе, в плане взаимного влияния рисков компаний Группы МТС, вероятности получения от нее финансовой поддержки, потенциальной возможности обесценения инвестиций в капитал других участников экосистемы, а также в ее инфраструктуру (если таковые будут осуществляться Банком).

Банк признает, что присутствие в экосистеме МТС может оказывать существенное влияние на его подверженность операционному риску, источником которого являются платформенные решения (цифровизация операционных процессов, развитие электронных сервисов и, как следствие, движение больших массивов данных между участниками экосистемы способны увеличить риск их несанкционированного использования), а также повышать концентрацию фондирования.

В связи с этим Банк уделяет особое внимание контролю операционного риска (включая риск информационной безопасности) транзакций внутри экосистемы МТС, стороной которых он является, а также мониторингу объема и оценке волатильности средств, привлеченных им у компаний экосистемы МТС.

РАЗДЕЛ 3. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦАХ, ВХОДЯЩИХ В СОСТАВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА, СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ В ЭМИТЕНТЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, КОНТРОЛЯ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ, ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И ВНУТРЕННЕГО АУДИТА, А ТАКЖЕ СВЕДЕНИЯ О РАБОТНИКАХ ЭМИТЕНТА

3.1 Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента

Раскрытие информации ограничивается в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

3.2 Сведения о политике эмитента в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента

Основные положения политики в области вознаграждения и (или) компенсации расходов членов органов управления эмитента:

Существующая в Банке система оплаты труда утверждается Советом директоров ПАО «МТС-Банк» и предусматривает:

- порядок определения размеров должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат;
- зависимость переменной части оплаты труда от исполнения ключевых показателей эффективности, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски.

Предварительное рассмотрение вопросов, касающихся системы оплаты труда, осуществляется Комитетом по назначениям и вознаграждениям при Совете директоров ПАО «МТС-Банк».

Рассмотрение и согласование условий контрактов, заключаемых с руководителями Банка, управленческим персоналом Банка, относится к компетенции Комитета по назначениям и вознаграждениям ПАО «МТС-Банк», деятельность которого регулируется Положением о комитете по назначениям и вознаграждениям, утвержденным решением Совета директоров (протокол № 436 от 27 ноября 2017 года).

Оплата труда и вознаграждений производится Банком на основании правил и процедур, предусмотренных локальными нормативными внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

Размер вознаграждения членам Совета директоров ПАО «МТС-Банк» регламентируется Положением о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Совета директоров ПАО «МТС-Банк», утвержденного Общим собранием акционеров ПАО «МТС-Банк» (протокол № 87 от 10 сентября 2021 года).

По каждому из органов управления эмитента (за исключением физического лица, занимающего должность (осуществляющего функции) единоличного исполнительного органа эмитента, если только таким лицом не является управляющий) описываются с указанием размера все виды вознаграждения, включая заработную плату членов органов управления эмитента, являющихся (являвшихся) его работниками, в том числе работающих (работавших) по совместительству, премии, вознаграждения, отдельно выплаченные за участие в работе органа управления, иные виды вознаграждения, которые были выплачены эмитентом в течение последнего завершенного отчетного года, а также за последний завершенный отчетный период, а также описываются с указанием размера расходы, связанные с исполнением функций членов органов управления эмитента, компенсированные эмитентом в течение последнего завершенного отчетного года, а также за последний завершенный отчетный период:

Совет директоров

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	
2023 год	Заработная плата	9 933 028
	Премии	28 905 850

	Вознаграждения, в т.ч.	12 322 221
	– выплаченные за участие в работе органа управления	12 322 221
	– иные вознаграждения	-
	Компенсация расходов	-

Правление Банка

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	
2023 год	Заработная плата	225 322 235
	Премии	953 845 160
	Вознаграждения, в т.ч.	-
	– выплаченные за участие в работе органа управления	-
	– иные вознаграждения	-
	Компенсация расходов	-

Сведения о принятых органами управления эмитента решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера таких расходов, подлежащих компенсации: решения органов управления и соглашения относительно размера вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера таких расходов, подлежащих компенсации, помимо указанных в настоящем пункте, отсутствуют.

Группой утверждены программы мотивации, дающие сотрудникам Группы право на получение выплат в результате погашения причитающихся им фантомных и виртуальных акций или получение эквивалентной суммы акций ПАО «МТС». Количество выделяемых акций определяется условиями программ и решениями коллегиальных органов Группы, а переход права зависит от достижения определенных производственных показателей, сохранения трудовых отношений до конца установленных программой периодов и одобрения выплаты соответствующим коллегиальным органом. Группа отражает данные программы мотивации в соответствии с МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях» как операции, основанные на акциях с расчетами денежными средствами. За год, закончившийся 31 декабря 2023 года, Группа отразила расходы по таким программам мотивации в размере 980 340 тыс. руб. (31.12.2022: 1 057 075 тыс. руб.) в составе статьи «Заработная плата», в размере 149 992 тыс. руб. (31.12.2022: 181 429 тыс. руб.) в составе статьи «Отчисления на социальное обеспечение».

3.3 Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита

Описание организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита в соответствии с уставом (учредительным документом) эмитента, внутренними документами эмитента и решениями уполномоченных органов управления эмитента:

В Банке функционирует интегрированная система управления рисками, обеспечивающая своевременное выявление, оценку, ограничение, а также контроль уровня риска и определяющих его факторов. Организуя управление рисками Банка, менеджмент руководствуется требованиями Положения Банка России № 3624-У, лучшими отраслевыми практиками, рассматриваемыми сквозь призму специфики бизнеса и его масштабов.

Функция независимой оценки и контроля рисков Банка (вторая линия защиты от риска) реализуется Службой управления рисками (СУР), объединяющей ряд подразделений, и возглавляемой Главным директором Банка по управлению рисками. Руководитель СУР является заместителем председателя Правления, членом Правления, к зоне ответственности которого не отнесены подразделения Банка, принимающие риск.

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией Банка, избираемой годовым Общим собранием акционеров Банка. Акции, принадлежащие членам Совета директоров Банка или лицам, занимающим должности в органах управления Банка, не могут участвовать в голосовании при избрании членов Ревизионной комиссии Банка.

Порядок деятельности Ревизионной комиссии Банка определяется Положением о Ревизионной комиссии Банка, утвержденным Общим собранием акционеров Банка.

Система внутреннего контроля ПАО «МТС-Банк» и ее компетенции определены Уставом и Положением об организации внутреннего контроля в Банке, утвержденным Советом директоров Банка.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

Внутренний контроль в Банке осуществляется в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка:

- Общим собранием акционеров Банка;
- Советом директоров Банка;
- Правлением Банка;
- Председателем Правления Банка;

- Ревизионной комиссией Банка;
- Главным бухгалтером (его заместителями) Банка;
- Управляющими (их заместителями) и Главными бухгалтерами (их заместителями) филиалов Банка;
- иными подразделениями и сотрудниками, осуществляющими внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
 - Департаментом внутреннего аудита – структурным подразделением Банка, действующим на основании Положения о Департаменте внутреннего аудита;
 - Департаментом комплаенса и нефинансовых рисков – структурным подразделением Банка, действующим на основании Положения о Департаменте комплаенса и нефинансовых рисков и осуществляющим функции службы внутреннего контроля Банка (Комплаенс-службы).
 - Ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, назначаемым и осуществляющим свою деятельность в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
 - иными подразделениями и (или) служащими Банка, выполняющими функции, связанные с управлением регуляторным риском, и осуществляющими взаимодействие с другими органами внутреннего контроля в соответствии с Положением Банка России № 242-П, Положением об организации внутреннего контроля в Банке, Положением о Департаменте комплаенса и нефинансовых рисков, положениями о соответствующих подразделениях и должностными инструкциями, другими внутренними документами Банка.

К компетенции Совета директоров Банка относится решение следующих вопросов:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Департаментом внутреннего аудита, должностным лицом (ответственным сотрудником, структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Департамента внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

К компетенции исполнительных органов Банка (Правление Банка и Председатель Правления Банка) относится решение следующих вопросов:

- установление ответственности за выполнение решений Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

Внутренний аудит

Внутренний аудит в Банке осуществляет самостоятельное структурное подразделение – Департамент внутреннего аудита, которое является неотъемлемой частью системы внутреннего контроля Банка.

Внутренний контроль

Организация системы внутреннего контроля Банка соответствует требованиям Российского законодательства. Порядок взаимодействия и подчиненности объектов системы внутреннего контроля обеспечивает необходимый уровень их независимости, что позволяет всей системе функционировать максимально эффективно. Департамент комплаенса и нефинансовых рисков — структурное подразделение Банка, выполняющее функции Комплаенс-службы и осуществляющее координацию деятельности иных подразделений и работников Банка, выполняющих функции, связанные с управлением комплаенс-риском. Банк продолжает развивать направление по выявлению клиентов налоговых нерезидентов РФ в рамках требований по автоматическому обмену информацией (Common Reporting Standard (Коммон Репортинг Стэндард)). Основные принципы организации и функционирования системы внутреннего контроля за деятельностью Банка изложены в «Положении об организации внутреннего контроля в ПАО «МТС-Банк», утвержденного решением Совета директоров ПАО «МТС-Банк» (Протокол № 488 от 13.02.2019): ответственность руководства Банка, руководителей структурных подразделений за организацию внутреннего контроля в структурных подразделениях Банка, обеспечения его функционирования и осуществление мониторинга

внутреннего контроля; непрерывность внутреннего контроля; направленность внутреннего контроля на риски (обеспечение управления рисками в деятельности Банка и в контроле соблюдения политики управления рисками и достаточности капитала на их покрытие); адекватность информации, информационных систем и технических средств телекоммуникаций; соразмерность внутреннего контроля (процедуры внутреннего контроля не являются избыточными); своевременность.

Как участник международных платежей, расчетов и других финансовых операций, Банк выполняет требования законодательства США FATCA (ФАТКА), обеспечивая идентификацию прямых и косвенных владельцев счетов, являющихся налогоплательщиками США, и ежегодное раскрытие соответствующей информации Налоговой службе США. В своей повседневной деятельности ПАО «МТС-Банк» придерживается высоких этических и правовых стандартов в сфере противодействия коррупции. Банк поощряет раскрытие фактов о предполагаемом или совершившемся коррупционном правонарушении, а также о любых других действиях (бездействии), которые могут привести к нарушениям применимого антикоррупционного законодательства. В рамках системы внутреннего контроля предусмотрен комплекс мер, направленный на недопущение коррупции, снижающих репутационные риски и риски применения к ПАО «МТС-Банк» санкций за неисполнение требований антикоррупционного законодательства. В Банке утверждена и действует «Антикоррупционная политика», определяющая меры, направленные на формирование корпоративной культуры, организационной структуры, правил и процедур, обеспечивающих недопущение коррупции. В Группе принят единообразный подход при внедрении базовых комплаенс контролей. Такой подход отражен в реализуемом ПАО «МТС-Банк» плане интеграции функций комплаенс МТС и Банка. В ходе исполнения данного плана принята новая редакция «Антикоррупционной политики ПАО «МТС-Банк», максимально учитывающая стандарты, принятые в Группе и позволяющие достичь общего высокого уровня контрольной среды.

Наличие внутреннего документа эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации:

- «Положение о работе с инсайдерской информацией и предотвращении манипулирования рынком ПАО «МТС-Банк» (утверждено Советом директоров ПАО «МТС-Банк», Приказ № 05-1912-01/22 от 19.12.2022);
- «Положение по защите сведений ограниченного распространения» (Приказ № 07-00347/19-(0) от 01.04.2019);
- «Перечень информации, составляющей сведения ограниченного распространения» (Приказ № 05-2112-01/22-(0) от 21.12.2022).

Сведения о наличии комитета по аудиту совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, его функциях, персональном и количественном составе:

Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с контролем за финансово-хозяйственной деятельностью общества, создан Комитет по аудиту, возглавляемый независимым директором. Количественный состав – 8 человек.

К исключительным функциям Комитета по аудиту относятся: оценка кандидатов в аудиторы Банка, оценка заключения внешнего аудитора, оценка эффективности процедур внутреннего контроля и подготовка предложений по их совершенствованию, подготовка рекомендаций и предложений Совету директоров по вопросам, относящимся к компетенции Комитета.

В состав Комитета по аудиту входят:

1. * - Председатель Комитета, член Совета директоров;

2. *;
3. *;
4. *;
5. *.

Примечание: * - раскрытие информации ограничивается в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

Сведения о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) эмитента по управлению рисками и (или) внутреннему контролю, а также задачах и функциях указанного структурного подразделения (подразделений):

Функции службы внутреннего контроля (Комплаенс-службы), установленные главой 4 (1) Положения Банка России № 242-П, осуществляет Департамент комплаенса и нефинансовых рисков – структурное подразделение Банка, являющееся частью системы внутреннего контроля Банка.

На Департамент комплаенса и нефинансовых рисков возложены следующие задачи:

- управление нефинансовыми рисками, в том числе регуляторным риском;
- разработка системы управления регуляторными и нефинансовыми рисками;
- обеспечение эффективной работы системы управления регуляторными и нефинансовыми рисками;
- противодействие мошенничеству;
- сбор и анализ информации о случаях реализации регуляторных и других нефинансовых рисков;
- мониторинг выполнения рекомендаций, направленных на изменение профиля нефинансового (регуляторного) риска, эффективности управления регуляторным риском;
- организация системы непрерывности и восстановления деятельности Банка;
- выполнение требований по защите информации;
- антикоррупционный комплаенс.

В рамках выполнения функций COMPLIANCE-службы Департамент комплаенса и нефинансовых рисков осуществляет следующие комплаенс-функции:

- сбор, учет и анализ событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений и Председателю Правления Банка;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском в целом по Банку, подготовка регулярных отчетов Председателю Правления и Правлению Банка;
- координацию и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;

- разрабатывает инструменты и форматы, обеспечивающие единство подходов и реализацию требований по управлению существующими и вновь выявляемыми регуляторными рисками, включая:
- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (регуляторный риск);
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу, коррупции и мошенничеству;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Департамент комплаенса и нефинансовых рисков осуществляет координацию деятельности иных подразделений и (или) служащих Банка, выполняющих функции, связанные с управлением регуляторным риском.

Сведения о наличии структурного подразделения (должностного лица) эмитента, ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита, а также задачах и функциях указанного структурного подразделения (должностного лица):

Структурным подразделением Банка, ответственным за организацию и осуществление внутреннего аудита, является Департамент внутреннего аудита.

Департамент внутреннего аудита является неотъемлемой частью системы внутреннего контроля Банка. Департамент внутреннего аудита создается для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка, для защиты интересов акционеров и клиентов Банка путем контроля за соблюдением

сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, урегулирования конфликтов интересов, обеспечении надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабу проводимых Банком операций, и минимизации рисков банковской деятельности.

Департамент внутреннего аудита является структурным подразделением Банка, осуществляющим мониторинг и проверку (аудит) состояния внутреннего контроля Банка, включая эффективность финансово-хозяйственной деятельности, надежность учета и достоверность, полноту и объективность отчетности, соблюдение законодательных и иных правовых актов Российской Федерации, действие которых распространяется на кредитные организации, учредительных и внутрибанковских документов, установленных правил и процедур (порядков) осуществления деятельности Банка, их адекватность задачам внутреннего контроля.

Департамент внутреннего аудита действует на основании Устава Банка, Положения об организации внутреннего контроля в Банке и Положения о Департаменте внутреннего аудита в Банке, утвержденных Советом директоров Банка. Директор Департамента внутреннего аудита назначается и освобождается от должности Советом директоров Банка. Директор Департамента внутреннего аудита по текущим вопросам (в части вопросов соблюдения установленных Банком правил внутреннего трудового распорядка) подчиняется Председателю Правления Банка, и подотчетен Совету директоров Банка. Права и обязанности сотрудников Департамента внутреннего аудита Банка определяются Положением о Департаменте внутреннего аудита в Банке.

Проверка деятельности Департамента внутреннего аудита осуществляется Советом директоров Банка.

Задачами Департамента внутреннего аудита является предоставление органам управления Банка оценки:

- эффективности системы внутреннего контроля;
- системы управления рисками и капиталом;
- системы корпоративного управления и формирование рекомендаций по повышению их эффективности.

Департамент внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Совета директоров, исполнительных органов Банка);
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля Банка;
- проверка деятельности подразделений Банка, осуществляющих функции службы внутреннего контроля Банка и службы управления рисками Банка;
- другие функции, предусмотренные нормативными актами Банка России, Базельскими принципами и Международными профессиональными стандартами внутреннего аудита.

Наличие и компетенция ревизионной комиссии (ревизора) эмитента:

Наличие и компетенция ревизионной комиссии (ревизора) эмитента:

Ревизионная комиссия Банка осуществляет функции внутреннего контроля в рамках осуществления полномочий, определенных Уставом и Положением о Ревизионной комиссии Банка, утвержденным Общим собранием акционеров Банка, при осуществлении контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, деятельностью органов его управления и должностных лиц (в том числе его обособленных подразделений, служб, филиалов и представительств) путем документальных и фактических проверок:

- законности, экономической обоснованности и эффективности (целесообразности) совершенных Банком в проверяемом периоде хозяйственных и финансовых операций;
- полноты и правильности отражения хозяйственных и финансовых операций в управленческих документах Банка;
- законности, экономической обоснованности и эффективности действий должностных лиц органов управления Банка и руководителей его структурных подразделений (служб, филиалов, представительств) на предмет соответствия законодательству Российской Федерации, Уставу Банка, утвержденным планам, программам, иным внутренним документам Банка.

К компетенции ревизионной комиссии относится:

- проверка соблюдения Банком законодательных и других нормативных актов, регулирующих финансово-хозяйственную деятельность Банка;
- проверка выполнения решений Общих собраний акционеров Банка, касающихся регулирования финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- проверка соблюдения Банком установленных смет и лимитов;
- проверка достоверности данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;
- независимое подробное изучение финансово-хозяйственной деятельности, общий контроль за подготовкой финансовой отчетности и функционированием системы внутреннего контроля;

- составление заключений по результатам проверки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;
- осуществление контроля за ходом достижения Банком поставленных целей и задач;
- осуществление контрольной деятельности по выявлению проблем, рисков, недостатков контроля, ошибок в финансовой отчетности;
- выявление проблем, недостатков контроля, ошибок в финансовой отчетности и другое;
- выявление неэффективного распределения обязанностей или контроля, которые создают возможности для неправильного использования ресурсов или для сокрытия отрицательных показателей;
- проверка финансовой документации Банка, бухгалтерской (финансовой) отчетности, сравнение указанных документов с данными первичного бухгалтерского учета;
- анализ правильности и полноты ведения бухгалтерского, налогового и управленческого учета;
- проверка правильности исполнения бюджетов (смет) Банка, утверждаемых Советом директоров Банка, проверка правильности исполнения порядка распределения прибыли Банка за отчетный год, утвержденного Общим собранием акционеров Банка;
- анализ финансового положения Банка, его платежеспособности, выявление резервов улучшения экономического состояния Банка, выработка рекомендаций для органов управления Банком.

Порядок деятельности Ревизионной комиссии Банка определяется Положением о Ревизионной комиссии Банка, утвержденным Общим собранием акционеров Банка.

Сведения о политике эмитента в области управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита, а также о наличии внутреннего документа эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации:

Сведения о политике эмитента в области управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита, а также о наличии внутреннего документа эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации:

При разработке и актуализации нормативно-методологической базы системы управления рисками Банк руководствуется ключевыми положениями Указания Банка России № 3624-У), лучшими отраслевыми практиками, рассматриваемыми сквозь призму специфики бизнеса и масштабов деятельности Банка.

Советом директоров Банка утверждены следующие нормативные документы верхнего уровня:

- Политика в сфере управления рисками ПАО «МТС-Банк»;
- Декларация риск-аппетита (склонности к риску) ПАО «МТС-Банк»;
- Стратегия управления рисками и капиталом ПАО «МТС-Банк»,

определяющие ключевые принципы управления рисками и капиталом Банка, очерчивающие границы его склонности к риску. К основным принципам политики в сфере управления рисками относятся: системность и комплексность, адекватность, интегрированность в стратегию,

исключение конфликта интересов, осознание риска, гибкость, разумный консерватизм оценок и моделей, ключевая роль капитала. Кроме того, Советом директоров Банка утверждается и регулярно актуализируется его стратегия развития, задающая ориентиры для деятельности исполнительного менеджмента в разрезе отдельных бизнес-линий и приоритетных проектов.

Определяя состав и конкретные значения метрик риска в перечисленных документах, Совет Директоров исходит из принципа взаимной согласованности риск-аппетита Банка, его политики управления капиталом, стратегии Банка, а также способности генерировать/возможности привлечь капитал и объективной оценки рыночных тенденций. Для обеспечения необходимой согласованности подходов Совет Директоров при утверждении «Декларации риск-аппетита (склонности к риску)», стратегии управления капиталом, стратегии развития Банка ознакомляется и принимает во внимание: отчетность о результатах ВПОДК, сведения о подверженности Банка отдельным видам риска, информацию о состоянии внешней операционной среды.

Порядок управления каждым видом риска, признанным Банком значимым, а также некоторыми иными видами риска установлен коллегиальным органом управления в виде отдельной политики. Также утверждено «Положение о расчете экономического капитала и внутренних процедурах оценки достаточности собственных средств ПАО «МТС-Банк»», регламентирующее различные аспекты интегрированного управления рисками. Подходы Банка к оценке и контролю рисков конкретных портфелей и инструментов детализируются исполнительными органами управления в рамках специализированных методик, порядков.

Политика Банка в области внутреннего аудита основывается на принципах деятельности Департамента внутреннего аудита: постоянство деятельности (самостоятельное структурное подразделение Банка, действующее на постоянной основе), независимость и объективность (непосредственный контроль со стороны Совета директоров Банка, сотрудники независимы и объективны, должны избегать конфликта интересов любого рода), профессионализм (достаточные знания о банковской деятельности и методах внутреннего аудита), конфиденциальность (конфиденциальность по отношению к любым фактам, ставшим известными в ходе контрольных мероприятий).

Информация о компетенциях Департамента внутреннего аудита содержится выше в настоящем пункте и в «Положении о Департаменте внутреннего аудита ПАО «МТС-Банк», утвержденного решением Совета директоров ПАО «МТС-Банк» (Протокол № 550 от 19.02.2021). Задачи и функции Департамента внутреннего аудита в соответствии с Уставом и «Положением о Департаменте внутреннего аудита ПАО «МТС-Банк» изложены выше в п. 3.3 настоящего Проспекта.

3.4 Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита

В случае наличия в эмитенте ревизионной комиссии (ревизора) указывается информация о персональном составе ревизионной комиссии (ревизоре) эмитента:

Раскрытие информации ограничивается в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

В случае наличия в эмитенте отдельного структурного подразделения (подразделений) по управлению рисками и (или) внутреннему контролю, структурного подразделения (должностного лица), ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита,

информация, предусмотренная настоящим пунктом, указывается в отношении руководителя такого структурного подразделения (такого должностного лица) эмитента.

Служба управления рисками не является отдельным структурным подразделением Банка, поэтому информация о руководителе не приводится.

Информация о руководителе Департамента комплаенса и нефинансовых рисков:

Раскрытие информации ограничивается в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

Информация о руководителе Департамента внутреннего аудита:

Раскрытие информации ограничивается в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

3.5 Сведения о любых обязательствах эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента

В случае если имеются любые соглашения или обязательства эмитента или подконтрольных эмитенту организаций, касающиеся возможности участия работников эмитента и работников подконтрольных эмитенту организаций в его уставном капитале, указываются сведения о заключении таких соглашений или обязательств, их общий объем, а также совокупная доля участия в уставном капитале эмитента (совокупное количество обыкновенных акций эмитента – акционерного общества), которая может быть приобретена (которое может быть приобретено) по таким соглашениям или обязательствам работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, или указывается на отсутствие таких соглашений или обязательств:

Такие соглашения и обязательства на момент утверждения Проспекта отсутствуют.

Для эмитентов, являющихся акционерными обществами, дополнительно раскрываются сведения о предоставлении или возможности предоставления работникам эмитента и работникам подконтрольных эмитенту организаций опционов эмитента:

Предоставление, равно как и возможность предоставления работникам Банка и работникам подконтрольных Банку организаций опционов эмитента не предусмотрены.

РАЗДЕЛ 4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКЦИОНЕРАХ (УЧАСТНИКАХ, ЧЛЕНАХ) ЭМИТЕНТА

4.1 Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) эмитента

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента на дату утверждения Проспекта ценных бумаг: **3**.

В случае если в состав лиц, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента, входят номинальные держатели акций эмитента, дополнительно указывается общее количество номинальных держателей акций эмитента с ненулевыми остатками на лицевых счетах: **1**.

Общее количество лиц, включенных в составленный последним список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров эмитента (иной список лиц, который составлен в целях осуществления (реализации) прав по акциям эмитента и для составления которого номинальные держатели акций эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями эмитента), или иной имеющийся у эмитента список, для

составления которого номинальные держатели акций эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями эмитента, с указанием категорий (типов) акций эмитента, владельцы которых подлежали включению в последний имеющийся у эмитента список, и даты, на которую в таком списке указывались лица, имеющие право осуществлять права по акциям эмитента: **3**.

Общее количество лиц, включенных в составленный последним список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров эмитента (иной список лиц, который составлен в целях осуществления (реализации) прав по акциям эмитента, и для составления которого номинальные держатели акций эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями эмитента): **3**.

Категории (типы) акций эмитента, владельцы которых подлежали включению в последний имеющийся у эмитента список: **обыкновенные и привилегированные акции**.

Дата, на которую в таком списке указывались лица, имеющие право осуществлять права по акциям эмитента: **13.02.2024**.

Информация о количестве акций, приобретенных и (или) выкупленных эмитентом, и (или) поступивших в его распоряжение, на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, отдельно по каждой категории (типу) акций: **отсутствуют**.

Известная эмитенту информация о количестве акций эмитента, принадлежащих подконтрольным им организациям, отдельно по каждой категории (типу) акций: **отсутствуют**.

4.2 Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента

Лица, имеющие право распоряжаться не менее чем 5 процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента:

Раскрытие информации ограничивается в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

4.3 Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права («золотой акции»)

Российская Федерация, субъекты Российской Федерации, муниципальные образования не имеют долей участия в уставном капитале Банка. Специальное право («золотой акции») в отношении Банка отсутствует.

РАЗДЕЛ 5. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ И О РАЗМЕЩЕННЫХ ИМ ЦЕННЫХ БУМАГАХ

5.1 Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

Подконтрольные Эмитенту организации, имеющие для него существенное значение, отсутствуют.

5.2 Сведения о рейтингах эмитента

В случае присвоения эмитенту и (или) ценным бумагам эмитента рейтинга (рейтингов) по каждому из известных эмитенту рейтингов за три последних завершенных отчетных года или за каждый завершенный отчетный год (если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех

лет), а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения Проспекта ценных бумаг указываются:

1.

Объект рейтинга (ценные бумаги и (или) их эмитент): Банк.

Вид рейтинга, который присвоен объекту рейтинговой оценки (кредитный рейтинг; иной рейтинг): кредитный рейтинг.

История изменения значений рейтинга за три последних завершённых отчетных года или за каждый завершённый отчетный год (если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет), а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения Проспекта ценных бумаг, с указанием значения рейтинга и даты присвоения (изменения) значения рейтинга:

Значение долгосрочного рейтинга дефолта эмитента в иностранной валюте и прогноз	Значение краткосрочного рейтинга дефолта эмитента	Значение рейтинга жизнеспособности	Значение рейтинга поддержки акционера	Значение рейтинга поддержки	Дата присвоения (подтверждения, изменения) значения кредитных рейтингов
Рейтинг отозван					29.03.2022
«СС»	«С»	«С»	«пс»	WD	15.03.2022
«В-», Негативный	«В»	«ССС-»	«ССС+»	WD	07.03.2022
«ВВ-», Позитивный	«В»	«В»	–	3	19.07.2021
«ВВ-», Стабильный	«В»	«В+»	–	3	22.05.2019
«ВВ-», Негативный	«В»	«В»	–	3	14.09.2018

Рейтинг был отозван рейтинговым агентством 04.03.2022 в связи с наложением санкций в отношении Банка.

Краткое описание значения рейтинга или адрес сайта в сети «Интернет», на котором в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения рейтинга: <https://www.fitchratings.com/criteria/banks>.

Организация, присвоившая рейтинг:

Полное фирменное наименование: Филиал компании «ФитчРейтингз СНГ Лтд».

Место нахождения: 115054, Российская Федерация, г. Москва, ул. Валовая, д. 26, этаж 6.

ИНН (при наличии): 9909069574.

ОГРН (при наличии): отсутствует.

Иные сведения о рейтинге, указываемые Банком по своему усмотрению: отсутствуют.

2.

Объект рейтинга (ценные бумаги и (или) их эмитент): Банк.

Вид рейтинга, который присвоен объекту рейтинговой оценки (кредитный рейтинг; иной рейтинг): кредитный рейтинг.

История изменения значений рейтинга за три последних завершённых отчётных года или за каждый завершённый отчётный год (если эмитент осуществляет свою деятельность менее трёх лет), а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения Проспекта ценных бумаг, с указанием значения рейтинга и даты присвоения (изменения) значения рейтинга:

Значение кредитного рейтинга по национальной шкале и прогноз	Дата присвоения значения кредитных рейтингов
ru«А»/Стабильный	19.02.2024
ru«А»/Стабильный	01.03.2023
ru«А-»/Стабильный	09.03.2022
ru«А-»/Стабильный	19.03.2021

Краткое описание значения рейтинга или адрес сайта в сети «Интернет», на котором в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения рейтинга: <https://www.raexpert.ru/ratings/methods/current>.

Организация, присвоившая рейтинг:

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА».

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва, 109240, Николоямская ул., д. 13, стр. 2, эт/пом/ком 7/1/13.

ИНН (при наличии): 7710248947.

ОГРН (при наличии): 1037700071628.

Иные сведения о рейтинге, указываемые Банком по своему усмотрению: отсутствуют.

3.

Объект рейтинга (ценные бумаги и (или) их эмитент): Банк.

Вид рейтинга, который присвоен объекту рейтинговой оценки (кредитный рейтинг; иной рейтинг): кредитный рейтинг.

История изменения значений рейтинга за три последних завершённых отчётных года или за каждый завершённый отчётный год (если эмитент осуществляет свою деятельность менее трёх лет), а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения Проспекта ценных бумаг, с указанием значения рейтинга и даты присвоения (изменения) значения рейтинга:

Значение кредитного рейтинга по национальной шкале и прогноз	Дата присвоения значения кредитных рейтингов
--	--

А.гу/Стабильный	22.01.2024
А.гу/Стабильный	19.01.2023
А.гу/Стабильный	24.01.2022
А.гу/Стабильный	01.02.2021

Краткое описание значения рейтинга или адрес сайта в сети «Интернет», на котором в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения рейтинга: <https://ratings.ru/methodologies/current/>.

Организация, присвоившая рейтинг:

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Национальные Кредитные Рейтинги».

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва, 125009, Большой Кисловский пер., д. 6, этаж 6, пом. I, комнаты 1-24.

ИНН (при наличии): 7704475853.

ОГРН (при наличии): 1197746086020.

Иные сведения о рейтинге, указываемые Банком по своему усмотрению: отсутствуют.

4.

Объект рейтинга (ценные бумаги и (или) их эмитент): Банк.

Вид рейтинга, который присвоен объекту рейтинговой оценки (кредитный рейтинг; иной рейтинг): кредитный рейтинг.

История изменения значений рейтинга за три последних завершённых отчётных года или за каждый завершённый отчётный год (если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет), а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения Проспекта ценных бумаг, с указанием значения рейтинга и даты присвоения (изменения) значения рейтинга:

Значение кредитного рейтинга по национальной шкале и прогноз	Дата присвоения значения кредитных рейтингов
А(RU) Стабильный	12.01.2024
А(RU) Стабильный	19.01.2023

Краткое описание значения рейтинга или адрес сайта в сети «Интернет», на котором в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения рейтинга: <https://www.acra-ratings.ru/criteria/>.

Организация, присвоившая рейтинг:

Полное фирменное наименование: Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество).

Место нахождения: 125375, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, пер Большой Гнездииковский, д. 1, стр. 2.

ИНН (при наличии): 9705055855.

ОГРН (при наличии): 5157746145167.

Иные сведения о рейтинге, указываемые Банком по своему усмотрению: отсутствуют.

5.

Объект рейтинга (ценные бумаги и (или) их эмитент): ценные бумаги Банка.

Вид рейтинга, который присвоен объекту рейтинговой оценки (кредитный рейтинг; иной рейтинг): кредитный рейтинг.

В случае если объектом рейтинга являются ценные бумаги эмитента – вид, категория (тип), серия (при наличии) и иные идентификационные признаки ценных бумаг, указанные в решении о выпуске ценных бумаг, а также регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг и дата его регистрации:

выпуску биржевых облигаций ПАО «МТС-Банк» процентных неконвертируемых бездокументарных с централизованным учетом прав серии 001P-01 (RU000A1034T9) (регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата регистрации 4B02-01-02268-B-001P от 17 мая 2021 года), размещаемых в рамках Программы биржевых облигаций серии 001P, имеющей регистрационный номер 4-02268-B-001P-02E от 09.04.2021.

История изменения значений рейтинга за три последних завершённых отчётных года или за каждый завершённый отчётный год (если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет), а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения Проспекта ценных бумаг, с указанием значения рейтинга и даты присвоения (изменения) значения рейтинга:

Значение кредитного рейтинга по национальной шкале и прогноз	Дата присвоения значения кредитных рейтингов
Рейтинг отозван в связи с погашением выпуска биржевых облигаций	19.07.2023
A.ru	28.05.2021

Краткое описание значения рейтинга или адрес сайта в сети «Интернет», на котором в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения рейтинга: <https://ratings.ru/methodologies/current/>.

Организация, присвоившая рейтинг:

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Национальные Кредитные Рейтинги».

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва, 125009, Большой Кисловский пер., д. 6, этаж 6, пом. I, комнаты 1-24.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии): 7704475853.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии): 1197746086020.

Иные сведения о рейтинге, указываемые эмитентом по своему усмотрению: отсутствуют.

6.

Объект рейтинга (ценные бумаги и (или) их эмитент): ценные бумаги Банка.

Вид рейтинга, который присвоен объекту рейтинговой оценки (кредитный рейтинг; иной рейтинг): кредитный рейтинг.

В случае если объектом рейтинга являются ценные бумаги эмитента – вид, категория (тип), серия (при наличии) и иные идентификационные признаки ценных бумаг, указанные в решении о выпуске ценных бумаг, а также регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг и дата его регистрации:

выпуску биржевых облигаций ПАО «МТС-Банк» серии 001P-02 (RU000A1051U1) (регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата регистрации: 4B02-02-02268-B-001P от 11.07.2022), размещаемых в рамках Программы биржевых облигаций серии 001P, имеющей регистрационный номер 4-02268-B-001P-02E от 09.04.2021.

История изменения значений рейтинга за три последних завершённых отчётных года или за каждый завершённый отчётный год (если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет), а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения Проспекта ценных бумаг, с указанием значения рейтинга и даты присвоения (изменения) значения рейтинга:

Значение кредитного рейтинга по национальной шкале и прогноз	Дата присвоения значения кредитных рейтингов
A.ru	22.01.2024
A.ru	19.01.2023
A.ru	05.08.2022

Краткое описание значения рейтинга или адрес сайта в сети «Интернет», на котором в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения рейтинга: <https://ratings.ru/methodologies/current/>.

Организация, присвоившая рейтинг:

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Национальные Кредитные Рейтинги».

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва, 125009, Большой Кисловский пер., д. 6, этаж 6, пом. I, комнаты 1-24.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии): 7704475853.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии): 1197746086020.

Иные сведения о рейтинге, указываемые эмитентом по своему усмотрению: отсутствуют.

7.

Объект рейтинга (ценные бумаги и (или) их эмитент): ценные бумаги Банка.

Вид рейтинга, который присвоен объекту рейтинговой оценки (кредитный рейтинг; иной рейтинг): кредитный рейтинг.

В случае если объектом рейтинга являются ценные бумаги эмитента – вид, категория (тип), серия (при наличии) и иные идентификационные признаки ценных бумаг, указанные в решении о выпуске ценных бумаг, а также регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг и дата его регистрации:

выпуску биржевых облигаций ПАО «МТС-Банк» серии 001P-03 (RU000A107456) (регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата регистрации: 4B02-03-02268-B-001P от 17.10.2023), размещаемых в рамках Программы биржевых облигаций серии 001P, имеющей регистрационный номер 4-02268-B-001P-02E от 09.04.2021 г.

История изменения значений рейтинга за три последних завершённых отчётных года или за каждый завершённый отчётный год (если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет), а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения Проспекта ценных бумаг, с указанием значения рейтинга и даты присвоения (изменения) значения рейтинга:

Значение кредитного рейтинга по национальной шкале и прогноз	Дата присвоения значения кредитных рейтингов
A.ru	22.01.2024
A.ru	23.10.2023

Краткое описание значения рейтинга или адрес сайта в сети «Интернет», на котором в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения рейтинга: <https://ratings.ru/methodologies/current/>.

Организация, присвоившая рейтинг:

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Национальные Кредитные Рейтинги».

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва, 125009, Большой Кисловский пер., д. 6, этаж 6, пом. I, комнаты 1-24.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии): 7704475853.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии): 1197746086020.

Иные сведения о рейтинге, указываемые эмитентом по своему усмотрению: отсутствуют.

5.3 Дополнительные сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами

Не применимо. Банк не является специализированным обществом.

5.4 Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента

категория акций (обыкновенные, привилегированные): обыкновенные.

номинальная стоимость каждой акции: 500 рублей.

количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые размещены и не являются погашенными): 30 029 063 штуки.

количество дополнительных акций, которые могут быть размещены или находятся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, регистрация которого осуществлена, но в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае, если государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется): 0 штук.

количество объявленных акций: 40 722 984 штуки.

количество акций, приобретенных и (или) выкупленных эмитентом, и (или) поступивших в его распоряжение: 0 штук.

количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате

исполнения обязательств по опционам эмитента: 0 штук (у Банка отсутствуют конвертируемые в акции ценные бумаги и опционы Банка).

регистрационный номер выпуска акций эмитента и дата его регистрации, а при наличии дополнительных выпусков акций эмитента, в отношении которых Банком России не принято решение об аннулировании их индивидуального кода, – также регистрационный номер и дата регистрации каждого такого дополнительного выпуска: 10102268В от 29.04.1993.

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции (в управлении делами Банка);
- получать дивиденды – долю чистой прибыли, подлежащую распределению между акционерами в порядке, предусмотренном Уставом Банка;
- получить часть стоимости имущества Банка (ликвидационная стоимость), оставшегося после ликвидации Банка, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка имеют иные права, в соответствии с Уставом Банка и действующим законодательством Российской Федерации.

категория акций (обыкновенные, привилегированные): привилегированные.

номинальная стоимость каждой акции: 500 рублей.

количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые размещены и не являются погашенными): 600 штук.

количество дополнительных акций, которые могут быть размещены или находятся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, регистрация которого осуществлена, но в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае, если государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется): 0 штук.

количество объявленных акций: 1000 штук.

количество акций, приобретенных и (или) выкупленных эмитентом, и (или) поступивших в его распоряжение: 0 штук.

количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам эмитента: 0 штук (у Банка отсутствуют конвертируемые в акции ценные бумаги и опционы Банка).

регистрационный номер выпуска акций эмитента и дата его регистрации, а при наличии дополнительных выпусков акций эмитента, в отношении которых Банком России не принято решение об аннулировании их индивидуального кода, – также регистрационный номер и дата регистрации каждого такого дополнительного выпуска: 20102268В от 10.12.1993.

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым Общим собранием акционеров Банка, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа; право акционеров-владельцев

привилегированных акций участвовать в Общем собрании акционеров Банка прекращается с момента первой выплаты по акциям дивидендов в полном размере;

- получать объявленные дивиденды – долю чистой прибыли, подлежащую распределению между акционерами в порядке и в размере, установленных в Уставе Банка;
- получить часть стоимости имущества Банка (ликвидационная стоимость), оставшегося после ликвидации Банка, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Акционеры – владельцы привилегированных акций Банка имеют иные права, в соответствии с Уставом Банка и действующим законодательством Российской Федерации.

Иные сведения об акциях, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: Банк не указывает иные сведения об Ациях.

5.5 Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента

Информация не указывается, поскольку Банк является акционерным обществом, осуществляющим раскрытие информации в соответствии с пунктом 4 статьи 30 Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

5.6 Сведения о выпусках ценных бумаг, за исключением акций

5.6.1 Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

Общее количество выпусков ценных бумаг эмитента каждого отдельного вида (за исключением акций), все ценные бумаги которых были погашены до даты утверждения Проспекта ценных бумаг, а для облигаций – также их совокупная номинальная стоимость: погашено 6 выпусков облигаций совокупной номинальной стоимостью 21,3 млрд рублей, 3 выпуска еврооблигаций совокупной номинальной стоимостью 310 миллионов долларов США и 1 выпуск секьюритизированных облигаций номинальной стоимостью 1,4 млрд. рублей.

5.6.2 Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными:

При наличии зарегистрированных и непогашенных выпусков ценных бумаг (за исключением акций), в отношении которых у эмитента отсутствует обязанность по раскрытию информации, указывается общее количество выпусков ценных бумаг эмитента каждого отдельного вида, а для облигаций – также их общий объем по номинальной стоимости. Такая информация указывается отдельно в зависимости от статуса эмиссии ценных бумаг (выпуск зарегистрирован, но его размещение не началось; выпуск находится в процессе размещения; размещение завершено):

Выпуски ценных бумаг (за исключением акций), в отношении которых у Банка отсутствует обязанность по раскрытию информации, отсутствуют.

При наличии зарегистрированных и непогашенных выпусков ценных бумаг (за исключением акций), в отношении которых у эмитента имеется обязанность по раскрытию информации, указывается адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрыты тексты решений о выпуске таких ценных бумаг:

У Банка присутствуют такие выпуски ценных бумаг. Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрыты тексты решений о выпуске таких ценных бумаг: <https://e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=1285&type=7>.

5.7 Сведения о неисполнении эмитентом обязательств по ценным бумагам, за исключением акций

В случае если обязательства эмитента по ценным бумагам (за исключением обязательств по выплате объявленных дивидендов), срок исполнения которых наступил, не исполнены или исполнены ненадлежащим образом, в том числе по вине эмитента (просрочка должника) или вине владельца ценных бумаг (просрочка кредитора), указываются следующие сведения:

Факты неисполнения обязательств по ценным бумагам отсутствуют.

5.8 Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев акций эмитента

Банк является публичным акционерным обществом. Сведения о регистраторе Банка в соответствии с главой 62 Положения о раскрытии информации опубликованы на Странице в сети Интернет: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1285>.

5.9 Информация об аудиторе эмитента

1.

Полное фирменное наименование до 20 мая 2022 года: Акционерное общество «Делойт и Туш СНГ».

Сокращенное фирменное наименование до 20 мая 2022 года: АО «Делойт СНГ».

Полное фирменное наименование с 20 мая 2022 года: Акционерное общество «Деловые Решения и Технологии».

Сокращенное фирменное наименование с 20 мая 2022 года: АО ДРТ.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7703097990.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 027700425444.

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва.

Адрес: 125047, Россия, г. Москва, ул. Лесная, д. 5.

Отчетный год (годы) и (или) иной отчетный период (периоды) из числа последних трех завершаемых отчетных лет и текущего года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) проверка отчетности эмитента: 2021, 2022, 2023 годы.

Вид отчетности эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка (бухгалтерская (финансовая) отчетность, консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность); промежуточная консолидированная финансовая отчетность, промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за последний завершаемый отчетный период, состоящий из 3, 6 или 9 месяцев; вступительная бухгалтерская (финансовая) отчетность):

- консолидированная финансовая отчетность по МСФО за 2021, 2022 и 2023 годы;
- бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2021 и 2022 годы.

Сопутствующие аудиту и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги, которые оказывались (будут оказываться) эмитенту в течение последних трех завершаемых отчетных лет и текущего года аудитором:

В 2024 году Эмитенту будут оказываться следующие сопутствующие аудиту услуги:

- проверка проектов документов, связанных с эмиссией акций (проекта проспекта ценных бумаг, проекта презентации аналитикам), в частности включенных в них цифр и информации из финансовых отчетностей.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора, в том числе сведения о наличии существенных интересов (взаимоотношений), связывающих с эмитентом (членами органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента) аудитора эмитента, членов органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудитора, а также участников аудиторской группы, определяемой в соответствии с Международным стандартом контроля качества 1 «Контроль качества в аудиторских организациях, проводящих аудит и обзорные проверки финансовой отчетности, а также выполняющих прочие задания, обеспечивающие уверенность, и задания по оказанию сопутствующих услуг», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 9 января 2019 № 2н «О введении в действие международных стандартов аудита на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 31 января 2019 года № 53639:

Факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудиторской организации от Банка, а также существенных интересов, связывающих аудиторскую организацию (должностных лиц аудиторской организации), а также участников аудиторской группы с Банком (должностными лицами Банка), нет.

Меры, предпринятые эмитентом и аудитором эмитента для снижения влияния факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора:

Не применимо, так как факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудиторской организации, отсутствуют.

Фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитору эмитента за последний завершённый отчетный год, с отдельным указанием размера вознаграждения, выплаченного за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг:

За 2023 год Эмитент выплатил аудитору вознаграждение в размере 21 040 тыс. руб., включая НДС, в том числе:

- расходы на аудит годовой финансовой отчетности Банка по российским и международным стандартам за 2022 год в размере 4 299 тыс. руб. (включая НДС);
- расходы на аудит промежуточной финансовой отчетности Банка по международным стандартам за 6 месяцев 2023 года в размере 3 888 тыс. руб. (включая НДС);
- расходы на обзорные проверки пакетов отчетности за три, шесть и девять месяцев 2023 года в размере 1 152 тыс. руб. (включая НДС);
- расходы на аудит годовой финансовой отчетности Банка по российским и международным стандартам за 2023 год в размере 17 100 тыс. руб. (включая НДС).

По состоянию на 31.12.23 невыплаченная аудитору часть вознаграждения составляет 11 700 тыс. руб.

Размер вознаграждения за оказанные аудитором эмитента услуги, выплата которого отложена или просрочена эмитентом, с отдельным указанием отложенного или просроченного вознаграждения за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг:

Отсроченные и просроченные выплаты отсутствуют.

В отношении аудитора, который проводил (будет проводить) проверку консолидированной финансовой отчетности эмитента, дополнительно раскрывается фактический размер вознаграждения, выплаченного за последний заверченный отчетный год эмитентом и подконтрольными эмитенту организациями, имеющими для него существенное значение, указанному аудитор, а если аудитор является членом объединения организаций, включенного в перечень российских сетей аудиторских организаций или перечень международных сетей аудиторских организаций, – также организациям, которые являются членами того же объединения организаций, членом которого является аудитор эмитента (входят с аудитором эмитента в одну сеть аудиторских организаций), с отдельным указанием размера вознаграждения, выплаченного за аудит (проверку), в том числе обязательный, консолидированной финансовой отчетности эмитента и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг:

За 2023 год Эмитент выплатил аудитор вознаграждение в размере 21 040 тыс. руб., включая НДС. Сопутствующие аудиту услуги и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги в 2023 году Эмитенту не оказывались.

Организациям, являющимся членами объединения организаций, в которое входит аудиторская организация, вознаграждение за 2023 год не выплачивалось.

Порядок выбора аудитора эмитента:

Процедура конкурса, связанного с выбором аудитора эмитента, и его основные условия:

Аудиторская организация утверждается Комитетом по аудиту по результатам проведения открытого конкурса, не реже чем раз в пять лет. Для проверки достоверности финансово-хозяйственной деятельности и подтверждения информации в консолидированной финансовой отчетности Эмитента, Банк ежегодно привлекает независимую аудиторскую организацию, не связанную имущественными или финансовыми интересами с Банком, его акционерами и аффилированными лицами.

Процедура выдвижения кандидатуры аудитора эмитента для утверждения общим собранием акционеров (участников, членов) эмитента, в том числе орган управления эмитента, принимающий решение о выдвижении кандидатуры аудитора эмитента:

Аудиторский комитет ежегодно выносит на рассмотрение Совета Директоров рекомендации по вопросу утверждения аудитора на годовом Общем собрании акционеров Банка. Совет директоров рассматривает рекомендации аудиторского комитета и включает в повестку годового общего собрания акционеров Эмитента вопрос об утверждении аудитора.

5.10 Иная информация об эмитенте

В Проспект ценных бумаг эмитент по своему усмотрению может включить иную информацию, которая будет полезна для заинтересованных лиц при принятии ими решения о приобретении эмиссионных ценных бумаг, в том числе показатели, отражающие результаты деятельности организации в части социальной ответственности и устойчивого развития, сведения об изменениях в составе имущества эмитента, произошедших после даты окончания последнего заверченного отчетного периода до даты утверждения Проспекта ценных бумаг, которые, по мнению эмитента, являются существенными для его финансово-хозяйственной деятельности:

Трансформация российской экономики в 2022 году не привела к принципиальным изменениям в стратегии развития МТС-Банка, однако стратегия была уточнена и настроена под меняющийся ландшафт экономики и финансовых рынков.

Продуктовая трансформация Банка

В 2023 году МТС-Банк существенно продвинулся в рамках реализации продуктовой трансформации.

Определены три основных направления развития продуктовой трансформации на 2023-2024 годы:

- ускорение вывода продуктов на рынок (time-to-market (тайм-ту-маркет));
- повышение зрелости продуктовых команд;
- повышение доходности продуктов.

В рамках действующей методологии уже запущено более 100 продуктовых команд, которые используют современные методологии и инструменты, а также используется единый операционный ритм планирования бизнес-целей и задач продуктовых команд. Сформировано портфельное управление всеми продуктами и инициативами на уровне всего Банка.

Продуктовая трансформация банка реализует модель быстрой и гибкой разработки, пилотирования и масштабирования продуктов и сервисов. Количество экспериментов, запусков минимально жизнеспособных продуктов (MVP) в рамках продуктовых команд выросло в 4 раза за последние два года. Вовлеченность сотрудников с выросла до 91% в 2023 году. Высокие темпы развития продуктов отражаются на ключевых показателях деятельности Банка.

В результате трансформации Банк пришел к относительно плоской децентрализованной организационной модели с минимальным уровнем управленческой иерархии, а также новой ролевой и организационной структуре.

ESG (ЕЭсДжи) – повестка Банка

В 2022 году МТС-Банк систематизировал свой подход к ESG-повестке. Разработана и утверждена стратегия, метрики и реализованы мероприятия в рамках дорожной карты по достижению поставленных целей.

ESG-стратегия Банка содержит четыре основных направления: цифровое развитие финансовых сервисов, поддержка сообществ, обеспечение достойных условий труда и равных возможностей для развития сотрудников, контроль воздействия на окружающую среду.

ESG-стратегия Банка включила в себя существующие ранее процессы, в том числе работу в сфере КСО и благотворительности, а также дополняющие ее направления, такие как ответственный банкинг. Принятие Стратегии подтверждает высокую открытость компании, ее внимание к мнению заинтересованных сторон и базируется на принципе: на связи с людьми и бизнесом.

МТС-Банк осуществляет деятельность в сфере устойчивого развития согласно существующему законодательству, внутренним нормативным документам, рекомендациям Центрального банка Российской Федерации по учету советом директоров публичного акционерного общества ESG-факторов, а также вопросов устойчивого развития.

В 2022 году была продолжена практика совершенствования корпоративного управления в сфере ESG (ЕЭсДжи). В штате появилась должность руководителя программ по устойчивому развитию и ESG (ЕЭсДжи). В Банке приняты политика по инклюзии и многообразию, политика по ESG (ЕЭсДжи), усовершенствована политика по благотворительности. Управление ESG (ЕЭсДжи) повесткой находится в подразделении Стратегии Банка.

В функции подразделения по устойчивому развитию: разработка и реализация ESG-стратегии, синхронизация инициатив и управление портфелем проектов в области ESG, вовлечение в повестку всех подразделений Банка и развитие ESG (ЕЭсДжи) продуктов, синхронизация программ в рамках Группы МТС, регулярный сбор, мониторинг и консолидация ESG-данных,

разработка и реализация ESG-инициатив, мониторинг законодательной базы в области ESG (ЕЭсДжи) в РФ и своевременная реализация связанных с этим изменений.

В Банке не сформирован комитет по ESG (ЕЭсДжи) при Совете директоров, однако вопросы по устойчивому развитию рассматриваются на Правлении Банка и на ESG-комитете Группы МТС на ежеквартальной основе. Решения в сфере благотворительности принимаются на профильном комитете по Благотворительности и спонсорству.

В рамках реализации контроля воздействия на окружающую среду Банк подготавливает отчетность по выбросам по стандартам CDP (СДП). Сбор информации и расчет выбросов ведется по всем трем скоупам (score 1,2,3). При расчетах учитываются как прямые, так и косвенные выбросы, в том числе ведется учет выбросов от кредитного портфеля корпоративных клиентов, от передвижения сотрудников, доставки кредитных карт, закупочных процессов. По итогам сбора информации о выбросах углерода в 2022 году было выявлено, что Банк оказал воздействие на окружающую среду в размере 1618 тонн CO₂.

В 2022 году Банк впервые участвовал в ESG-индексе агентства НКР и получил оценку: «Уровень выше среднего, 340–459 баллов По данным за 2020–2021 годы». Выборка, на основе которой построен индекс, включает как крупные компании федерального масштаба, имеющие многолетнюю историю собственных отчетов об устойчивом развитии, так и представителей среднего бизнеса, для которых заполнение анкеты и участие в ESG-индексе стало первым опытом подобного рода.

Ключевые инициативы компоненты E: использование энергоэффективного оборудования, электронный документооборот, «зеленый офис», углеродный менеджмент, экопросвещение. В 2022 году в рамках реализации проекта «Лаборатория жизненного цикла» было передано на переработку порядка 200 кг мелкой электронной техники.

Ключевые инициативы компоненты S: страхование сотрудников и льготное страхование их родственников – охвачено 98% сотрудников, обучение в корпоративном университете, стажерская программа – положительное прохождение от 70 до 90%, пилотный запуск финтех академии для студентов, волонтерские мероприятия для сотрудников, финансовая грамотность для детей 7-14 лет, поддержка социальных проектов, в том числе участие в акции «Щедрый вторник», поддержка инклюзивных проектов в сфере трудоустройства людей с инвалидностью.

Повышение финансовой грамотности и обучение кибербезопасности населения находится в фокусе корпоративно социальной ответственности МТС-Банка. Для Банка важно формирование осознанного и ответственного подхода своих текущих и потенциальных клиентов к использованию заемными средствами и другими банковскими услугами. Также Банк считает необходимым доносить до людей разных возрастов основные правила безопасного пользования электронными финансовыми сервисами и предупреждать о типичных методах работы мошенников, пытающихся похитить их банковские средства через СМИ и социальные сети.

Также Банк развивает и цифровые продукты, помогающие клиентам совершать благотворительные пожертвования. В 2022 году объем пожертвований в фонды через приложение вырос на 68% благодаря расширению пула фондов и улучшению коммуникаций с клиентами.

Ключевые инициативы ESG (ЕЭсДжи): в течение 2022 года в Банке совершенствовалась система управления ESG-рисками, были приняты и обновлены политика Деятельности по устойчивому развитию и КСО, политика Деятельности в сфере благотворительности и спонсорства, Политика Деятельности в области многообразия, равенства и инклюзии. Банк подготавливает ежегодную CDP (СДП) отчетность и ОУР в рамках группы МТС.

В 2023-2024 гг. МТС-Банк продолжил работу над достижением целей устойчивого развития и внедрением ESG-инициатив. Основными целями стали: рост числа благополучателей,

получающих поддержку по итогам социальных программах банка, увеличения числа клиентов, участвующих в социальных и экологических инициативах банка, увеличение числа сотрудников участвующих в волонтерских активностях, а также улучшение практик раскрытия нефинансовой отчетности и повышение ESG (ЕЭсДжи) рейтинга банка.

Основным приоритетом Банка в области ESG (ЕЭсДжи) по-прежнему остается – Social (Соушиал). В 2023 году Банку удалось реализовать несколько проектов с участие разных бизнес-подразделений, нацеленных на вовлечение клиентов Банка в социальные и благотворительные проекты. По итогам опросов доля клиентов, считающих, что Банк поддерживает социальные и экологические инициативы составила 56% (на основе ежеквартальных опросов мнения клиентов). Реализация благотворительных акций, запуск коммуникаций в наших цифровых каналах, промоутирование сервиса Пожертвования позволило увеличить количество уникальных клиентов, использующих банк как сервис для благотворительности на 44% по сравнению с 2022 годом. Совокупным результатом реализации ESG стратегии Банка является то, что МТС-Банк входит в Топ-8 крупнейших финансовых компаний с высоким I уровнем внедрения ESG-практик по итогам 2023 года (ESG-индекс РБК + Рейтингового агентства НКР)¹⁰⁴.

ESG (ЕЭсДжи) в команде «Платежах и переводах». В 2023 году Банк улучшил свой сервис «Пожертвования», добавил более 500 верифицированных фондов и отменил комиссию как для клиентов, так и для НКО. На протяжении всего года клиенты Банка получали коммуникационные сообщения в цифровых каналах банка о различных благотворительных организациях, добавленных в сервис Пожертвования, и возможности пожертвовать без комиссии в 2 клика. По итогам года оборот по Пожертвованиям вырос на 122% в сравнении с цифрами 2022 года. Финтех-сервис для благотворительности Банка впервые одержал победу в международной премии в сфере коммуникаций Eventiada Awards (Ивеншиада Эвордс) 2023 в ESG-номинации «Лучший корпоративный проект в области управления изменениями».

ESG (ЕЭсДжи) в команде «Дебетовых карт для рынка». В августе 2023 командой Дебетовых карт для рынка была запущена акция «Добрый рубль» с благотворительным фондом «Дари еду» для клиентов Банка. Условия участия акции – совершать транзакции дебетовой картой МТС-Банка по МСС-участникам – покупки в супермаркете, оплата кафе и ресторанов, фудкорт, кофейни, а Банк из своего бюджета за каждую транзакцию переводил 1 рубль в пользу фонда на один из флагманских проектов – строительство Социальной кухни в г. Ростов-на-Дону. Социальная кухня позволяет готовить горячие обеды подопечным фонда и доставлять силами волонтеров сразу адресатам. По итогам акции в пользу фонда было переведено более 500 000 рублей. Проект по достоинству был оценен жюри XVII Ежегодной премии Retail Finance Awards (Ретейл Файненс Эвордс) в специальной награде «Цивилизация» проекты, направленные на развитие здорового, образованного, гармоничного общества и поддержку клиентов.

ESG (ЕЭсДжи) в Кластере малого и среднего бизнеса. В ноябре Кластером малого бизнеса для клиентов Банка был запущен бесплатный просветительский проект «Равные шансы» совместно с социальной практикой Работа-I благотворительного фонда «Рауль» и сетью розничных магазинов Магнит. В рамках проекта спикеры фонда рассказывали участникам все тонкости и нюансы инклюзивного найма. О том почему это может быть выгодно, о квотирование рабочих мест для людей с инвалидностью, о шагах и, конечно, этике коммуникации с такими сотрудниками. Всего с момента запуска проекта курс прошло уже более 1 500 слушателей – ими стали представители малого и среднего бизнеса, поставщики сети Магнит, благополучатели Фонда и другие.

Совокупным итогом реализации социальных и благотворительных проектов можно считать прирост благополучателей различных благотворительных организаций. В 2023 году более 10 000

¹⁰⁴ URL: <https://trends.rbc.ru/trends/green/650b1a619a79478e138a37ba>.

человек прямым или косвенным образом получили помощь от Банка, за счет участия в системных и устойчивых проектах Фондов-партнеров.

ESG (ЕЭсДжи) для сотрудников Банка. Широко велась работа и с сотрудниками банка. Количество участников вебинаров, лекций, благотворительных ярмарок и других мероприятий увеличилось вдвое. В прошлом году удалось реализовать следующие активности:

1. Благотворительные ярмарки в офисах банка. Участниками-резидентами стали организации, которые занимаются социализацией и интеграцией людей в общество с ментальными и другими особенностями развития
2. Донорские акции с ФМБА в головном офисе Банка. Сотрудники могли сдать кровь, а также вступить в Регистр доноров костного мозга.
3. В рамках акции «Добрый рубль», сотрудники Банка приняли участие в качестве волонтеров и самостоятельно доставили горячие обеды подопечным фонда «Дари еду».
4. В 2023 году внесены пункты в положение о ФОТ о дополнительных оплачиваемых трех днях к отпуску для участия в волонтерских акциях и мероприятиях для сотрудников Банка.
5. Разработан и запущен обучающий курс в корпоративном университете по взаимодействию с людьми с инвалидностью. Данный курс является обязательным для сотрудников, взаимодействующих напрямую с клиентами и опциональным для всех остальных сотрудников.
6. Регулярно Центр реализации программ по устойчивому развитию и ESG (ЕЭсДжи) организовывал образовательные лекции и вебинары для сотрудников, где знакомил с разными социальными

По итогам 2023 года, для 37% сотрудников банка наличие социальных и экологических инициатив, является важным фактором выбора компании-работодателя.

В 2023 году в Банке в рамках программы «зеленого офиса» было собрано и передано на переработку или безопасную утилизацию 12 060 кг бумаги, 3 700 кг мелкой техники и ИТ оборудования, 84 кг крышечек и 28 кг батареек. Кроме этого, 405 кг пластика и 12 кг алюминия было собрано в фандомат и также отправлено на переработку. В 2023 году 100% трудоустроенных сотрудников переведены на электронный документооборот.

В 2023 году в Банке были организованы экологические мероприятия для сотрудников с целью повысить экоосознанность и показать важность этого направления в Банке. В главном офисе Банка был организован Экодень, в рамках которого сотрудники узнали новую информацию про раздельный сбор отходов, а также поучаствовали в экоквизе и экологическом мастер-классе. Также специально для сотрудников банка была организована акция по экологичному избавлению от старых вещей. Во время акции было собраны вещи, которые отправились на переработку. Сотрудники Банка приняли участие в юбилейном забеге #ЗАЛЕС в честь 30-летия АФК «Система». За каждого участника, принявшего участие в забеге, БФ «Система» осуществил посадку дерева в рамках проекта «Южный лесной пояс России».

В 2024 году Банк планирует продолжить развитие ESG-инициатив, на Правлении Банка утверждена дорожная карта работ на 2024 год. Ключевыми фокусами которой стали: развитие финтех-сервисов для благотворительности, увеличение лояльности сотрудников и клиентов за счет вовлечения их в социальную и экологическую повестку, финансовая грамотность для незащищенных слоев населения, а также инклюзия. Банк начал подготовку отчета по устойчивому развитию за 2023 год.

РАЗДЕЛ 6. КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ (ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ), БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

6.1 Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность)

Состав консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности) эмитента, содержащейся в Проспекте ценных бумаг:

Состав консолидированной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

Раскрытие информации ограничивается в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 14.04.2022 «О перечне информации кредитных организаций (головных кредитных организаций банковских групп), которую они временно не должны раскрывать».

Состав консолидированной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (версия, предоставленная в Банк России):

Раскрытие информации ограничивается в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 29.12.2022 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году».

Состав обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

- Аудиторское заключение независимого аудитора;
- Обобщенный публикуемый консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2022 года;
- Обобщенный публикуемый консолидированный отчет о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 года;
- Обобщенный публикуемый консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года;
- Обобщенный публикуемый консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2022 года;
- Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, являющиеся ее неотъемлемой частью.

Состав консолидированной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (версия, предоставленная в Банк России):

Раскрытие информации ограничивается в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 26.12.2023 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году».

Состав обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

- Аудиторское заключение независимого аудитора;
- Обобщенный публикуемый консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2023 года;
- Обобщенный публикуемый консолидированный отчет о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 года;
- Обобщенный публикуемый консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года;

- Обобщенный публикуемый консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2023 года;
- Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, являющиеся ее неотъемлемой частью.

Консолидированная финансовая отчетность Банка за 2021, 2022 и 2023 годы вместе с аудиторскими заключениями в отношении указанной консолидированной финансовой отчетности приведена в Приложениях № 1-3 к Проспекту.

6.2 Бухгалтерская (финансовая) отчетность

Состав годовой бухгалтерской отчетности за 2020 год:

- Аудиторское заключение независимого аудитора;
- Бухгалтерский баланс по состоянию на 1 января 2021 года;
- Отчет о финансовых результатах за 2020 год;
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков на 1 января 2021 года;
- Отчет об изменениях в капитале кредитной организации за 2020 год;
- Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности на 1 января 2021 года;
- Отчет о движении денежных средств за 2020 год;
- Пояснительная информация к годовой отчетности за 2020 год.

Состав годовой бухгалтерской отчетности за 2021 год:

Раскрытие информации ограничивается в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 14.04.2022 «О перечне информации кредитных организаций (головных кредитных организаций банковских групп), которую они временно не должны раскрывать».

Состав годовой бухгалтерской отчетности за 2022 год (версия, предоставленная в Банк России):

Раскрытие информации ограничивается в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 29.12.2022 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году».

Состав публикуемой годовой бухгалтерской отчетности за 2022 год:

- Аудиторское заключение независимого аудитора;
- Бухгалтерский баланс по состоянию на 1 января 2023 года;
- Отчет о финансовых результатах за 2022 год;
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков на 1 января 2023 года;
- Отчет об изменениях в капитале кредитной организации за 2022 год;
- Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности на 1 января 2023 года;
- Пояснительная информация к годовой отчетности за 2022 год.

Годовая бухгалтерская отчетность за 2020, 2021, 2022 годы вместе с аудиторскими заключениями приведена в Приложениях № 4-6 к Проспекту.

Состав промежуточной бухгалтерской отчетности за 9 месяцев 2023 года (версия, предоставленная в Банк России):

Раскрытие информации ограничивается в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 29.12.2022 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году».

Состав промежуточной публикуемой бухгалтерской отчетности за 9 месяцев 2023 года:

- Бухгалтерский баланс за 9 месяцев 2023 года;
- Отчет о финансовых результатах за 9 месяцев 2023 года;
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков на 1 октября 2023 года;
- Отчет об изменениях в капитале кредитной организации на 1 октября 2023 года;
- Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности на 1 октября 2023 года;
- Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2023 года.

Промежуточная бухгалтерская отчетность за 9 месяцев 2023 года приведена в приложении № 7 к Проспекту.

РАЗДЕЛ 7. СВЕДЕНИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ

7.1 Вид, категория (тип), иные идентификационные признаки ценных бумаг

Вид размещаемых ценных бумаг: акции.

Категория (тип) размещаемых ценных бумаг: обыкновенные.

Иные идентификационные признаки размещаемых ценных бумаг: не применимо.

7.2 Указание на способ учета прав

Учет прав на акции Банка осуществляется регистратором, сведения о котором раскрыты Банком на странице в сети Интернет: <https://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1285>.

7.3 Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска

Номинальная стоимость каждой акции: 500 (пятьсот) рублей.

7.4 Права владельца каждой ценной бумаги выпуска

7.4.1 Права владельца обыкновенных акций

Права, предоставляемые акционерам обыкновенными акциями:

- право участвовать в управлении делами Банка, в том числе путем участия лично либо через представителя в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции с числом голосов, соответствующим количеству принадлежащих ему обыкновенных акций Банка;
- право на получение дивидендов из чистой прибыли Банка;
- право на получение части имущества Банка, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость в случае его ликвидации;

7.4.2 Права владельца привилегированных акций

Информация не указывается, Проспект составлен в отношении обыкновенных акций.

7.4.3 Права владельца облигаций

Информация не указывается, Проспект составлен в отношении обыкновенных акций.

7.4.4 Права владельца опционов эмитента

Информация не указывается, Проспект составлен в отношении обыкновенных акций.

7.4.5 Права владельца российских депозитарных расписок

Информация не указывается, Проспект составлен в отношении обыкновенных акций.

7.4.6 Дополнительные сведения о правах владельца конвертируемых ценных бумаг

Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми ценными бумагами.

7.4.7 Дополнительные сведения о правах владельцев ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов

Размещаемые ценные бумаги не являются ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов.

7.5 Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям

Информация не указывается, Проспект составлен в отношении обыкновенных акций.

7.6 Сведения о приобретении облигаций

Информация не указывается, Проспект составлен в отношении обыкновенных акций.

7.7 Условия целевого использования денежных средств, полученных от размещения облигаций

Информация не указывается, Проспект составлен в отношении обыкновенных акций.

7.8 Сведения о представителе владельцев облигаций

Информация не указывается, Проспект составлен в отношении обыкновенных акций.

7.9 Дополнительные сведения о российских депозитарных расписках

Информация не указывается, Проспект составлен в отношении обыкновенных акций.

7.10 Иные сведения

Иные сведения о ценных бумагах, в отношении которых составлен Проспект, Банком не указываются.

РАЗДЕЛ 8. УСЛОВИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ ЦЕННЫХ БУМАГ

8.1 Количество размещаемых эмиссионных ценных бумаг

количество размещаемых ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска): акции обыкновенные в количестве 7 187 042 штук.

общее количество непогашенных ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее: 30 029 063 штуки.

8.2 Срок размещения ценных бумаг

Указываются дата начала и дата окончания размещения ценных бумаг или порядок определения срока размещения ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска):

Порядок определения даты начала размещения:

Дата начала размещения Акций (ранее и далее – «**Дата начала размещения**») определяется решением единоличного исполнительного органа Банка после государственной регистрации дополнительного выпуска Акций.

При этом размещение Акций не может быть начато ранее даты, с которой Банк предоставляет доступ к настоящему Проспекту ценных бумаг, содержащему условия размещения Акций.

Дата начала размещения, определенная решением единоличного исполнительного органа Банка, может быть изменена при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении Даты начала размещения, определенному законодательством Российской Федерации и указанному ниже в п. 8.4 Проспекта ценных бумаг.

Решение об определении Даты начала размещения может быть отменено единоличным исполнительным органом Банка при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об отмене Даты начала размещения, установленному в настоящем Проспекте ценных бумаг. В случае отмены решения единоличного исполнительного органа Банка об определении Даты начала размещения, новая Дата начала размещения определяется Банком в порядке, предусмотренном настоящим пунктом.

Порядок определения даты окончания размещения:

Дата окончания размещения Акций (ранее и далее – «**Дата окончания размещения**») определяется решением единоличного исполнительного органа Банка одновременно с определением Даты начала размещения. При определении Даты окончания размещения единоличный исполнительный орган Банка принимает во внимание, помимо прочих параметров, время, необходимое для завершения расчетов (оплаты и поставки) при размещении Акций в пользу лиц, имеющих преимущественное право их приобретения, а также время, необходимое для размещения Акций в пользу прочих лиц в соответствии с установленным порядком размещения. При этом, если в течение Срока действия преимущественного права не поступило ни одного заявления о приобретении размещаемых ценных бумаг (далее – «**Заявление**» или «**Заявление о преимущественном праве**»), единоличный исполнительный орган Банка при определении Даты окончания размещения вправе не принимать во внимание время, необходимое для оплаты завершения расчетов при размещении Акций в пользу лиц, имеющих преимущественное право их приобретения. В таком случае срок размещения Акций может быть меньше, чем срок оплаты Акций в рамках преимущественного права, установленный в уведомлении о возможности осуществления преимущественного права.

Дата окончания размещения, определенная решением единоличного исполнительного органа Банка, может быть изменена при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении Даты окончания размещения, определенному законодательством Российской Федерации и указанному ниже.

Дата окончания размещения не может наступать позднее одного года с даты государственной регистрации дополнительного выпуска Акций. Банк вправе продлить указанный срок путем внесения соответствующих изменений в Проспект ценных бумаг в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

В случае если выпуск (дополнительный выпуск) облигаций, конвертируемых в акции, предполагается размещать траншами, дополнительно указываются сроки размещения облигаций каждого транша или порядок их определения: не применимо

В случае если срок размещения ценных бумаг определяется указанием на даты раскрытия какой-либо информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, также указывается порядок раскрытия такой информации:

Информация о Дате начала размещения и о Дате окончания размещения, а также о дате государственной регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг подлежит раскрытию Банком в указанном ниже порядке:

- в ленте новостей ООО «Интерфакс – ЦРКИ», уполномоченного на распространение информации, раскрываемой эмитентами эмиссионных ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее – «лента новостей»); и
- на странице Банка в сети «Интернет», предоставленной Банку информационным агентством ООО «Интерфакс – ЦРКИ», уполномоченным в соответствии с законодательством Российской Федерации на проведение действий по раскрытию информации на рынке ценных бумаг (данная страница расположена по адресу <https://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1285>) (далее также – «Страница в сети Интернет»).

Банк обязан опубликовать текст настоящего Проспекта на Странице в сети Интернет не позднее Даты начала размещения.

Текст Проспекта должен быть доступен в сети Интернет с даты его опубликования в сети Интернет и до истечения не менее 3 лет с даты окончания размещения ценных бумаг дополнительного выпуска, а если в отношении ценных бумаг этого дополнительного выпуска в соответствии с пунктом 12 статьи 22 Закона № 39-ФЗ осуществляется регистрация нового проспекта ценных бумаг – до истечения не менее 3 лет с даты опубликования в сети Интернет текста нового проспекта ценных бумаг.

Начиная с даты государственной регистрации настоящего Проспекта все заинтересованные лица могут ознакомиться с условиями выпуска, включенными в текст Проспекта ценных бумаг и, соответственно, с Проспектом ценных бумаг, а также получить копии Проспекта ценных бумаг, включая условия размещения, по адресу государственной регистрации Банка, сведения о котором содержатся в Едином государственном реестре юридических лиц на дату запроса об ознакомлении или получении копий.

Копии Проспекта ценных бумаг и условий размещения, включенных в Проспект ценных бумаг, предоставляются владельцам ценных бумаг и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению таких копий, в срок не более 7 дней с даты предъявления требования.

Банк уведомляет лиц, имеющих преимущественное право приобретения Акций, о возможности его осуществления в порядке, указанном в пункте 8.3.4 Проспекта.

Сообщение о Дате начала размещения публикуется Банком в ленте новостей, либо не позднее рабочего дня, предшествующего Дате начала размещения, либо не позднее Даты начала размещения, но в один день с сообщением о цене (порядке определения цены) размещения Акций.

Сообщение о Дате начала размещения должно содержать информацию об определенной единоличным исполнительным органом Банка Дате окончания размещения.

В случае принятия Банком решения о переносе (изменении) Даты начала размещения и (или) Даты окончания размещения, раскрытых в порядке, описанном выше, Банк обязан опубликовать сообщение об изменении Даты начала размещения и (или) Даты окончания размещения в ленте новостей и проинформировать (если в соответствии с положениями п. 8.3.2 Проспекта ценных бумаг размещение Акций осуществляется в биржевом порядке) Биржу и НРД не позднее 1 рабочего дня до наступления такой даты.

Размещение Акций не может осуществляться до опубликования Банком сообщения о цене размещения ценных бумаг. Сообщение о цене размещения ценных бумаг, в том числе о цене размещения ценных бумаг лицам, имеющим преимущественное право их приобретения,

раскрывается Банком в ленте новостей не позднее 1 рабочего дня с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Банка, на котором принято решение об определении цены размещения и не позднее Даты начала размещения.

Не допускается проводить размещение Акций до публикации сообщения о выбранном Банком порядке размещения Акций. Сообщение о порядке размещения Акций должно быть опубликовано Банком в ленте новостей и на Странице в сети Интернет, не позднее даты, предшествующей Дате начала размещения, а если при размещении будет использоваться предварительный сбор оферт на приобретение Акций и (или) предварительный сбор заявок на Бирже, сообщение о порядке размещения Акций должно быть опубликовано до начала периода предварительного сбора оферт и до начала периода предварительного сбора заявок.

8.3 Порядок приобретения ценных бумаг при их размещении

8.3.1 Способ размещения ценных бумаг

Открытая подписка.

8.3.2 Порядок размещения ценных бумаг

8.3.2.1 Порядок и условия заключения договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг первым владельцам в ходе их размещения (форма и способ заключения договоров, место и дата их заключения, а если заключение договоров осуществляется посредством подачи и удовлетворения заявок - порядок и способ подачи (направления) заявок, требования к содержанию заявок и срок их рассмотрения, способ и срок направления уведомлений (сообщений) об удовлетворении (об отказе в удовлетворении) заявок)

Размещение Акций лицам, осуществляющим преимущественное право приобретения Акций, производится в порядке, предусмотренном п. 8.3.4 Проспекта ценных бумаг.

Порядок и условия заключения договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг первым владельцам в ходе их размещения:

Форма и способ заключения договоров:

Размещение Акций осуществляется путем заключения договоров, направленных на приобретение Акций.

Размещение Акций может осуществляться:

- во внебиржевом порядке (с предварительным сбором оферт или без предварительного сбора оферт) («внебиржевое размещение»); и (или)
- в биржевом порядке (на организованных торгах) с использованием системы торгов, проводимых ПАО Московская Биржа с предварительным сбором заявок или без предварительного сбора заявок («биржевое размещение»).

При этом размещение Акций будет проводиться только после принятия организатором торгов решения о допуске обыкновенных акций Банка к торгам.

До Даты начала размещения единоличный исполнительный орган управления Банка определяет, в каком порядке будет осуществляться размещение Акций, и раскрывает информацию об этом в ленте новостей. Банк вправе выбрать один из указанных выше вариантов размещения либо выбрать комбинацию биржевого и внебиржевого вариантов размещения. При этом Банк должен установить, будет ли использоваться предварительный сбор оферт при внебиржевом размещении и будет ли использоваться предварительный сбор заявок при биржевом размещении.

Сообщение об определенном Банком порядке размещения Акций должно быть опубликовано Банком в ленте новостей и на Странице в сети Интернет не позднее даты, предшествующей Дате начала размещения. Если при размещении будет использоваться предварительный сбор заявок на Бирже, сообщение о порядке размещения Акций должно быть опубликовано до начала периода предварительного сбора оферт и до начала периода предварительного сбора заявок.

Не допускается проводить размещение Акций до публикации указанного выше сообщения о том, будет ли использоваться предварительный сбор заявок при биржевом размещении Акций.

Внебиржевое размещение Акций будет осуществляться Банком без проведения торгов, при этом на усмотрение Банка может быть привлечен профессиональный участник рынка ценных бумаг, оказывающий услуги по размещению Акций (в этом случае таким профессиональным участником рынка ценных бумаг будет Брокер, привлеченный Банком в соответствии с п. 8.3.2.7 Проспекта).

Биржевое размещение Акций будет осуществляться в системе торгов ПАО Московская Биржа, в соответствии с Правилами проведения торгов на фондовом рынке и рынке депозитов ПАО Московская Биржа или иными принятыми взамен этих Правил правилами (далее – **«Правила Биржи»**) и иными документами, регулирующими деятельность Биржи.

Размещение Акций на торгах ПАО Московская Биржа будет производиться путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Акций.

В случае, если потенциальный приобретатель при биржевом размещении не является участником торгов ПАО Московская Биржа, для приобретения ценных бумаг в ходе размещения, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, допущенным к торгам на ПАО Московская Биржа (далее по тексту – **«Участник торгов»**), и дать ему поручение на приобретение Акций. Потенциальный приобретатель Акций, являющийся Участником торгов, может действовать самостоятельно или через другого Участника торгов.

Потенциальный приобретатель Акций должен открыть счет депо в НРД или депозитарии – депоненте НРД. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются Условиями осуществления депозитарной деятельности НРД или депозитариев-депонентов НРД. Потенциальный приобретатель должен самостоятельно ознакомиться с соответствующими Условиями осуществления депозитарной деятельности и открыть счета депо.

При биржевом размещении договоры, направленные на отчуждение размещаемых Акций их первому владельцу, заключаются по цене размещения Акций путем выставления и акцепта адресных заявок с использованием системы торгов ПАО Московская Биржа в порядке, установленном настоящим пунктом ниже.

Биржевое размещение Акций может осуществляться с привлечением Брокера (Брокеров).

В качестве организации, оказывающей Банку услуги по размещению ценных бумаг (Брокера), Банк вправе привлечь одно или несколько из лиц, указанных в п. 8.3.2.7 Проспекта.

I. ВНЕБИРЖЕВОЕ РАЗМЕЩЕНИЕ

А) Порядок внебиржевого размещения с предварительным сбором оферт

Для целей заключения договоров о приобретении Акций Эмитент до Даты начала размещения публикует адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предварительные предложения (оферты) о приобретении Акций (далее также – **«Приглашение»**). Указанное Приглашение публикуется Эмитентом в ленте новостей.

Приглашение должно содержать, помимо прочего, указание о периоде, в течение которого потенциальные приобретатели могут направлять предварительные предложения (оферты) о приобретении Акций, который должен завершаться до Даты начала размещения.

Эмитент вправе продлевать период предварительного сбора предложений (оферт) по решению единоличного исполнительного органа Эмитента при условии раскрытия информации об этом в форме сообщения о существенном факте в ленте новостей не позднее последнего дня периода предварительного сбора оферт.

Порядок и способ подачи (направления) оферт:

В течение периода предварительного сбора оферт потенциальные приобретатели вправе представить (направить) предварительные оферты о приобретении Акций Эмитенту или, в случае назначения, Брокеру одним из следующих способов:

- лично или через своих уполномоченных представителей, имеющих надлежащим образом оформленную доверенность или иной документ, подтверждающий полномочия представителя, в рабочие дни с 10 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени в офисе Эмитента по адресу: 115432, г. Москва, проспект Андропова, д. 18 к. 1; или
- посредством направления по электронной почте (направление сканированной копии) в любое время в течение периода сбора оферт по адресу, указанному в Приглашении, с учетом времени необходимого Эмитенту на предоставление ответа (акцепта) с последующим направлением оригиналов предварительных оферт Эмитенту или, в случае назначения, Брокеру не позднее даты окончания срока, установленного для акцепта соответствующей оферты.

Требования к содержанию оферт:

Каждая предварительная оферта должна содержать следующие сведения:

- (1) полное фирменное наименование (для некоммерческих организаций - наименование) /фамилия, имя, отчество потенциального приобретателя;
- (2) идентификационный номер налогоплательщика потенциального приобретателя (при наличии);
- (3) указание места жительства или места нахождения потенциального приобретателя;
- (4) для физических лиц – указание паспортных данных и гражданства (дата и место рождения; серия, номер и дата выдачи паспорта, орган, выдавший паспорт);
- (5) для юридических лиц – сведения о регистрации юридического лица (в том числе для российских юридических лиц – сведения о государственной регистрации юридического лица/внесении в Единый государственный реестр юридических лиц / дата, регистрирующий орган, номер соответствующего свидетельства) и его бенефициарах (указание паспортных данных и гражданства (дата и место рождения, серия, номер и дата выдачи паспорта, орган, выдавший паспорт);
- (6) вид приобретаемых ценных бумаг, а также регистрационный номер дополнительного выпуска приобретаемых ценных бумаг и дата его присвоения;
- (7) количество размещаемых Акций, которое потенциальный приобретатель обязуется приобрести, или максимальный объем денежных средств, на который потенциальный приобретатель готов приобрести Акций по цене размещения, установленной Советом директоров Эмитента, а также его согласие с тем, что его оферта может быть отклонена, акцептована полностью или в части;

Указанное количество может быть выражено одним из следующих способов:

- точное количество Акций в целом числовом выражении, которое лицо обязуется приобрести;

- минимальное количество Акций в целом числовом выражении, которое лицо обязуется приобрести. Указание минимального количества означает предложение лица, подавшего предварительную оферту, приобрести любое целое количество размещаемых Акций в количестве не менее указанного минимального количества;
 - максимальное количество Акций в целом числовом выражении, которое лицо обязуется приобрести. Указание максимального количества означает предложение лица, подавшего предварительную оферту, приобрести любое целое количество размещаемых Акций в количестве не более указанного максимального количества;
 - минимальное и максимальное количество Акций в целом числовом выражении, которое лицо обязуется приобрести. Указание минимального и максимального количества означает предложение лица, направившего предварительную оферту, приобрести любое целое количество размещаемых Акций в количестве не менее указанного минимального количества и не более указанного максимального количества;
- (8) указание цены, не выше которой потенциальный приобретатель готов приобрести Акции или указание на то, что потенциальный приобретатель обязуется готов приобрести Акции по цене размещения, определенной Советом директоров Эмитента;
- (9) реквизиты для перевода приобретаемых Акций:
- если потенциальный приобретатель Акций имеет лицевой счет в реестре владельцев ценных бумаг Эмитента и приобретаемые Акции должны быть зачислены на такой счет – номер лицевого счета потенциального приобретателя Акций в реестре владельцев ценных бумаг Эмитента;
 - если Акции должны быть зачислены на счет депо потенциального приобретателя, открытый в центральной депозитарии – полное фирменное наименование лица, которому в реестре владельцев ценных бумаг Эмитента открыт лицевой счет номинального держателя центральной депозитария (далее также – **«Центральный депозитарий»**), данные о государственной регистрации Центрального депозитария (ОГРН, ИНН, КПП), номер счета депо потенциального приобретателя Акций в Центральной депозитарии, номер и дата депозитарного договора, заключенного между Центральным депозитарием и потенциальным приобретателем Акций;
 - если Акции должны быть зачислены на счет депо номинального держателя потенциального приобретателя Акций, открытый в Центральной депозитарии – полное фирменное наименование Центрального депозитария, данные о государственной регистрации Центрального депозитария (ОГРН, ИНН, КПП), полное фирменное наименование депозитария, в котором открыт счет депо потенциального приобретателя Акций и которому у Центрального депозитария открыт счет номинального держателя (далее также – **«Депозитарий первого уровня»**), данные о государственной регистрации Депозитария первого уровня (ОГРН, ИНН, КПП), номер счета депо потенциального приобретателя Акций, номер и дата депозитарного договора, заключенного между Депозитарием первого уровня и потенциальным приобретателем Акций;
 - если ведение счета депо потенциального приобретателя осуществляется депозитарием, зарегистрированным в качестве номинального держателя у Депозитария первого уровня или в иных депозитариях (далее также – **«Депозитарии последующих уровней»**), то в предварительной оферте дополнительно указывается: полное фирменное наименование Депозитария последующего уровня, данные о государственной регистрации Депозитария

последующего уровня (ОГРН, ИНН, КПП), реквизиты всех междепозитарных договоров, на основании которых предполагается осуществлять учет прав на размещаемые Акции, номер счета депо потенциального приобретателя Акции, номер и дата депозитарного договора, заключенного между Депозитарием последующего уровня и потенциальным приобретателем Акции;

- (10) банковские реквизиты счета потенциального приобретателя Акции, по которым может осуществляться возврат денежных средств;
- (11) контактные данные потенциального приобретателя (почтовый адрес и адрес электронной почты) для целей направления ответа о принятии предварительной оферты (акцепта);
- (12) согласие потенциального приобретателя приобрести соответствующие ценные бумаги по цене размещения, установленной Советом директоров Эмитента, в случае если такая цена ниже цены, не выше которой потенциальный приобретатель готов приобрести Акции, в сроки, на условиях и в порядке, предусмотренном в Проспекте ценных бумаг;
- (13) дата подписания оферты;
- (14) иные сведения по усмотрению потенциального приобретателя Акции.

Оферта должна быть подписана потенциальным приобретателем (уполномоченным им лицом с предъявлением оригинала надлежащим образом оформленной доверенности или иного документа, подтверждающего полномочия представителя, или приложением оригинала или удостоверенной нотариальной копии надлежащим образом оформленной доверенности или иного документа, подтверждающего полномочия представителя) и, для юридических лиц – содержать оттиск печати (при ее наличии).

Эмитент может определить рекомендуемую форму оферты о приобретении Акции. В этом случае рекомендуемая форма оферты публикуется Эмитентом вместе с Приглашением или по адресу в сети Интернет, указанному в Приглашении.

Предварительно к оферте должны быть приложены:

- в случае если в соответствии с требованиями закона приобретение лицом, подавшим оферту, указанного в предварительной оферте или исчисляемого в соответствии с предварительной офертой количества Акции осуществляется с предварительного согласия антимонопольного органа, лицо, подавшее предварительную оферту, обязано приложить к предварительной оферте копию соответствующего согласия антимонопольного органа;
- в случае если в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации либо страны регистрации приобретателя Акции приобретение Акции осуществляется с одобрения компетентного органа управления приобретателя, лицо, подавшее предварительную оферту, обязано приложить к предварительной оферте надлежащим образом заверенную копию соответствующего решения об одобрении сделки по приобретению размещаемых ценных бумаг;
- в случае если в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, приобретение Акции требует предварительного согласия Банка России и/или иных уполномоченных государственных органов/комиссий, то приобретатель обязан приложить к предварительной оферте надлежащим образом оформленные документы, подтверждающие получение предварительного согласия Банка России и/или иных уполномоченных государственных органов/комиссий на указанное приобретение;

- в случае если в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации приобретение Акций требует получения разрешения, выдаваемого Правительственной комиссией по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации, то приобретатель обязан приложить к предварительной оферте надлежащим образом оформленные документы, подтверждающие получение соответствующего разрешения Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации на указанное приобретение;
- в случае, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, приобретатель обязан приложить к предварительной оферте документы для осуществления оценки его финансового положения. Оценка финансового положения приобретателя (в случае необходимости проведения такой оценки) осуществляется Эмитентом и/или Банком России. Эмитент вправе запросить у приобретателя иные документы, предоставление которых необходимо для оценки финансового положения приобретателя согласно действующему законодательству Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами Банка России;
- иные документы, необходимые для идентификации заявителя, в том числе в соответствии с действующим законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и последующего заключения договора о приобретении Акций в случае, если заявление заявителя будет акцептовано Банком.

В случае установления Эмитентом ценового диапазона цена размещения, указываемая в предварительных офертах, должна находиться в пределах такого ценового диапазона.

Эмитент отказывает в приеме оферты в случае, если оферта не отвечает требованиям, предусмотренным законодательством Российской Федерации и Проспектом ценных бумаг. В случае изменения ценового диапазона Эмитент отказывает в приеме ранее принятых оферт, предусматривающих цены, не соответствующие измененному диапазону.

Срок рассмотрения, способ и срок направления уведомлений (сообщений) об акцепте оферт:

Поданные оферты подлежат регистрации Эмитентом в специальном журнале учета поступивших предложений (далее – «**Журнал учета**») в день их поступления. При внесении записей в Журнал учета Эмитент:

- фиксирует время получения оферты и присваивает ей входящий номер;
- в отдельной графе Журнала учета указывается наименование юридического лица либо фамилия, имя, отчество физического лица, подавшего оферту;
- указывает максимальное количество Акций и/или минимальное или точное количество размещаемых акций, указанное в оферте, либо максимальный объем денежных средств на покупку размещаемых Акций по цене размещения, которая будет определена Советом директоров, указанный в оферте;
- указывает максимальную цену приобретения Акций, указанную в оферте;
- дает отметку о соответствии или несоответствии оферты установленным требованиям.

По окончании периода предварительного сбора оферт потенциальные приобретатели не могут изменить или отозвать поданные оферты.

В Дату начала размещения, но не ранее опубликования сообщения о цене размещения Акций и не позднее Даты окончания размещения Эмитент или, в случае назначения, Брокер направляет ответ о принятии предложений (акцепт) лицам, определяемым Эмитентом по своему усмотрению из числа лиц, направивших оферты.

Ответ о принятии предложений (акцепт) должен содержать цену размещения Акций или порядок ее определения, а также количество Акций, размещаемых лицу, направившему оферту. Ответ о принятии предложения (акцепт) вручается приобретателю лично или через его уполномоченного представителя, или направляется по адресу и электронной почте, указанным в оферте. Потенциальный приобретатель Акций, подавший оферту в адрес Эмитента, заранее соглашается с тем, что его оферта может быть отклонена, акцептована полностью или в части, поскольку ответ о принятии предложения (акцепт) направляется лицам, определяемым Эмитентом по своему усмотрению.

Договор о приобретении Акций считается заключенным в момент получения лицом, направившим оферту, ответа Эмитента о принятии предложения (акцепта). Письменная форма договора при этом считается соблюденной.

Оферта, в отношении которой не был направлен ответ о ее принятии (акцепт), считается неакцептованной (неудовлетворенной). Ненаправление ответа лицу, направившему оферту, не может считаться акцептом оферты такого лица.

Приобретаемые Акции должны быть полностью оплачены приобретателями, получившими ответ Эмитента о принятии предложения (акцепте), путем перечисления соответствующего размера денежных средств на накопительный счет Эмитента не позднее Даты окончания размещения с учетом времени, необходимого Эмитенту для осуществления передачи размещаемых Акций соответствующему приобретателю.

Обязательство по оплате размещаемых Акций считается исполненным с момента зачисления денежных средств на накопительный счет Эмитента в счет оплаты размещаемых Акций в соответствии с п. 8.3.5 Проспекта ценных бумаг.

В случае если в установленный срок обязательство по оплате приобретаемых Акций не будет исполнено, договор о приобретении Акций считается расторгнутым и обязательства сторон по этому договору прекращаются.

В случае если в установленный срок обязательство по оплате приобретаемых Акций будет исполнено частично, Эмитент имеет право отказаться от исполнения встречного обязательства по передаче размещаемых Акций или вправе исполнить встречное обязательство по передаче Акций потенциальному приобретателю в количестве, которое соответствует целому числу оплаченных Акций. Договор о приобретении Акций в таком случае будет считаться измененным с момента направления Эмитентом регистратору Эмитента (далее также – «**Регистратор**») соответствующего передаточного распоряжения.

В случае частичного исполнения потенциальным приобретателем обязательства по оплате приобретаемых Акций и отказа Эмитента от исполнения встречного обязательства по передаче Акций, денежные средства, полученные в качестве частичного исполнения обязательства по оплате Акций, подлежат возврату приобретателю не позднее 5 рабочих дней с Даты окончания размещения Акций по реквизитам, указанным в оферте такого приобретателя.

Решение об отказе от исполнения встречного обязательства по передаче Акций в вышеупомянутых случаях принимается Эмитентом в Дату окончания размещения.

Уведомление об отказе Эмитента от исполнения встречного обязательства по передаче Акций (всех или не оплаченных потенциальным приобретателем) вручается потенциальному приобретателю лично или через его уполномоченного представителя, или направляется по адресу и электронной почте, указанным в оферте, в дату принятия Эмитентом решения об отказе от исполнения встречного обязательства.

После исполнения обязательств по оплате Акций Эмитент направляет Регистратору передаточное распоряжение, являющееся основанием для внесения в реестр акционеров Эмитента приходной записи по лицевому счету приобретателя, или номинального держателя центрального депозитария, депонентом которого является приобретатель, не позднее Даты окончания размещения, с учетом времени, необходимого Регистратору (депозитарию) для внесения приходной записи по лицевому счету (счету депо) приобретателя.

Б) Порядок внебиржевого размещения без предварительного сбора оферт

Для целей заключения договоров о приобретении Акций, Эмитент, в Дату начала размещения, но не ранее раскрытия информации о цене размещения Акций, публикует адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении Акций (далее также – «**Приглашение**»). Указанное Приглашение публикуется Эмитентом в ленте новостей.

Приглашение должно содержать, помимо прочего, указание о периоде, в течение которого потенциальные приобретатели могут направлять предложения (оферты) о приобретении Акций, который должен завершаться до Даты окончания размещения с учетом времени, необходимого для осуществления расчетов.

Эмитент вправе продлевать период сбора оферт в пределах срока размещения Акций по решению единоличного исполнительного органа Эмитента при условии раскрытия информации об этом в форме сообщения о существенном факте в ленте новостей не позднее последнего дня периода сбора предложений (оферт).

Порядок и способ подачи (направления) оферт:

В течение периода сбора оферт потенциальные приобретатели вправе представить (направить) оферты о приобретении Акций Эмитенту или, в случае назначения, Брокеру одним из следующих способов:

- лично или через своих уполномоченных представителей, имеющих надлежащим образом оформленную доверенность или иной документ, подтверждающий полномочия представителя, в рабочие дни в течение периода сбора оферт с 10 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени в офисе Эмитента по адресу: 115432, г. Москва, проспект Андропова, д. 18 к. 1; или
- посредством направления по электронной почте (направление сканированной копии) в любое время в течение периода сбора оферт с учетом времени необходимого Эмитенту на предоставление ответа (акцепта) по адресу, указанному в Приглашении, с последующим направлением оригиналов оферт Эмитенту или, в случае назначения, Брокеру не позднее даты окончания срока, установленного для акцепта соответствующей оферты.

Требования к содержанию оферт:

Каждая оферта должна содержать следующие сведения:

- (1) полное фирменное наименование (для некоммерческих организаций - наименование) / фамилия, имя, отчество потенциального приобретателя;

- (2) идентификационный номер налогоплательщика потенциального приобретателя (при наличии);
- (3) указание места жительства или места нахождения потенциального приобретателя;
- (4) для физических лиц – указание гражданства и паспортных данных (дата и место рождения; серия, номер и дата выдачи паспорта, орган, выдавший паспорт);
- (5) для юридических лиц – сведения о регистрации юридического лица (в том числе для российских юридических лиц – сведения о государственной регистрации юридического лица/внесении в Единый государственный реестр юридических лиц /дата, регистрирующий орган, номер соответствующего свидетельства), сведения о бенефициарах (в т.ч. указание гражданства и паспортных данных (дата и место рождения; серия, номер и дата выдачи паспорта, орган, выдавший паспорт));
- (6) вид приобретаемых ценных бумаг, а также регистрационный номер дополнительного выпуска приобретаемых ценных бумаг и дата его присвоения;
- (7) количество размещаемых Акций, которое потенциальный приобретатель обязуется приобрести по цене размещения, установленной Советом директоров Эмитента, либо максимальный объем денежных средств, на который потенциальный приобретатель готов приобрести Акции по цене размещения, определенной Советом директоров Эмитента, а также его согласие с тем, что его оферта может быть отклонена, акцептована полностью или в части;

Указанное количество может быть выражено одним из следующих способов:

- точное количество Акций в целом числовом выражении, которое лицо обязуется приобрести;
 - минимальное количество Акций в целом числовом выражении, которое лицо обязуется приобрести. Указание минимального количества означает предложение лица, подавшего оферту, приобрести любое целое количество размещаемых Акций в количестве не менее указанного минимального количества;
 - максимальное количество Акций в целом числовом выражении, которое лицо обязуется приобрести. Указание максимального количества означает предложение лица, подавшего оферту, приобрести любое целое количество размещаемых Акций в количестве не более указанного максимального количества;
 - минимальное и максимальное количество Акций в целом числовом выражении, которое лицо обязуется приобрести. Указание минимального и максимального количества означает предложение лица, направившего оферту, приобрести любое целое количество размещаемых Акций в количестве не менее указанного минимального количества и не более указанного максимального количества;
- (8) реквизиты для перевода приобретаемых Акций:
 - если потенциальный приобретатель Акций имеет лицевой счет в реестре владельцев ценных бумаг Эмитента и приобретаемые Акции должны быть зачислены на такой счет – номер лицевого счета потенциального приобретателя Акций в реестре владельцев ценных бумаг Эмитента;
 - если Акции должны быть зачислены на счет депо потенциального приобретателя, открытый в центральной депозитарии – полное фирменное наименование лица, которому в реестре владельцев ценных бумаг Эмитента открыт лицевой счет номинального держателя центральной депозитария (далее также – **«Центральный депозитарий»**), данные о государственной регистрации Центрального депозитария

(ОГРН, ИНН, КПП), номер счета депо потенциального приобретателя Акций в Центральном депозитарии, номер и дата депозитарного договора, заключенного между Центральным депозитарием и потенциальным приобретателем Акций;

- если Акции должны быть зачислены на счет депо номинального держателя потенциального приобретателя Акций, открытый в Центральном депозитарии – полное фирменное наименование Центрального депозитария, данные о государственной регистрации Центрального депозитария (ОГРН, ИНН, КПП), полное фирменное наименование депозитария, в котором открыт счет депо потенциального приобретателя Акций и которому у Центрального депозитария открыт счет номинального держателя (далее также – **«Депозитарий первого уровня»**), данные о государственной регистрации Депозитария первого уровня (ОГРН, ИНН, КПП), номер счета депо потенциального приобретателя Акций, номер и дата депозитарного договора, заключенного между Депозитарием первого уровня и потенциальным приобретателем Акций;
 - если ведение счета депо потенциального приобретателя осуществляется депозитарием, зарегистрированным в качестве номинального держателя у Депозитария первого уровня или в иных депозитариях (далее также – **«Депозитарии последующих уровней»**), то в оферте дополнительно указывается: полное фирменное наименование Депозитария последующего уровня, данные о государственной регистрации Депозитария последующего уровня (ОГРН, ИНН, КПП), реквизиты всех междепозитарных договоров, на основании которых предполагается осуществлять учет прав на размещаемые Акции, номер счета депо потенциального приобретателя Акций, номер и дата депозитарного договора, заключенного между Депозитарием последующего уровня и потенциальным приобретателем Акций;
- (9) банковские реквизиты счета потенциального приобретателя Акций, по которым может осуществляться возврат денежных средств;
 - (10) контактные данные потенциального приобретателя (почтовый адрес и адрес электронной почты) для целей направления ответа о принятии оферты (акцепта);
 - (11) согласие потенциального приобретателя приобрести соответствующие ценные бумаги по цене размещения, установленной Советом директоров Эмитента, в сроки, на условиях и в порядке, предусмотренном в Проспекте ценных бумаг;
 - (12) дата подписания оферты;
 - (13) иные сведения по усмотрению потенциального приобретателя Акций.

Оферта должна быть подписана потенциальным приобретателем (уполномоченным им лицом, с предъявлением оригинала надлежащим образом оформленной доверенности или иного документа, подтверждающего полномочия представителя, или приложением оригинала или удостоверенной нотариально копии надлежащим образом оформленной доверенности или иного документа, подтверждающего полномочия представителя) и, для юридических лиц – содержать оттиск печати (при ее наличии).

Эмитент может определить рекомендуемую форму оферты о приобретении Акций. В этом случае рекомендуемая форма оферты публикуется Эмитентом вместе с приглашением делать оферты или по адресу в сети Интернет, указанному в приглашении делать оферты.

К оферте должны быть приложены:

- в случае если в соответствии с требованиями закона приобретение лицом, подавшим оферту, указанного в оферте или исчисляемого в соответствии с офертой

количества Акций, осуществляется с предварительного согласия антимонопольного органа, лицо, подавшее оферту, обязано приложить к оферте копию соответствующего согласия антимонопольного органа;

- в случае если в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации либо страны регистрации приобретателя акций приобретение лицом, подавшим оферту, указанного в оферте количества акций осуществляется с одобрения компетентного органа управления приобретателя, лицо, подавшее оферту, обязано приложить к оферте надлежащим образом заверенную копию соответствующего решения об одобрении сделки по приобретению размещаемых ценных бумаг;
- в случае если в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, приобретение Акций требует предварительного согласия Банка России и/или иных уполномоченных государственных органов/комиссий, то приобретатель обязан приложить к оферте надлежащим образом оформленные документы, подтверждающие получение предварительного согласия Банка России и/или иных уполномоченных государственных органов/комиссий на указанное приобретение;
- в случае если в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации приобретение Акций требует получения разрешения, выдаваемого Правительственной комиссией по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации, то приобретатель обязан приложить к оферте надлежащим образом оформленные документы, подтверждающие получение соответствующего разрешения Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации на указанное приобретение;
- в случае, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, приобретатель обязан приложить к оферте документы для осуществления оценки его финансового положения. Оценка финансового положения приобретателя (в случае необходимости проведения такой оценки) осуществляется Эмитентом и/или Банком России. Эмитент вправе запросить у приобретателя иные документы, предоставление которых необходимо для оценки финансового положения приобретателя согласно действующему законодательству Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами Банка России.

Эмитент отказывает в приеме оферты в случае, если оферта не отвечает требованиям, предусмотренным законодательством Российской Федерации и Проспектом ценных бумаг.

Срок рассмотрения, способ и срок направления уведомлений об акцепте оферт:

Поданные оферты подлежат регистрации Эмитентом или, в случае назначения, Брокером в специальном журнале учета поступивших предложений в день их поступления. При внесении записей в специальный журнал учета (далее также – «**Журнал учета**») Эмитент или, в случае назначения, Брокер:

- фиксирует время получения оферты и присваивает ей входящий номер;
- в отдельной графе Журнала учета указывается наименование юридического лица, либо фамилия, имя, отчество физического лица, подавшего оферту;

- указывает максимальное количество Акций и/или минимальное или точное количество размещаемых Акций, указанное в оферте, либо максимальный объем денежных средств на покупку размещаемых Акций, указанный в оферте;
- делает отметку о соответствии или несоответствии оферты установленным требованиям.

По окончании периода сбора оферт потенциальные приобретатели не могут изменить или отозвать поданные оферты.

Не позднее Даты окончания размещения и с учетом времени, необходимого для осуществления оплаты и передачи размещаемых Акций, Эмитент направляет ответ о принятии предложений (акцепт) лицам, определяемым Эмитентом по своему усмотрению из числа лиц, направивших оферты.

Ответ о принятии предложений (акцепт) должен содержать количество Акций, размещаемых лицу, направившему оферту. Ответ о принятии предложения (акцепт) вручается приобретателю лично или через его уполномоченного представителя, или направляется по адресу и электронной почте, указанным в оферте. Потенциальный приобретатель Акций, подавший оферту в адрес Эмитента, заранее соглашается с тем, что его оферта может быть отклонена, акцептована полностью или в части, поскольку ответ о принятии предложения (акцепт) направляется лицам, определяемым Эмитентом по своему усмотрению.

Договор о приобретении Акций считается заключенным в момент получения лицом, направившим оферту, ответа Эмитента о принятии предложения (акцепта). Письменная форма договора при этом считается соблюденной.

Оферта, в отношении которой не был направлен ответ о ее принятии (акцепт), считается неакцептованной (неудовлетворенной). Ненаправление ответа лицу, направившему оферту, не может считаться акцептом оферты такого лица.

Приобретаемые Акции должны быть полностью оплачены приобретателями, получившими ответ Эмитента о принятии предложения (акцепте), путем перечисления соответствующего размера денежных средств на накопительный счет Эмитента не позднее Даты окончания размещения с учетом времени, необходимого Эмитенту для осуществления передачи размещаемых Акций соответствующему приобретателю.

Обязательство по оплате размещаемых Акций считается исполненным с момента зачисления денежных средств на накопительный счет Эмитента в счет оплаты размещаемых Акций в соответствии с пунктом 8.3.5 Проспекта ценных бумаг.

В случае если в установленный срок обязательство по оплате приобретаемых Акций не будет исполнено, договор о приобретении Акций считается расторгнутым и обязательства сторон по этому договору прекращаются.

В случае если в установленный срок обязательство по оплате приобретаемых Акций будет исполнено частично, Эмитент имеет право отказаться от исполнения встречного обязательства по передаче размещаемых Акций или вправе исполнить встречное обязательство по передаче Акций потенциальному приобретателю в количестве, которое соответствует целому числу оплаченных Акций. Договор о приобретении Акций в таком случае будет считаться измененным с момента направления Эмитентом Регистратору соответствующего передаточного распоряжения.

В случае частичного исполнения потенциальным приобретателем обязательства по оплате приобретаемых Акций и отказа Эмитента от исполнения встречного обязательства по передаче Акций, денежные средства, полученные в качестве частичного исполнения обязательства по оплате Акций, подлежат возврату приобретателю не позднее 5 рабочих дней с Даты окончания размещения Акций по реквизитам, указанным в оферте такого приобретателя.

Решение об отказе от исполнения встречного обязательства по передаче Акций в вышеупомянутых случаях принимается Эмитентом в Дату окончания размещения.

Уведомление об отказе Эмитента от исполнения встречного обязательства по передаче Акций (всех или не оплаченных потенциальным приобретателем) вручается потенциальному приобретателю лично или через его уполномоченного представителя, или направляется по адресу или электронной почте, указанным в оферте, в дату принятия Эмитентом решения об отказе от исполнения встречного обязательства.

После исполнения обязательств по оплате Акций Эмитент направляет Регистратору передаточное распоряжение, являющееся основанием для внесения в реестр акционеров Эмитента приходной записи по лицевому счету приобретателя, или номинального держателя центрального депозитария, депонентом которого является приобретатель, не позднее Даты окончания размещения ценных бумаг, с учетом времени, необходимого Регистратору (депозитарию) для внесения приходной записи по лицевому счету (счета депо) приобретателя.

II. БИРЖЕВОЕ РАЗМЕЩЕНИЕ

А) Порядок биржевого размещения с предварительным сбором заявок

Договоры, направленные на отчуждение размещаемых Акций их первому владельцу, заключаются по цене размещения Акций путем выставления и акцепта предварительных адресных заявок с использованием системы торгов ПАО Московская Биржа.

Каждый день в течение установленного Банком совместно с Биржей периода предварительного сбора заявок (далее – «**Период предварительного сбора заявок**»), но до Даты начала размещения Участники торгов, являющиеся потенциальными приобретателями и (или) действующие за счет потенциальных приобретателей, подают в адрес Банка (в случае размещения Акций без участия Брокера)/Брокера (в случае осуществления размещения Акций с участием Брокера) заявки с использованием системы торгов ПАО Московская Биржа в соответствии с Правилами Биржи и/или иными документами, регулирующими деятельность Биржи. Время и порядок подачи заявок устанавливаются Биржей по согласованию с Банком и Брокером.

Поданные заявки со стороны Участников торгов являются офертами о заключении договоров купли-продажи, направленные на отчуждение размещаемых Акций их первому владельцу.

Порядок и способ подачи (направления) заявок:

Информация о Периоде предварительного сбора заявок, о времени и порядке подачи заявок раскрывается Банком в ленте новостей не позднее первого дня Периода предварительного сбора заявок. Указанный период должен завершиться до Даты начала размещения.

Первоначально установленные решением Банка дата (время) окончания Периода предварительного сбора заявок и (или) ценовой диапазон, если он будет установлен Банком, могут быть изменены решением Банка по согласованию с Биржей после истечения срока изначально установленного Периода сбора заявок, но до Даты начала размещения. Информация об этом раскрывается в ленте новостей в день принятия решения об изменении даты (времени) окончания Периода сбора заявок.

В случае отмены решения об определении Даты начала размещения, предварительный сбор заявок прекращается, все поданные заявки аннулируются. В случае определения Банком новой Даты начала размещения Банк определяет новый Период предварительного сбора заявок.

Одновременно с принятием решения об определении Периода предварительного сбора заявок Банк определяет типы заявок, которые могут быть поданы потенциальными приобретателями в течение Периода предварительного сбора заявок.

Заявки могут подаваться как на покупку максимального количества Акций (лотов) с указанием цены покупки одной Акции, не выше которой потенциальный приобретатель Акций готов приобрести указанное в заявке количество Акций (заявки первого типа), так и на покупку Акций по цене размещения, установленной Советом директоров Банка, с указанием максимального объема денежных средств, включая все необходимые комиссионные сборы, на который заявитель обязуется приобрести любое целое количество Акций без определения в заявке их количества и цены покупки за одну Аксию (заявки второго типа). Заявки подаются в режиме торгов «Размещение: Адресные заявки».

Требования к содержанию заявок:

Заявка должна содержать следующие значимые условия:

- (1) максимальную цену покупки одной Акции (только для заявок первого типа);
- (2) количество Акций (только для заявок первого типа) – максимальное количество ценных бумаг в целом числовом выражении, которое потенциальный приобретатель готов приобрести;
- (3) максимальный объем денежных средств, на который потенциальный приобретатель готов приобрести любое целое количество Акций (только для заявок второго типа) с учетом всех необходимых комиссионных сборов;
- (4) код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Акций, на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с Акциями является дата заключения сделки;
- (5) иные сведения в соответствии с Правилами Биржи.

Датой активации заявок, поданных в Период предварительного сбора заявок, является Дата начала размещения.

В случае установления Банком ценового диапазона цена размещения, указываемая в заявках, должна находиться в пределах такого ценового диапазона. Заявки, несоответствующие данному требованию, не принимаются. В случае изменения ценового диапазона Эмитент отказывается в приеме ранее принятых оферт, предусматривающих цены, не соответствующие измененному диапазону.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

Срок рассмотрения, способ и срок направления уведомлений (сообщений) об удовлетворении (об отказе в удовлетворении) заявок:

Цена размещения Акций, определенная Советом директоров Банка, будет раскрыта Банком после Периода предварительного сбора заявок.

По окончании Периода предварительного сбора заявок Участники торгов не могут изменить или снять поданные ими заявки.

В Дату начала размещения после проведения процедуры активации заявок, поданных Участниками торгов, ПАО Московская Биржа составляет сводный реестр заявок и передает его Банку (в случае размещения Акций без участия Брокера)/Брокеру (в случае осуществления размещения Акций с участием Брокера).

Сводный реестр заявок содержит информацию о каждой заявке. В случае участия в размещении Акций Брокера, такой Брокер обеспечивает Банку доступ к информации, содержащейся в

сводном реестре заявок. На основании анализа сводного реестра заявок Банк по своему усмотрению определяет заявки Участников торгов, которые он намерен акцептовать (далее – «Акцепт заявок») и уведомляет об этом Брокера (в случае участия Брокера в размещении) не позднее 1 рабочего дня с даты принятия решения об Акцепте заявок. Участник торгов, подавший заявку, заранее соглашается с тем, что его заявка может быть акцептована частично или отклонена, а ответ о принятии предложения (акцепт) направляется лицам, определяемым Банком по его усмотрению из числа лиц, сделавших такие предложения (оферты).

В случае размещения Акций Банком (без участия Брокера) – после получения сводного реестра заявок, но не позднее чем в дату активации заявок Банк Акцептует заявки, в результате чего заключает сделки, направленные на отчуждение размещаемых Акций их первому владельцу, путем подачи встречных заявок в адрес Участников торгов, подавших заявки, соответствующие требованиям, изложенным в Проспекте, и указанных в поручении Банка.

В случае участия в размещении Акций Брокера, после получения сводного реестра заявок, но не позднее чем в Дату окончания размещения Банк направляет Брокеру поручение об Акцепте заявок Участников торгов, на основании которого Брокер заключает сделки, направленные на отчуждение размещаемых Акций их первому владельцу, путем подачи встречных заявок в адрес Участников торгов, подавших заявки, соответствующие изложенным выше требованиям, и указанных в поручении Банка.

Сделки, направленные на отчуждение размещаемых Акций их первому владельцу, заключаются по единой цене размещения, определенной Советом директоров Банка. Адресные заявки на покупку ценных бумаг, не подлежащие удовлетворению, отклоняются Банком (в случае осуществления размещения Акций без участия Брокера)/Брокером (в случае осуществления размещения Акций с участием Брокера) в системе торгов ПАО Московская Биржа. Факт отклонения адресной заявки будет означать, что Банком принято решение об отклонении заявки.

Подача встречной заявки признается акцептом оферты на приобретение размещаемых Акций.

Договор, направленный на отчуждение размещаемых Акций первому владельцу, признается заключенным в момент получения Участником торгов, направившим заявку, соответствующую изложенным выше требованиям, встречной заявки Банка (в случае осуществления размещения Акций без участия Брокера) / Брокера (в случае осуществления размещения Акций с участием Брокера).

Сделки по размещению Акций, заключенные путем удовлетворения Банком (в случае осуществления размещения Акций без участия Брокера)/Брокером (в случае осуществления размещения Акций с участием Брокера) адресных заявок, регистрируются ПАО Московская Биржа в дату их заключения.

Обязательным условием приобретения Акций на Бирже при их размещении является предварительное резервирование суммы денежных средств покупателя на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Акций, в НРД. При этом зарезервированной суммы должно быть достаточно для полной оплаты указанного в заявках на приобретение количества Акций с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Документом, подтверждающим заключение Участником торгов ПАО Московская Биржа сделки, является выписка из реестра сделок, предоставленная ПАО Московская Биржа Участнику торгов, в которой отражаются все сделки, заключенные Участником торгов в течение торгового дня ПАО Московская Биржа.

Приобретаемые при размещении на торгах ПАО Московская Биржа Акции переводятся с эмиссионного счета Банка в реестре акционеров Банка на счет номинального держателя центрального депозитария, открытый НРД в реестре акционеров Банка, с последующим

зачислением Акций на счета депо приобретателей, открытые в НРД или в депозитариях – депонентах НРД.

Размещаемые Акции зачисляются НРД на счета депо приобретателей, открытые в НРД, или на счета депо депозитариев – депонентов НРД, обслуживающих приобретателей Акций, в дату совершения сделки, направленной на отчуждение размещаемых Акций их первому владельцу в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности НРД на основании информации, полученной от клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Акций, а также документа, полученного НРД от Регистратора и подтверждающего проведение операции в реестре по зачислению размещаемых Акций на лицевой счет номинального держателя центрального депозитария НРД.

Банк предоставит Регистратору надлежащим образом оформленное передаточное распоряжение на общее количество Акций, заявка (заявки) на покупку которых акцептована Банком (в случае размещения Акций без участия Брокера)/Брокером (в случае размещения Акций с участием Брокера) на ПАО Московская Биржа в указанном выше порядке, в день размещения соответствующих Акций.

Зачисление Акций на счета депо потенциальных приобретателей, открытые в НРД, или на счета депо депозитариев – депонентов НРД, обслуживающих потенциальных приобретателей Акций, осуществляется в порядке, установленном в Условиях осуществления депозитарной деятельности НРД и депозитариев – депонентов НРД.

Операции в реестре акционеров Банка по внесению записей о размещении Акций будут осуществляться на основании представленного Регистратору Банком передаточного распоряжения.

Б) Порядок биржевого размещения без предварительного сбора заявок

Договоры, направленные на отчуждение размещаемых Акций их первому владельцу, заключаются по цене размещения Акций путем выставления и акцепта адресных заявок с использованием системы торгов ПАО Московская Биржа.

Каждый день, в течение установленного Банком совместно с Биржей периода сбора заявок (далее – «Период сбора заявок»), Участники торгов, являющиеся потенциальными приобретателями и (или) действующие за счет потенциальных приобретателей, подают в адрес Банка (в случае размещения Акций без участия Брокера)/Брокера (в случае осуществления размещения Акций с участием Брокера) заявки с использованием системы торгов ПАО Московская Биржа в соответствии с Правилами Биржи и/или иными документами, регулирующими деятельность Биржи. Время и порядок подачи заявок устанавливаются Биржей по согласованию с Эмитентом и Брокером.

Порядок и способ подачи (направления) заявок:

Информация о Периоде сбора заявок, о времени и порядке подачи заявок, а также о ценовом диапазоне, если он будет установлен Банком, раскрывается Банком в ленте новостей не позднее Даты начала размещения.

Первоначально установленные решением Банка дата (время) окончания Периода сбора заявок может и (или) ценовой диапазон, если он будет установлен Банком, могут быть изменены решением Банка по согласованию с Биржей после истечения срока изначально установленного Периода сбора заявок, но до Даты начала размещения. Информация об этом раскрывается в ленте новостей в день принятия решения об изменении даты (времени) окончания Периода сбора заявок.

Период сбора заявок должен находиться в пределах срока размещения Акций.

Поданные заявки со стороны Участников торгов являются офертами о заключении договоров купли-продажи, направленные на отчуждение размещаемых Акций их первому владельцу.

Требования к содержанию заявок:

Заявки могут подаваться на покупку определенного количества Акций (лотов) по цене размещения, установленной Банком в соответствии с Проспектом ценных бумаг, в режиме торгов «Размещение: Адресные заявки» с кодом расчетов, используемым при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Акций организатором торговли (Биржей), на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющей, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с Акциями является дата заключения сделки.

Заявки должны содержать также прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

По окончании Периода сбора заявок Участники торгов не могут изменить или снять поданные ими заявки.

Срок рассмотрения, способ и срок направления уведомлений (сообщений) об удовлетворении (об отказе в удовлетворении) заявок:

После окончания Периода сбора заявок ПАО Московская Биржа составляет сводный реестр заявок и передает его Банку (в случае осуществления размещения Акций без участия Брокера)/Брокеру (в случае осуществления размещения Акций с участием Брокера).

Сводный реестр заявок содержит информацию о каждой заявке. В случае осуществления размещения Акций с участием Брокера, такой Брокер обеспечивает Банку доступ к информации, содержащейся в сводном реестре заявок. На основании анализа сводного реестра заявок Банк по своему усмотрению определяет заявки Участников торгов, которые он намерен акцептовать (далее – «Акцепт заявок»). Участник торгов, подавший заявку в адрес Банка (в случае осуществления размещения Акций без участия Брокера)/Брокера (в случае осуществления размещения Акций с участием Брокера), заранее соглашается с тем, что его заявка может быть акцептована частично или отклонена, а ответ о принятии предложения (акцепт) направляется лицам, определяемым Банком по его усмотрению из числа лиц, сделавших такие предложения (оферты).

После получения сводного реестра заявок, но не позднее чем в Дату окончания размещения Банк (в случае осуществления размещения Акций без участия Брокера) заключает сделки/Брокер (в случае осуществления размещения с участием Брокера) заключает сделки, направленные на отчуждение размещаемых Акций их первому владельцу, путем подачи встречных заявок в адрес Участников торгов, подавших заявки, соответствующие изложенным выше требованиям, и указанных в поручении Банка. Сделки, направленные на отчуждение размещаемых Акций их первому владельцу, заключаются по единой цене размещения, определенной Советом директоров Банка. Адресные заявки на покупку ценных бумаг, не подлежащие удовлетворению, отклоняются Банком в системе торгов ПАО Московская Биржа. Факт отклонения адресной заявки Банком (в случае осуществления размещения Акций без участия Брокера)/Брокером (в случае осуществления размещения Акций с участием Брокера), будет означать, что Банком принято решение об отклонении заявки.

Подача встречной заявки признается акцептом оферты на приобретение размещаемых Акций.

Договор, направленный на отчуждение размещаемых Акций первому владельцу, признается заключенным в момент получения Участником торгов, направившим заявку, соответствующую изложенным выше требованиям, встречной заявки Банка (в случае осуществления размещения

Акции без участия Брокера)/Брокера (в случае осуществления размещения Акции с участием Брокера).

Сделки по размещению Акции, заключенные путем удовлетворения Банком (в случае осуществления размещения Акции без участия Брокера)/Брокером (в случае осуществления размещения Акции с участием Брокера), адресных заявок, регистрируются ПАО Московская Биржа в дату их заключения.

Обязательным условием приобретения Акции на Бирже при их размещении является предварительное резервирование суммы денежных средств покупателя на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Акции, в НРД. При этом зарезервированной суммы должно быть достаточно для полной оплаты указанного в заявках на приобретение количества Акции с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Документом, подтверждающим заключение Участником торгов ПАО Московская Биржа сделки, является выписка из реестра сделок, предоставленная ПАО Московская Биржа Участнику торгов, в которой отражаются все сделки, заключенные Участником торгов в течение торгового дня ПАО Московская Биржа.

Приобретаемые при размещении на торгах ПАО Московская Биржа Акции переводятся с эмиссионного счета Банка в реестре акционеров Банка на счет номинального держателя центрального депозитария, открытый НРД в реестре акционеров Банка, с последующим зачислением Акции на счета депо приобретателей, открытые в НРД или в депозитариях – депонентах НРД.

Размещаемые Акции зачисляются НРД на счета депо приобретателей, открытые в НРД, или на счета депо депозитариев – депонентов НРД, обслуживающих приобретателей Акции, в дату совершения сделки, направленной на отчуждение размещаемых Акции их первому владельцу в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности НРД на основании информации, полученной от клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Акции, а также документа, полученного НРД от Регистратора и подтверждающего проведение операции в реестре по зачислению размещаемых Акции на лицевой счет номинального держателя центрального депозитария НРД.

Банк предоставит Регистратору надлежащим образом оформленное передаточное распоряжение на общее количество Акции, заявка (заявки) на покупку которых акцептована Банком на ПАО Московская Биржа в указанном выше порядке, в день размещения соответствующих Акции.

Зачисление Акции на счета депо потенциальных приобретателей, открытые в НРД, или на счета депо депозитариев – депонентов НРД, обслуживающих потенциальных приобретателей Акции, осуществляется в порядке, установленном в Условиях осуществления депозитарной деятельности НРД и депозитариев – депонентов НРД.

Операции в реестре акционеров Банка по внесению записей о размещении Акции будут осуществляться на основании представленного Регистратору Банком передаточного распоряжения.

Общие условия размещения Акции, независимо от выбранного Банком порядка размещения:

В рамках размещения Акции в любом из порядков размещения, описанных выше, не могут быть размещены Акции, подлежащие размещению лицам, имеющим преимущественное право приобретения Акции в соответствии с пунктом 8.3.4 Проспекта ценных бумаг, в соответствии с заявлениями о приобретении Акции в рамках осуществления преимущественного права, полученными Банком в течение срока действия преимущественного права (как данный срок определен в пункте 8.3.4 Проспекта ценных бумаг), за исключением размещения Акции, в

отношении которых лица, направившие указанные заявления, не исполнили обязанность по их оплате в установленный для такой оплаты срок.

Место и дата их заключения договоров:

Местом заключения договора, направленного на отчуждение размещаемых Акций их первому владельцу, признается г. Москва.

Дата заключения договора определяется в порядке, описанном в настоящем пункте выше, в зависимости от способа размещения.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении дополнительных акций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Порядок и способ подачи (направления) заявок, требования к содержанию заявок и срок их рассмотрения, способ и срок направления уведомлений (сообщений) об удовлетворении (об отказе в удовлетворении) заявок):

Информация о порядке и способе подачи (направления) заявок, о требованиях к содержанию заявок и сроке их рассмотрения, способе и сроке направления уведомлений (сообщений) об удовлетворении (об отказе в удовлетворении) заявок указана в настоящем пункте выше отдельно по каждому порядку размещения.

В соответствии с пунктом 1 Указа Президента Российской Федерации от 1 марта 2022 года № 81 «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации» (далее – «Указ № 81»), в соответствии с федеральными законами от 30 декабря 2006 года № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах и принудительных мерах», от 28 декабря 2010 года № 390-ФЗ «О безопасности» и от 4 июня 2018 года № 127-ФЗ «О мерах воздействия (противодействия) на недружественные действия Соединенных Штатов Америки и иных иностранных государств», со 2 марта 2022 года устанавливается особый порядок осуществления (исполнения) резидентами России сделок (операций), влекущих за собой возникновение права собственности на ценные бумаги, осуществляемые (исполняемые) с иностранными лицами, связанными с иностранными государствами, которые совершают в отношении российских юридических лиц и физических лиц недружественные действия (в том числе если такие иностранные лица имеют гражданство этих государств, местом их регистрации, местом преимущественного ведения ими хозяйственной деятельности или местом преимущественного извлечения ими прибыли от деятельности являются эти государства), и с лицами, которые находятся под контролем указанных иностранных лиц, независимо от места их регистрации или места преимущественного ведения ими хозяйственной деятельности. Перечень иностранных государств, указанных в подпункте (а) пункта 1 Указа № 81, приводится в Распоряжении Правительства Российской Федерации от 5 марта 2022 года № 430-р.

В соответствии с п. 5 Указ Президента РФ от 04.05.2022 № 254 «О временном порядке исполнения финансовых обязательств в сфере корпоративных отношений перед некоторыми иностранными кредиторами» в целях применения Указа № 81 порядок осуществления (исполнения) сделок (операций), предусмотренный Указом №, не распространяется на ряд сделок, в том числе:

«д) на сделки (операции), которые влекут за собой возникновение права собственности на дополнительные акции (доли), облигации российских юридических лиц и стороной которых являются иностранные лица, связанные с иностранными государствами, совершающими недружественные действия, и входящие с российскими юридическими лицами в одну группу лиц по основаниям, предусмотренным пунктом 1 части 1 статьи 9 Федерального закона от 26 июля

2006 г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции», при условии, что оплата указанных акций (долей), облигаций производится в рублях;

е) на сделки (операции), влекущие за собой возникновение у иностранных лиц, связанных с иностранными государствами, совершающими недружественные действия, права собственности на дополнительные акции (доли) российских юридических лиц, при условии, что такие иностранные лица не приобретут право прямо или косвенно распоряжаться более чем 25 процентами акций (долей), составляющих уставный (складочный) капитал российского юридического лица».

В соответствии с пунктом 1 Указа Президента Российской Федерации от 8 сентября 2022 года № 618 «Об особом порядке осуществления (исполнения) отдельных видов сделок (операций) между некоторыми лицами» (далее – «**Указ № 618**») сделки (операции), влекущие за собой прямо и (или) косвенно установление, изменение или прекращение прав владения, пользования и (или) распоряжения более чем 1 процентом акций, долей (вкладов), составляющих уставный капитал российских кредитной организации, страховой организации, негосударственного пенсионного фонда, микрофинансовой компании либо управляющей компании акционерного инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда или негосударственного пенсионного фонда, либо более чем 1 процентом голосов, приходящихся на такие акции, доли (вклады), установлен особый порядок осуществления сделок, если хотя бы одной из сторон (бенефициаром) сделок (операций) являются иностранные лица, связанные с иностранными государствами, которые совершают в отношении Российской Федерации, российских юридических лиц и физических лиц недружественные действия (в том числе если такие иностранные лица имеют гражданство этих государств, местом их регистрации, местом преимущественного ведения ими хозяйственной деятельности или местом преимущественного извлечения ими прибыли от деятельности являются эти государства), или лица, которые находятся под контролем указанных иностранных лиц, независимо от места их регистрации или места преимущественного ведения ими хозяйственной деятельности.

Банк владеет акциями (долями в уставном капитале) лиц, предусмотренных консолидированной финансовой отчетностью по МСФО, а также на регулярной основе приобретает различные ценные бумаги в инвестиционных целях.

В дополнение к Указу № 81, Указом Президента Российской Федерации от 15 октября 2022 года № 737 «О некоторых вопросах осуществления (исполнения) отдельных видов сделок (операций)» (далее – «**Указ № 737**») определено, что сделки (операции), влекущие за собой прямо и (или) косвенно установление, изменение или прекращение прав владения, пользования и (или) распоряжения более чем 1 процентом акций, долей (вкладов), составляющих уставный капитал российских кредитной организации, страховой организации, негосударственного пенсионного фонда, микрофинансовой компании либо управляющей компании акционерного инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда или негосударственного пенсионного фонда, либо более чем 1 процентом голосов, приходящихся на такие акции, доли (вклады), осуществляются (исполняются) на основании разрешения, выданного Правительственной комиссией по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации, если хотя бы одной из сторон (бенефициаром) сделок (операций) являются иностранные лица, связанные с иностранными государствами, которые совершают в отношении Российской Федерации, российских юридических лиц и физических лиц недружественные действия (в том числе если такие иностранные лица имеют гражданство этих государств, местом их регистрации, местом преимущественного ведения ими хозяйственной деятельности или местом преимущественного извлечения ими прибыли от деятельности являются эти государства), или лица, которые находятся под контролем указанных иностранных лиц, независимо от места их регистрации или места преимущественного ведения ими хозяйственной деятельности (далее – «**лица иностранных государств, совершающих недружественные действия**»).

Сделки (операции), предусмотренные подпунктом (а) пункта 1 Указа № 81, пунктом 1 Указа № 618 и пунктом 1 Указа № 737, могут осуществляться (исполняться) на основании разрешений, выдаваемых Правительственной комиссией по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации и при необходимости содержащих условия осуществления (исполнения) таких сделок (операций) (далее – **«Разрешение Правительственной комиссии»**).

Порядок получения Разрешения Правительственной комиссии определен в Постановлении Правительства Российской Федерации от 6 марта 2022 года № 295 «Об утверждении Правил выдачи Правительственной комиссией по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации разрешений в целях реализации дополнительных временных мер экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации и иных разрешений, предусмотренных отдельными указами Президента Российской Федерации, и внесении изменения в Положение о Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации».

Разрешение Правительственной комиссии на осуществление (исполнение) сделки по приобретению размещаемых ценных бумаг должно быть получено приобретателем Акций до осуществления (исполнения) сделки в случае, если такое Разрешение Правительственной комиссии будет необходимо в соответствии с подпунктом «б» пункта 1 Указа № 81.

Кроме того, предусмотренные абзацем третьим подпункта «а» пункта 1 Указа № 81 сделки (операции), влекущие за собой возникновение права собственности на ценные бумаги, в соответствии с подпунктом «г» пункта 1 Указа № 81 могут осуществляться на организованных торгах на основании разрешений, выдаваемых Центральным банком Российской Федерации по согласованию с Министерством финансов Российской Федерации и содержащих условия осуществления (исполнения) таких сделок (операций) (далее – **«Разрешение Банка России»**).

Таким образом, на основании подпункта «г» пункта 1 Указа № 81 сделки по приобретению размещаемых ценных бумаг могут потребовать получения Разрешения Банка России в случае, если приобретателями размещаемых ценных бумаг и лицами, имеющими преимущественное право их приобретения, являются лица, указанные в подпункте «а» пункта 1 Указа № 81.

Разрешение Банка России на осуществление (исполнение) сделки по приобретению размещаемых ценных бумаг должно быть получено приобретателем Акций до осуществления (исполнения) сделки в случае, если такое Разрешение Банка России будет необходимо в соответствии с подпунктом «г» пункта 1 Указа № 81.

В соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 05 августа 2022 года №520 «О применении специальных экономических мер в финансовой и топливно-энергетической сферах в связи с недружественными действиями некоторых иностранных государств и международных организаций» до 31.12.2023 включительно сделки (операции), влекущие за собой прямо и (или) косвенно установление, изменение, прекращение или обременение прав владения, пользования и (или) распоряжения ценными бумагами российских юридических лиц и долями (вкладами), составляющими уставные (складочные) капиталы российских юридических лиц, указанных в Распоряжении Президента Российской Федерации от 26 октября 2022 года №357-рп (**«Распоряжение 357-рп»**), при условии, что данные ценные бумаги, доли (вклады), права и обязанности принадлежат иностранным лицам, связанным с иностранными государствами, которые совершают в отношении Российской Федерации, российских юридических лиц и физических лиц недружественные действия (в том числе если такие иностранные лица имеют гражданство этих государств, местом их регистрации, местом преимущественного ведения ими хозяйственной деятельности или местом преимущественного извлечения ими прибыли от деятельности являются эти государства), и лицам, которые находятся под контролем указанных иностранных лиц, могут быть совершены только на основании специального разрешения Президента Российской Федерации. На момент утверждения настоящего Проспекта Банк и лица,

владеющие прямо или косвенно акциями Банка, а также дочерние общества Банка не включены в перечень лиц, предусмотренных Распоряжением 357-рп.

Зачисление Акций на лицевые счета приобретателей Акций и (или) счета депо в системе депозитарного учета депозитария – номинального держателя Акций Банка осуществляется только после полной оплаты ценных бумаг.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых акций на соответствующий счет номинального держателя центрального депозитария, открытый центральному депозитарию в реестре акционеров Общества, а также на счета владельцев ценных бумаг, открытые в реестре акционеров Общества, несет Общество, при этом расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых дополнительных акций на счета депо их первых владельцев (приобретателей), несут первые владельцы (приобретатели) акций.

Приходные записи по лицевым счетам приобретателей Акций и (или) счетам депо в системе депозитарного учета депозитария – номинального держателя Акций Банка должны быть внесены не позднее Даты окончания размещения.

8.3.2.2 Сведения о наличии возможности преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг, в том числе возможности осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг, предусмотренного статьями 40 и 41 Федерального закона «Об акционерных обществах»

В соответствии со ст. 40, 41 Закона № 208-ФЗ акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа). Преимущественное право имеют лица, являющиеся акционерами Банка на 22.03.2024 (на десятый день после дня принятия Советом директоров Банка решения о размещении Акций).

Размещение Акций лицам, осуществляющим преимущественное право приобретения Акций, производится в порядке, предусмотренном п. 8.3.4 Проспекта ценных бумаг. До окончания срока действия преимущественного права приобретения размещаемых Акций, установленного пунктом 8.3.4 Проспекта ценных бумаг, размещение Акций иначе как посредством осуществления указанного преимущественного права не допускается.

8.3.2.3 Сведения о лице, которому эмитент выдает (направляет) распоряжение (поручение), являющееся основанием для внесения приходных записей по лицевым счетам (счетам депо) первых владельцев и (или) номинальных держателей

Ведение реестра владельцев обыкновенных акций Банка осуществляется Регистратором. Лицом, которому Банк выдает (направляет) передаточное распоряжение, являющееся основанием для внесения приходных записей по лицевым счетам первых владельцев и (или) номинальных держателей, является Регистратор.

Сведения о Регистраторе на дату утверждения Проспекта ценных бумаг:

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «Реестр»

Сокращенное фирменное наименование: АО «Реестр»

Место нахождения: Российская Федерация, 129090, г. Москва, Большой Балканский пер., д. 20, стр. 1

ИНН: 7704028206.

ОГРН: 1027700047275

Номер, дата выдачи, срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг,

орган, выдавший указанную лицензию: лицензия № 045-13960-000001 от 13.09.2002, без ограничения срока действия, выдана ФКЦБ России.

Сведения о регистраторе Банка раскрыты Банком на странице в сети Интернет: <https://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1285>

После государственной регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг Банк предоставляет Регистратору зарегистрированный Проспект ценных бумаг и ценные бумаги дополнительного выпуска зачисляются на эмиссионный счет Банка, открытый в реестре владельцев именных ценных бумаг Банка, ведение которого осуществляет Регистратор.

Передаточные распоряжения для перечисления размещаемых Акций на счета приобретателей составляются в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и правилами ведения реестра, принятыми у Регистратора.

Зачисление Акций на лицевые счета приобретателей Акций в реестре акционеров Банка и (или) счета депо в системе депозитарного учета депозитария – номинального держателя Акций Банка осуществляется только после полной оплаты ценных бумаг посредством перечисления соответствующей стоимости ценных бумаг на накопительный счет Банка, указанный ниже.

Приходные записи по лицевым счетам приобретателей Акций в реестре акционеров Банка и (или) счетам депо в системе депозитарного учета депозитария – номинального держателя Акций Банка должны быть внесены не позднее Даты окончания размещения Акций.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Акций на соответствующий счет номинального держателя центрального депозитария, открытый НРД в реестре акционеров Банка, а также на счета владельцев ценных бумаг, открытые в реестре акционеров Банка, несет Банк. Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Акций на счета депо их первых владельцев (приобретателей), несут первые владельцы (приобретатели) Акций.

8.3.2.4 Сведения о размещении акционерным обществом акций, ценных бумаг, конвертируемых в акции, и опционов эмитента путем закрытой подписки только среди всех акционеров с предоставлением указанным акционерам возможности приобретения целого числа размещаемых ценных бумаг, пропорционального количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа)

Не применимо. Акции размещаются по открытой подписке.

8.3.2.5 Сведения о лице, организующем проведение торгов

При биржевом размещении Акций Банк предполагает обратиться к бирже с заявлением (заявкой) о допуске размещаемых Акций к организованным торгам:

Полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС».

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва.

Почтовый адрес: 125009, Российская Федерация, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13.

ОГРН: 1027739387411.

8.3.2.6 Сведения о заключении предварительных договоров, содержащих обязанность заключить в будущем основной договор, направленный на отчуждение размещаемых ценных бумаг первому владельцу, или сборе предварительных заявок на приобретение размещаемых ценных бумаг

Банк и (или) уполномоченное им лицо при размещении Акций не намеревается заключать предварительные договоры, содержащие обязанность заключить в будущем основной договор, направленный на отчуждение размещаемых Акций первому владельцу.

Размещение Акций при внебиржевом и/или биржевом порядке размещения возможно с предварительным сбором заявок. Порядок подачи и сбора таких заявок указан в подпункте 8.3.2.1 настоящего раздела Проспекта.

8.3.2.7 Сведения о брокерах, оказывающих эмитенту услуги по размещению и (или) по организации размещения ценных бумаг (включая консультационные услуги, а также услуги, связанные с приобретением брокером за свой счет размещаемых ценных бумаг)

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и может осуществить размещение Акций без привлечения организации, оказывающей услуги по размещению акций (брокера).

При биржевом размещении (а в случае, если Банком будет принято соответствующее решение – также при внебиржевом размещении) Банк вправе привлечь для целей биржевого размещения третье лицо – Брокера (далее – «**Брокер**»).

В качестве организации, оказывающей Банку услуги по размещению ценных бумаг (Брокером), Банк может привлечь одно из следующих лиц:

1.

Полное фирменное наименование: Банк ВТБ (публичное акционерное общество).

Место нахождения: Российская Федерация, город Санкт-Петербург.

ОГРН: 1027739609391.

2.

Полное фирменное наименование: ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ВТБ КАПИТАЛ ТРЕЙДИНГ.

Место нахождения: 123112, Г. Москва, наб. Пресненская, д. 12, этаж/место 31/31.120А.

ОГРН: 1107746692822.

3.

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «Сбербанк КИБ».

Место нахождения: 117312, г. Москва, ул. Вавилова, д.19.

ОГРН: 1027739007768.

4.

Полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество «Сбербанк России».

Место нахождения: 117312, г. Москва, ул. Вавилова, д.19.

ОГРН: 1027700132195.

5.

Полное фирменное наименование: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК».

Место нахождения: 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, 27.

ОГРН: 1027700067328.

6.

Полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество «Совкомбанк».

Место нахождения: 156000, г. Кострома, проспект Текстильщиков, д. 46.

ОГРН: 1144400000425.

7.

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Ренессанс Брокер».

Место нахождения: 123112, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, наб. Пресненская, д. 10, блок С, этаж 50.

ОГРН: 1027739121981.

8.

Полное фирменное наименование: «Газпромбанк» (Акционерное общество).

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва.

ОГРН: 1027700167110.

9.

Полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество Банк Синара.

Место нахождения: Российская Федерация, г. Екатеринбург.

ОГРН: 1026600000460.

10.

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «АЛОР +».

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва.

ОГРН: 1027700075941.

11.

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «Арована Капитал».

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва.

ОГРН: 1067746393780.

12.

Полное фирменное наименование: Акционерный коммерческий банк «АК БАРС» (публичное акционерное общество).

Место нахождения: Российская Федерация, Республика Татарстан, город Казань.

ОГРН: 1021600000124.

13.

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «АТОН»

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва.

ОГРН: 1027739583200.

14.

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Компания Брокеркредитсервис».

Место нахождения: Российская Федерация, г. Новосибирск.

ОГРН: 1025402459334.

15.

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «БКС Банк».

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва.

ОГРН: 1055400000369.

16.

Полное фирменное наименование: ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ».

Место нахождения: Российская Федерация, г. Санкт-Петербург.

ОГРН: 1027800000140.

17.

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «ИК ВЕЛЕС Капитал».

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва.

ОГРН: 1027700098150.

18.

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Газпром инвестхолдинг».

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва.

ОГРН: 1025000651675.

19.

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «Банк ДОМ.РФ».

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва.

ОГРН: 1037739527077.

20.

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «МКБ Инвестиции».

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва.

ОГРН: 1087746714593.

21.

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «Открытие Брокер».

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва.

ОГРН: 1027739704772.

22.

Полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие».

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва.

ОГРН: 1027739019208.

23.

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью Брокерская компания Платформа.

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва.

ОГРН: 1087746377113.

24.

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «Райффайзенбанк»

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва.

ОГРН: 1027739326449.

25.

Полное фирменное наименование: Коммерческий банк «Ренессанс Кредит» (Общество с ограниченной ответственностью).

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва.

ОГРН: 1027739586291.

26.

Полное фирменное наименование: Акционерное общество Инвестиционно-финансовая компания «Солид».

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва.

ОГРН: 1027739045839.

27.

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «Старт капитал».

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва.

ОГРН: 1227700426997.

28.

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «Инвестиционный Банк «ФИНАМ».

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва.

ОГРН: 1037739001046.

29.

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «Инвестиционная компания «ФИНАМ».

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва.

ОГРН: 1027739572343.

30.

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью Банк «Фридом Финанс».

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва.

ОГРН: 1026500000317.

31.

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью Инвестиционная компания «Фридом Финанс».

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва.

ОГРН: 1107746963785.

32.

Полное фирменное наименование: Акционерный коммерческий банк «Национальный Резервный Банк» (акционерное общество).

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027700458224.

Место нахождения: г. Москва.

Услуги Брокера при биржевом размещении

Основные функции лица, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг (Брокера) в рамках биржевого размещения:

- сбор и удовлетворение заявок на покупку ценных бумаг по поручению и за счет Банка в соответствии с процедурой, установленной условиями размещения, содержащимися в Проспекте ценных бумаг, и в соответствии с Правилами Биржи;
- информирование Банка о количестве размещенных ценных бумаг и о размере полученных от продажи ценных бумаг денежных средств;
- перечисление денежных средств, получаемых Брокером в ходе размещения ценных бумаг, на накопительный счет Банка;
- совершение иных действий, предусмотренных соглашением между Банком и Брокером, заключаемым не позднее Даты начала размещения.

Услуги Брокера при внебиржевом размещении

Если Банк выберет только внебиржевой порядок размещения, привлечение Брокера не является обязательным и осуществляется по усмотрению Банка. Если Банк привлечет Брокера для оказания услуг по внебиржевому размещению Акций, информация о нем будет раскрыта Банком в ленте новостей и на Странице в сети Интернет в форме сообщения о существенном факте не позднее даты раскрытия информации о выбранном Банком порядке размещения Акций. Соответствующее сообщение должно содержать полную информацию о Брокере, привлеченном Банком для оказания услуг по размещению Акций, в объеме, соответствующем объему раскрытия информации о Брокере, предусмотренным Положением о раскрытии информации, а также информацию о реквизитах счета Брокера, используемых при внебиржевом размещении Акций.

Основные функции лица, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг (Брокера) в рамках внебиржевого размещения:

- прием и регистрация ofert в специальном журнале учета поступивших предложений;

- направление от имени и по письменному согласию Банка акцептов лицам, определяемым Банком по своему усмотрению из числа лиц, направивших оферты;
- предоставление рекомендаций Банку о назначении Даты начала размещения.

Наличие у такого лица обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг, а при наличии такой обязанности – также количество (порядок определения количества) не размещенных в срок ценных бумаг, которое обязано приобрести указанное лицо, и срок (порядок определения срока), по истечении которого указанное лицо обязано приобрести такое количество ценных бумаг:

На дату утверждения Проспекта ценных бумаг соглашение с Брокером (Брокерами) не заключено, в связи с чем обязанность Брокера по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг не возникла. В случае принятия решения о привлечении Брокера Банк планирует заключить договор с Брокером (Брокерами) не позднее Даты начала размещения, и, в случае если у Брокера будут указанные обязанности, соответствующее сообщение будет раскрыто в ленте новостей;

Наличие у такого лица обязанностей, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера, а при наличии такой обязанности – также срок (порядок определения срока), в течение которого указанное лицо обязано осуществлять стабилизацию или оказывать услуги маркет-мейкера:

На дату утверждения Проспекта ценных бумаг соглашение с Брокером (Брокерами) не заключено, в связи с чем обязанности Брокера, связанные с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанности, связанные с оказанием услуг маркет-мейкера, не возникли. В случае принятия решения о привлечении Брокера Банк планирует заключить договор с Брокером (Брокерами) не позднее Даты начала размещения, и, в случае если у Брокера будут указанные обязанности, соответствующее сообщение будет раскрыто в ленте новостей.

Наличие у такого лица права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг, а при наличии такого права – дополнительное количество (порядок определения количества) ценных бумаг, которое может быть приобретено указанным лицом, и срок (порядок определения срока), в течение которого указанным лицом может быть реализовано право на приобретение дополнительного количества ценных бумаг:

На дату утверждения Проспекта ценных бумаг соглашение с Брокером (Брокерами) не заключено, в связи с чем право на приобретение дополнительного количества ценных бумаг Банка из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг Банка того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг, не возникло. В случае принятия решения о привлечении Брокера Банк планирует заключить договор с Брокером (Брокерами) не позднее Даты начала размещения, и, в случае если у Брокера будет указанное право, соответствующее сообщение будет раскрыто в ленте новостей.

Размер вознаграждения такого лица, а если указанное вознаграждение (часть вознаграждения) выплачивается такому лицу за оказание услуг, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение

определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе услуг маркет-мейкера, – также размер указанного вознаграждения:

Размер вознаграждения каждого Брокера за услуги по размещению ценных бумаг будет установлен в соглашении между Банком и Брокером и в любом случае не превысит 10% от цены размещения Акций.

8.3.2.8 Сведения о размещении ценных бумаг за пределами Российской Федерации, в том числе посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, указывается на это обстоятельство

Размещение ценных бумаг не предполагается осуществлять за пределами Российской Федерации, в том числе посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг.

8.3.2.9 Сведения об отнесении эмитентам к хозяйственным обществам, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства

Эмитент в соответствии с Федеральным законом от 29 апреля 2008 г. № 57-ФЗ «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства» не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства.

8.3.2.10 Сведения о необходимости предварительного (последующего) согласия Банка России на приобретение акций кредитной организации – эмитента или некредитной финансовой организации – эмитента и представления документов, подтверждающих получение предварительного (последующего) согласия Банка России на указанное приобретение

Банк является кредитной организацией. В соответствии с Законом № 86-ФЗ приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 1% акций (долей) Банка требует уведомления Банка России, более 10% – предварительного согласия или последующего согласия.

Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации (далее – установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации).

Требования, установленные выше, распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций (долей) кредитной организации, более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на случай установления контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

Сделки (операции), влекущие за собой возникновение права собственности на ценные бумаги, осуществляемые (исполняемые) с лицами иностранных государств, совершающих в отношении российских юридических лиц и физических лиц недружественные действия, могут осуществляться (исполняться) на основании разрешений, выдаваемых Правительственной комиссией по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации и содержащих условия осуществления (исполнения) таких сделок (операций), или разрешений, выдаваемых Центральным банком Российской Федерации по согласованию с Министерством

финансов Российской Федерации и содержащих условия осуществления (исполнения) таких сделок (операций), если такие сделки (операции) осуществляются на организованных торгах (Указ Президента РФ от 1 марта 2022 года № 81 «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации»).

Приобретатель Акций должен представить Банку документы, подтверждающие получение предварительного согласия Банка России и/или разрешения Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации или разрешение Банка России, выданное по согласованию с Министерством финансов Российской Федерации на указанное приобретение в установленных законом и иными нормативно-правовыми актами случаях.

Приобретатель Акций обязан предоставить Банку документы для осуществления оценки его финансового положения (в случае необходимости осуществления такой оценки).

8.3.2.11 Сведения о размещении ценных бумаг среди инвесторов, являющихся участниками инвестиционной платформы

Не применимо. Размещение Акций не осуществляется среди инвесторов, являющихся участниками инвестиционной платформы.

8.3.2.12 Акции не подлежат размещению во исполнение договора конвертируемого займа.

8.3.2.13 Осуществление (исполнение) сделки (операции), направленной на отчуждение ценных бумаг эмитента первым владельцам в ходе их размещения, может потребовать получения разрешения, предусмотренного «подпунктом «б» и (или) подпунктом «г» пункта 1 Указа Президента Российской Федерации от 1 марта 2022 года № 81 «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2022, № 10, ст. 1466), указывается данное обстоятельство.

8.3.3 Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг

Цена размещения Акций, в том числе цена размещения Акций лицам, имеющим преимущественное право их приобретения, определяется Советом директоров Банка после окончания срока действия преимущественного права приобретения Акций и не позднее Даты начала размещения Акций.

Цена размещения Акций определяется Советом директоров Банка исходя из рыночной стоимости Акций и не может быть ниже их номинальной стоимости.

Акции подлежат оплате денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке с учетом применимых положений законодательства, регулирующих оплату Акций кредитных организаций.

Информация о цене размещения Акций раскрывается Банком в порядке, указанном в п. 8.4 Проспекта ценных бумаг.

8.3.4 Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг

Дата определения (фиксации) лиц, имеющих преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг: 22.03.2024.

Порядок уведомления лиц, имеющих преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг, о возможности его осуществления:

Банк уведомляет лиц, имеющих преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг и зарегистрированных в реестре акционеров, о возможности осуществления преимущественного права путем направления уведомления любым из следующих способов:

- заказным письмом;
- вручением под роспись;
- путем размещения на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (<https://www.mtsbank.ru/>).

Банк раскрывает информацию, содержащуюся в уведомлении о возможности осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг, путем опубликования уведомления о возможности осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг в ленте новостей. Публикация указанного Уведомления осуществляется не ранее даты государственной регистрации дополнительного выпуска и Проспекта ценных бумаг и не позднее даты начала размещения Акций.

Уведомление акционеров любым из выбранных Банком способов о наличии у них преимущественного права приобретения Акций и раскрытие информации, содержащейся в уведомлении о возможности осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг, в ленте новостей осуществляется в один день.

Текст уведомления о возможности осуществления преимущественного права приобретения Акций должен быть доступен на Странице в сети Интернет в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации.

Уведомление о возможности осуществления преимущественного права должно содержать информацию о количестве размещаемых Акций, указание на то, что цена размещения Акций или порядок ее определения (в том числе при осуществлении преимущественного права приобретения Акций) будут установлены Советом директоров Банка не позднее начала размещения Акций, а также информацию о порядке определения количества Акций, которое вправе приобрести каждое лицо, имеющее преимущественное право их приобретения, порядке, в котором заявления этих лиц о приобретении Акций должны быть поданы Банку, сроке, в течение которого эти заявления должны поступить Банку (срок действия преимущественного права) и сроке оплаты размещаемых Акций Банка.

Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг, в том числе срок действия указанного преимущественного права:

Срок действия преимущественного права составляет 8 рабочих дней с даты раскрытия информации, содержащейся в уведомлении о возможности осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг в ленте новостей (далее – «**Срок действия преимущественного права**»).

До окончания Срока действия преимущественного права приобретения размещаемых акций размещение акций иначе как посредством осуществления указанного преимущественного права не допускается.

Лицо, имеющее преимущественное право приобретения акций (далее – «**Заявитель**»), вправе полностью или частично осуществить свое преимущественное право путем подачи в течение Срока действия преимущественного права Заявления о преимущественном праве. В процессе осуществления преимущественного права приобретения акций с Заявителями заключаются гражданско-правовые договоры в указанном ниже порядке.

В случае, если Заявителем является лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка:

Заявление о преимущественном праве должно содержать:

- сведения, позволяющие идентифицировать Заявителя;
- количество приобретаемых Заявителем акций.

Заявление о преимущественном праве подается путем направления или вручения под подпись Регистратору документа в письменной форме, подписанного подающим Заявление лицом, а если это предусмотрено правилами, в соответствии с которыми Регистратор осуществляет деятельность по ведению реестра, также путем направления Регистратору электронного документа, подписанного квалифицированной электронной подписью. Указанными правилами также может быть предусмотрена возможность подписания такого электронного документа простой или неквалифицированной электронной подписью. В этом случае электронный документ, подписанный простой или неквалифицированной электронной подписью, признается равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью.

Заявление о преимущественном праве на бумажном носителе должно быть подписано Заявителем (или уполномоченным им лицом, с приложением оригинала или удостоверенной нотариально копии надлежащим образом оформленной доверенности или иного документа, подтверждающего полномочия представителя) и, для юридических лиц – содержать отпечаток печати (если Заявление о преимущественном праве подписано единоличным исполнительным органом и юридическое лицо имеет печать).

Заявление о преимущественном праве, направленное или врученное Регистратору, считается поданным Банку в день его получения Регистратором.

Прием Заявлений о преимущественном праве осуществляется по адресу Регистратора: 129090, г. Москва, Большой Балканский пер., д. 20, стр. 1 в рабочие дни с 9 часов 30 минут до 17 часов (в пятницу до 16 часов) (по московскому времени). Почтовый адрес для направления Заявлений о преимущественном праве: 129090, г. Москва, Большой Балканский пер., д. 20, стр. 1.

В случае, если Заявителем является лицо, не зарегистрированное в реестре акционеров Банка:

- (1) Заявитель осуществляет свое преимущественное право путем дачи соответствующего указания (инструкции) лицу, которое осуществляет учет его прав на акции. Такое указание (инструкция) дается в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и должно содержать количество приобретаемых ценных бумаг. При этом такое указание (инструкция) признается Заявлением о преимущественном праве.

Заявление о преимущественном праве считается поданным Банку в день получения Регистратором от номинального держателя акций, зарегистрированного в реестре акционеров Банка, сообщения, содержащего волеизъявление Заявителя.

В Заявлении о преимущественном праве должны быть указаны следующие сведения:

- фамилия, имя, отчество акционера – физического лица, имеющего преимущественное право приобретения размещаемых акций;
- полное фирменное наименование (наименование) акционера – юридического лица, имеющего преимущественное право приобретения размещаемых акций;
- указание места жительства (места нахождения) лица, имеющего преимущественное право приобретения размещаемых акций;
- идентификационный номер налогоплательщика лица, имеющего преимущественное право приобретения размещаемых акций (при наличии);

- для физических лиц – гражданство и паспортные данные (серия, номер и дата выдачи паспорта, орган, выдавший паспорт);
- для юридических лиц – сведения о государственной регистрации юридического лица (в том числе для российских юридических лиц – ОГРН и ИНН) и его бенефициарах (в т.ч. гражданство и паспортные данные (серия, номер и дата выдачи паспорта, орган, выдавший паспорт);
- количество приобретаемых Акций;
- номер лицевого счета Заявителя в реестре владельцев ценных бумаг Банка для перевода на него приобретаемых Акций;
- если Заявитель является клиентом центрального депозитария, которому в реестре владельцев ценных бумаг Банка открыт лицевой счет номинального держателя центрального депозитария (далее – «**Центральный депозитарий**») и Акции должны быть зачислены в реестре владельцев ценных бумаг Банка на счет Центрального депозитария, то рекомендуется указать данные лицевого счета Центрального депозитария в реестре владельцев ценных бумаг Банка: полное фирменное наименование Центрального депозитария, данные о государственной регистрации (ОГРН, ИНН), номер лицевого счета Центрального депозитария в реестре владельцев ценных бумаг эмитента, номер счета депо Заявителя, номер и дата депозитарного договора, заключенного между депозитарием и Заявителем.

Если ведение счета депо Заявителя осуществляется Депозитарием первого уровня или Депозитариями последующих уровней, в Заявлении рекомендуется указать: полное фирменное наименование; данные о государственной регистрации (ОГРН, ИНН) депозитария; номер счета депо Заявителя; номер и дата депозитарного договора, заключенного между Депозитарием первого уровня или Депозитарием последующего уровня с Заявителем (в отношении размещаемых ценных бумаг); номер и дата междепозитарного договора, заключенного между депозитариями. Данную информацию рекомендуется указывать по всем номинальным держателям, начиная с номинального держателя, у которого Заявителем открыт счет депо (в отношении размещаемых ценных бумаг), и заканчивая Центральным депозитарием;

- в случае если в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации либо страны регистрации лица, намеренного приобрести Акции, подавшим Заявление указанного в заявлении количества Акции осуществляется с одобрения компетентного органа управления заявителя, заявитель обязан приложить к Заявлению надлежащим образом заверенную копию соответствующего решения об одобрении сделки по приобретению ценных бумаг;
- в случае если в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, приобретение Акции требует предварительного согласия Банка России и/или иных уполномоченных государственных органов/комиссий, то заявитель обязан приложить к Заявлению надлежащим образом оформленные документы, подтверждающие получение предварительного согласия Банка России и/или иных уполномоченных государственных органов/комиссий на указанное приобретение;
- в случае если в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации приобретение Акции требует получения разрешения, выдаваемого Правительственной комиссией по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации, то заявитель обязан приложить к Заявлению надлежащим образом оформленные документы, подтверждающие получение соответствующего разрешения

Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации на указанное приобретение;

- в случае, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, заявитель обязан приложить к Заявлению документы для осуществления оценки его финансового положения. Оценка финансового положения заявителя (в случае необходимости проведения такой оценки) осуществляется Банком. Банк вправе запросить у заявителя иные документы, предоставление которых необходимо для оценки финансового положения заявителя согласно действующему законодательству Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами Банка России;
- иные документы, необходимые для идентификации заявителя и последующего заключения договора о приобретении Акций в случае, если заявление заявителя будет акцептовано Банком.

Рекомендуется также включить в Заявление о преимущественном праве следующие сведения:

- заголовок «Заявление о приобретении обыкновенных акций ПАО «МТС-Банк» дополнительного выпуска в порядке осуществления преимущественного права»;
- банковские реквизиты Заявителя, по которым может осуществляться возврат денежных средств;
- контактные данные Заявителя (почтовый адрес, телефон с указанием междугородного кода, адрес электронной почты).

Если лицом, реализующим преимущественное право приобретения Акций, является публично-правовое образование (Российская Федерация, субъект Российской Федерации, муниципальное образование), сведения, указанные в Заявлении, заполняются в отношении органа, уполномоченного действовать от имени публично-правового образования в рамках осуществления преимущественного права приобретения акций.

Срок рассмотрения заявлений о приобретении размещаемых ценных бумаг в порядке осуществления преимущественного права, основания для отказа в удовлетворении заявлений, способ и срок направления уведомлений (сообщений) об удовлетворении (об отказе в удовлетворении) заявлений:

Банк проверяет соответствие поступившего Заявления о преимущественном праве требованиям законодательства Российской Федерации и Проспекта ценных бумаг и не позднее 2 рабочих дней с даты получения Заявления о преимущественном праве (с учетом Срока действия преимущественного права) направляет Заявителю уведомление о соответствии указанного заявления требованиям ст. 41 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Проспекта ценных бумаг (при условии соответствия Заявления о преимущественном праве таким требованиям) заказным письмом с уведомлением о вручении. Данное уведомление направляется по почтовому адресу, содержащемуся в Заявлении о преимущественном праве, а при его отсутствии – по почтовому адресу, указанному в реестре владельцев ценных бумаг Банка. При наличии в заявлении адреса электронной почты и/или номера телефона лица, подавшего заявление, Банк направляет уведомление по электронной почте и сообщает результаты рассмотрения заявления по телефону.

Заявление считается неподанным Эмитенту в случае, если:

- Отсутствует разрешение Правительственной комиссии и (или) разрешение со стороны иного органа государственной власти в случае, если получение соответствующих разрешений является обязательным;

- Заявление о преимущественном праве не позволяет идентифицировать лицо, от имени которого подано Заявление о преимущественном праве, как лицо, имеющее преимущественное право приобретения размещаемых акций;
- Заявление о преимущественном праве получено Регистратором по истечении Срока действия преимущественного права;
- Заявление о преимущественном праве и приложенные к нему документы не отвечают требованиям, предусмотренным законодательством Российской Федерации и п. 8.3.4 Проспекта;
- К Заявлению о преимущественном праве не приложены документы, требуемые в соответствии с п. 8.3.4 Проспекта;
- К Заявлению о преимущественном праве на бумажном носителе, поданному представителем лица, имеющего преимущественное право приобретения Акций, не приложен оригинал или удостоверенная нотариально копия надлежащим образом оформленной доверенности или иного документа, подтверждающего полномочия представителя.

В случае получения Банком Заявления о преимущественном праве, которое не подлежит удовлетворению, Банк направляет лицу, подавшему такое Заявление о преимущественном праве, по указанному в нем адресу (а в случае отсутствия в Заявлении о преимущественном праве адреса, – по адресу, содержащемуся в реестре акционеров Банка) заказным письмом с уведомлением о вручении уведомление об отказе (далее – «Уведомление об отказе») с указанием причин такого отказа не позднее 3 рабочих дней со дня получения такого Заявления о преимущественном праве (с учетом Срока действия преимущественного права). При наличии в заявлении адреса электронной почты и/или номера телефона лица, подавшего заявление, Банк также направляет уведомление по электронной почте и сообщает результаты рассмотрения заявления по телефону.

В случае отсутствия в заявлении контактных данных лица, реализующего преимущественное право, уведомление о реализации и (или) о невозможности реализации преимущественного права направляется Банком:

- лицам, зарегистрированным в реестре акционеров Банка, заказным письмом по адресу, содержащемуся в реестре акционеров Банка, или вручается таким лицам под роспись;
- лицам, не зарегистрированным в реестре акционеров Банка, в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам, или вручается под роспись.

Порядок заключения договоров в ходе реализации (осуществления) преимущественного права (в том числе, дата их заключения):

Не позднее Даты начала размещения Совет директоров Банка определяет цену размещения Акций, в том числе цену размещения Акций лицам, имеющим преимущественное право их приобретения, и раскрывает указанную информацию в порядке, указанном в п. 8.3.5 Проспекта.

В случае подачи одним лицом, осуществляющим преимущественное право приобретения Акций, нескольких Заявлений о преимущественном праве поданным считается Заявление о преимущественном праве, которое получено Банком последним, а если они поданы одновременно, – Заявление о преимущественном праве, соответствующее требованиям условий размещения Акций, содержащее большее количество приобретаемых Акций.

В случае, если количество приобретаемых Акций, указанное в Заявлении о преимущественном праве лицом, осуществляющим преимущественное право приобретения Акций, больше максимального количества Акций, которое может приобрести данное лицо, считается, что такое лицо осуществило принадлежащее ему преимущественное право приобретения Акций в отношении максимального количества Акций, которое может приобрести данное лицо.

В случае, если количество приобретаемых Акций, указанное в Заявлении о преимущественном праве лицом, осуществляющим преимущественное право приобретения Акций, меньше максимального количества Акций, которое может приобрести лицо и оплата которого произведена в сроки, определенные для оплаты приобретаемых Акций, считается, что такое лицо осуществило принадлежащее ему преимущественное право приобретения Акций в отношении целого количества оплаченных Акций, не превышающего количества, указанного в Заявлении о преимущественном праве. При этом Заявление удовлетворяется в отношении целого количества оплаченных Акций.

В случае, если количество приобретаемых Акций, указанное в Заявлении о преимущественном праве лицом, осуществляющим преимущественное право приобретения Акций, больше количества Акций, оплата которого произведена в сроки, определенные для оплаты приобретаемых Акций, считается, что такое лицо осуществило принадлежащее ему преимущественное право приобретения Акций в отношении целого количества оплаченных Акций.

Приходные записи по лицевым счетам приобретателей Акций в реестре акционеров Банка и (или) счетам депо в системе депозитарного учета депозитария – номинального держателя Акций Банка должны быть внесены не позднее Даты окончания размещения Акций.

Договор, на основании которого осуществляется размещение ценных бумаг лицу, реализующему преимущественное право их приобретения, считается заключенным в момент направления Регистратору Банка соответствующего передаточного распоряжения. При этом в случае, если заявления о приобретении ценных бумаг поступают до даты начала размещения ценных бумаг и оплата таких ценных бумаг осуществляется до даты начала размещения ценных бумаг, договоры, на основании которых осуществляется размещение ценных бумаг, считаются заключенными в дату начала размещения ценных бумаг. После оплаты Акций лицом, осуществившим преимущественное право, и в пределах срока размещения Акций Банк направляет Регистратору передаточное распоряжение о зачислении Акций на лицевой счет лица, осуществившего преимущественное право приобретения Акций (номинального держателя, осуществляющего учет прав такого лица на Акции Банка).

Полностью оплаченные размещаемые дополнительные Акции должны быть зачислены на лицевые счета лиц, осуществляющих преимущественное право приобретения Акций, в реестре акционеров Банка или на счета депо в соответствующем депозитарии в срок, установленный законодательством Российской Федерации, правилами ведения реестра акционеров и правилами депозитарной деятельности соответствующего депозитария, но не позднее Даты окончания размещения.

Акции считаются размещенными лицом, осуществляющим преимущественное право их приобретения, с момента внесения приходной записи по лицевому счету лица, осуществляющего преимущественное право, в реестре акционеров Банка или по счету депо в соответствующем депозитарии.

Максимальное количество Акций, которое может приобрести лицо при осуществлении преимущественного права их приобретения, пропорционально количеству имеющихся у него обыкновенных акций Банка и определяется по следующей формуле:

$M = T \times (7\ 187\ 042 / 30\ 029\ 063)$, где

М – максимальное количество размещаемых Акций, которое может быть приобретено данным лицом;

Т – количество обыкновенных акций Банка, принадлежащих данному лицу на дату составления списка лиц, имеющих преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг;

7 187 042 – общее количество дополнительно размещаемых Акций Банка в соответствии с настоящим Проспектом и условиями размещения;

30 029 063 – количество размещенных обыкновенных акций Банка на дату принятия решения об увеличении уставного капитала Банка путем размещения обыкновенных акций.

Указание на то, что в случае отказа в удовлетворении заявления о приобретении размещаемых ценных бумаг в порядке осуществления преимущественного права лицо вправе в течение срока действия преимущественного права направить указанное заявление повторно:

Если Уведомление об отказе направляется до истечения Срока действия преимущественного права, в Уведомлении об отказе указывается на возможность подачи Заявления о преимущественном праве повторно до истечения Срока действия преимущественного права в установленном Проспектом ценных бумаг порядке. В случае получения Уведомления об отказе лицо, желающее осуществить преимущественное право приобретения Акций, до истечения Срока действия преимущественного права имеет право подать Заявление о преимущественном праве повторно, в установленном Проспектом ценных бумаг порядке, устранив недостатки, указанные в Уведомлении об отказе.

Указание на то, что до окончания срока действия преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг размещение ценных бумаг иначе как посредством осуществления указанного преимущественного права не допускается: до окончания срока действия преимущественного права приобретения размещаемых Акций, установленного пунктом 8.3.4 Проспекта ценных бумаг, размещение Акций иначе как посредством осуществления преимущественного права не допускается.

Порядок подведения итогов осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг:

Подведение итогов осуществления преимущественного права приобретения Акций производится единоличным исполнительным органом Банка в течение 5 рабочих дней после даты окончания срока оплаты Акций, приобретаемых в рамках осуществления преимущественного права, установленного в уведомлении о возможности осуществления преимущественного права.

В течение 5 рабочих дней с даты истечения срока оплаты Акций лицами, осуществляющими преимущественное право приобретения дополнительных Акций, Банк раскрывает информацию об итогах осуществления преимущественного права в ленте новостей и на Странице в сети Интернет. Данное сообщение должно содержать следующие сведения:

- о дате окончания размещения Акций лицам, имеющим преимущественное право;
- о количестве размещенных дополнительных Акций среди лиц, использовавших преимущественное право;
- о количестве дополнительных Акций Банка, оставшихся к размещению по открытой подписке после осуществления преимущественного права.

Порядок и срок раскрытия (предоставления лицам, имеющим преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг, и лицам, включенным в круг потенциальных

приобретателей размещаемых ценных бумаг) информации об итогах осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг:

Банк раскрывает информацию об итогах осуществления преимущественного права приобретения размещаемых Акций в ленте новостей не позднее 1 дня с даты подведения итогов осуществления акционерами преимущественного права приобретения размещаемых Акций.

8.3.5 Условия, порядок и срок оплаты ценных бумаг

8.3.5.1 Указывается способ оплаты размещаемых ценных бумаг (денежными средствами; денежными средствами, включая возможность оплаты размещаемых ценных бумаг путем зачета денежных требований; неденежными средствами)

Денежными средствами в валюте Российской Федерации.

8.3.5.2 В случае оплаты размещаемых ценных бумаг (за исключением акций, подлежащих размещению во исполнение договора конвертируемого займа) денежными средствами указываются:

Акции подлежат оплате (в том числе в рамках осуществления преимущественного права приобретения Акций) денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке, с учетом применимых положений законодательства, регулирующих оплату акций кредитных организаций.

Акции размещаются при условии их полной оплаты. Возможность рассрочки при оплате Акций не предусмотрена.

Неденежная форма оплаты не предусмотрена. Наличная форма расчетов не предусмотрена.

Оплата Акций путем зачета встречных требований к Банку не предусмотрена.

Форма оплаты (наличная или безналичная): безналичная.

I. Оплата Акций при размещении на Бирже

Денежные средства, полученные от размещения Акций на Бирже, зачисляются на счет Банка (в случае размещения Акций без участия Брокера)/Брокера (в случае размещения Акций с участием Брокера), открытый в НРД.

Счет Банка в НРД имеет следующие реквизиты:

банковские реквизиты счетов эмитента, на которые должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату ценных бумаг, полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования (для коммерческих организаций), наименование (для некоммерческих организаций) получателя денежных средств и его идентификационный номер налогоплательщика (ИНН):

Владелец счета:

Полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество «МТС-Банк».

Сокращенное фирменное наименование: ПАО «МТС-Банк».

ИНН: 7702045051.

Полное фирменное наименование, место нахождения кредитной организации:

Полное фирменное наименование кредитной организации: Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий».

Место нахождения: Российская Федерация, город Москва.

Почтовый адрес: 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12.

БИК: 044525505.

Номер корреспондентского счета: 30105810345250000505.

ИНН: 7702165310.

Обязательство по оплате размещаемых Акций денежными средствами считается исполненным с момента зачисления денежных средств на расчетный счет Банка.

В случае размещения Акций с участием Брокера информация о счете Брокера в НРД, используемом для оплаты размещаемых Акций, раскрывается Банком в составе сообщения о Брокере, привлеченном Банком для оказания услуг по размещению Акций. В указанном сообщении Банком должна быть раскрыта, помимо прочих сведений, следующая информация:

- Наименование владельца счета;
- КПП получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг;
- ИНН получателя платежа;
- сведения о кредитной организации (полное фирменное наименование, сокращенное фирменное наименование, место нахождения, ОГРН, ИНН, БИК, номер корреспондентского счета).

II. Оплата Акций при внебиржевом размещении и при осуществлении преимущественного права

Какой накопительный счет будет (какие накопительные счета будут) использоваться при оплате акций:

При размещении Акций во внебиржевом порядке, а также в порядке осуществления преимущественного права оплата Акций осуществляется путем перечисления денежных средств на накопительный счет Эмитента по следующим реквизитам:

Наименование получателя: Публичное акционерное общество «МТС-Банк».

ИНН получателя: 7702045051.

КПП: 772501001.

БИК: 044525232.

Корр. счет: 30101810600000000232 в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.

Форма расчетов: платежные поручения.

В случае если денежные средства в оплату ценных бумаг должны перечисляться на счета брокеров, оказывающих эмитенту услуги по размещению и (или) организации размещения ценных бумаг, указываются банковские реквизиты счетов таких брокеров либо порядок раскрытия (предоставления) сведений о банковских реквизитах их счетов, а также информация о том, что банковские реквизиты их счетов раскрываются (предоставляются) не позднее даты начала размещения ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска):

В случае размещения Акций при участии Брокера, информация о банковских реквизитах счетов Брокера будет раскрыта в составе сообщения о Брокере, привлеченном Эмитентом для оказания услуг по размещению Акций. Такая информация будет раскрыта Эмитентом в ленте новостей не позднее Даты начала размещения.

Информация о сроке оплаты Акций описана в пункте 8.3.5.5 Проспекта ниже.

8.3.5.3 В случае оплаты ценных бумаг неденежными средствами указываются имущество, которым могут оплачиваться ценные бумаги выпуска, условия оплаты, включая

документы, оформляемые при такой оплате (акт приема-передачи имущества; распоряжение регистратору или депозитарию, осуществляющему учет прав на ценные бумаги, которыми оплачиваются размещаемые ценные бумаги; иные документы), документы, которыми подтверждается осуществление такой оплаты (выписки из государственных реестров, иные документы), а также сведения о лице (лицах), привлекаемом (привлекаемых) для определения рыночной стоимости такого имущества

Не применимо.

8.3.5.4 В случае оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством закрытой подписки, путем зачета денежных требований к акционерному обществу – эмитенту указывается порядок направления эмитенту заявления (заключения с эмитентом соглашения) о таком зачете

Не применимо.

8.3.5.5 Срок оплаты размещаемых ценных бумаг

В случае размещения Акции при участии Брокера обязательства по оплате размещаемых Акции денежными средствами считается исполненным с момента зачисления денежных средств на расчетный счет Брокера. Информация о реквизитах соответствующего расчетного счета Брокера в случае внебиржевого размещения Акции будет раскрыта в составе сообщения о Брокере, привлеченном Банком для оказания услуг по размещению Акции.

Акции Банка, размещаемые путем подписки, размещаются при условии их полной оплаты в соответствии с требованиями ст. 34 Федерального закона «Об акционерных обществах» от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ.

Акции оплачиваются денежными средствами в безналичном порядке в соответствии с правилами осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Акции. Расчеты по сделкам при размещении Акции производятся на условиях «поставка против платежа», в соответствии с правилами осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам на Бирже.

Обязательным условием приобретения Акции на Бирже при их размещении является предварительное резервирование суммы денежных средств покупателя на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Акции, в НРД. При этом зарезервированной суммы должно быть достаточно для полной оплаты указанного в заявках на приобретение количества Акции с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Денежные расчеты при размещении Акции по заключенным сделкам при размещении Акции осуществляются в день заключения соответствующих сделок. Денежные средства, зачисленные на счет Банка в НРД в результате расчетов по заключенным сделкам при размещении Акции, переводятся им на соответствующий накопительный счет Банка не позднее 1 рабочего дня после зачисления денежных средств на счет Банка.

Денежные средства, зачисленные на счета Брокера в НРД в результате расчетов по заключенным сделкам при размещении Акции, переводятся им на счет Банка не позднее 1 рабочего дня после зачисления денежных средств на счет Брокера. Обязательство по оплате размещаемых Акции считается исполненным с момента зачисления денежных средств на указанный(-е) накопительный(-е) счет(-а) Банка.

Лицо, осуществляющее преимущественное право приобретения Акции, оплачивает приобретаемые Акции в срок, установленный в уведомлении о возможности осуществления преимущественного права, который должен составлять не менее 5 рабочих дней с момента

раскрытия Банком информации о цене размещения Акций, в том числе о цене размещения Акций лицам, имеющим преимущественное право приобретения Акций.

Иная информация об оплате Акций описана в пункте 8.3.5.2 Проспекта выше.

8.4 Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг

Банк раскрывает информацию о настоящем дополнительном выпуске ценных бумаг в порядке, предусмотренном Законом № 39-ФЗ. Банк имеет обязательство по раскрытию информации о своей деятельности в форме отчетов эмитента, сообщений о существенных фактах в объеме и порядке, установленном Законом № 39-ФЗ, Положением о раскрытии информации, с учетом особенностей, предусмотренных Постановлением Правительства РФ от 4 июля 2023 года № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Закона № 208-ФЗ и Закона № 39-ФЗ.

Для раскрытия информации на странице в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» Банк использует страницу в сети Интернет, предоставляемую одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг, адрес такой страницы: <https://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1285>.

В случае если на момент наступления события, о котором Банк должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами Банка России, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Проспектом, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами Банка России, действующими на момент наступления события.

8.5 Сведения о документе, содержащем фактические итоги размещения ценных бумаг, который представляется после завершения размещения ценных бумаг

Документом, содержащим фактические итоги размещения ценных бумаг, который должен быть представлен в Банк России после завершения размещения ценных бумаг, является уведомление об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг.

8.6 Иные сведения

Переход прав на Акции, принадлежащие их первому владельцу, запрещается до их полной оплаты. Иные сведения отсутствуют.

РАЗДЕЛ 9. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕ, ПРЕДОСТАВЛЯЮЩЕМ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПО ОБЛИГАЦИЯМ ЭМИТЕНТА, А ТАКЖЕ ОБ УСЛОВИЯХ ТАКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ

Не применимо.

Приложение № 1

Консолидированная финансовая отчетность Публичного акционерного общества «МТС-Банк» за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

Раскрытие информации ограничивается в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 14.04.2022 «О перечне информации кредитных организаций (головных кредитных организаций банковских групп), которую они временно не должны раскрывать».

Приложение № 2

**Обобщенная публикуемая консолидированная финансовая отчетность Банка за год,
закончившийся 31 декабря 2022 года**

ПАО «МТС-Банк»

Обобщенная публикуемая консолидированная
финансовая отчетность и аудиторское заключение
независимого аудитора за год, закончившийся
31 декабря 2022 года

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Содержание

Страница

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА1-2

ОБОБЩЕННАЯ ПУБЛИКУЕМАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА:

ОБОБЩЕННЫЙ ПУБЛИКУЕМЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ 3

ОБОБЩЕННЫЙ ПУБЛИКУЕМЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ 4

ОБОБЩЕННЫЙ ПУБЛИКУЕМЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ 5

ОБОБЩЕННЫЙ ПУБЛИКУЕМЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯ В КАПИТАЛЕ 6

ПРИМЕЧАНИЯ К ОБОБЩЕННОЙ ПУБЛИКУЕМОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Организация 7

2. Принципы представления отчетности 7

3. Основные принципы учетной политики 10

4. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках..... 34

5. Чистый процентный доход..... 37

6. Резерв под ожидаемые кредитные убытки 38

7. Комиссионные доходы и расходы 39

8. Прочие чистые доходы 39

9. Операционные расходы..... 40

10. Налог на прибыль 41

11. Денежные средства и счета в Центральном банке 42

12. Вложения в ценные бумаги 43

13. Средства в банках 44

14. Ссуды, предоставленные клиентам 44

15. Недвижимость для перепродажи 58

16. Инвестиционная недвижимость..... 59

17. Основные средства и нематериальные активы 61

18. Прочие активы..... 62

19. Средства банков и иных финансовых учреждений 63

20. Средства клиентов 63

21. Выпущенные долговые ценные бумаги 64

22. Прочие обязательства 64

23. Уставный капитал..... 65

24. Переданные финансовые активы..... 65

25. Информация по сегментам 66

26. Операционная среда 69

27. События после отчетной даты 69

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА ПО ОБОБЩЕННОЙ ПУБЛИКУЕМОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

Мнение

Прилагаемая обобщенная публикуемая консолидированная финансовая отчетность Публичного акционерного общества «МТС-Банк» («Банк») и его дочерних организаций («Группа»), состоит из обобщенного публикуемого консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, обобщенного публикуемого консолидированного отчета о прибылях и убытках, обобщенного публикуемого консолидированного отчета о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, обобщенного публикуемого консолидированного отчета об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, а также отдельных примечаний к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года.

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

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

Проаудированная консолидированная финансовая отчетность и обобщенная публикуемая консолидированная финансовая отчетность не отражают влияния событий, произошедших после даты нашего аудиторского заключения по проаудированной консолидированной финансовой отчетности.

Обобщенная публикуемая консолидированная финансовая отчетность

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

Проаудированная консолидированная финансовая отчетность и аудиторское заключение по данной отчетности


Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной консолидированной финансовой отчетности в нашем аудиторском заключении от 30 марта 2023 года. Данное заключение также включает сведения о ключевых вопросах аудита.

Ответственность руководства за обобщенную публикуемую консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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


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

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




7 марта 2024 года

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Обобщенный публикуемый консолидированный отчет о прибылях и убытках
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

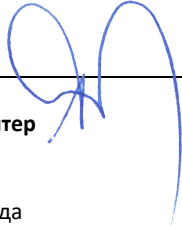
	Примечания	2022 год	2021 год
Процентные доходы	5	43 012 351	27 357 232
Процентные расходы	5	(17 791 857)	(7 580 538)
Расходы на страхование вкладов	5	(641 012)	(498 035)
Чистый процентный доход		24 579 482	19 278 659
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки активов, по которым начисляются проценты	6	(23 114 303)	(11 395 771)
Чистый процентный доход после резерва под ожидаемые кредитные убытки		1 465 179	7 882 888
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами и с иностранной валютой		3 724 463	(544 042)
Комиссионные доходы	7	21 697 626	20 335 877
Комиссионные расходы	7	(6 905 684)	(7 099 266)
Доходы от операционной аренды		2 305 652	564 582
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим операциям	6	(1 159 665)	(154 263)
Изменения стоимости недвижимости для перепродажи	15	(69 397)	(130 115)
Переоценка инвестиционной собственности	16	(460 329)	210 541
Прочие чистые доходы	8	268 936	65 814
Чистые непроцентные доходы		19 401 602	13 249 128
Операционные доходы		20 866 781	21 132 016
Операционные расходы	9	(16 607 672)	(14 815 316)
Прибыль до налогообложения		4 259 109	6 316 700
Расход по налогу на прибыль	10	(969 080)	(1 009 105)
Прибыль за период		3 290 029	5 307 595

От имени Правления Банка:


И. В. Филатов
Председатель Правления

7 марта 2024 года
Москва




А. В. Елтышев
Главный бухгалтер

7 марта 2024 года
Москва

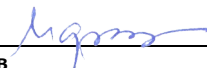
Примечания 1-27 являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

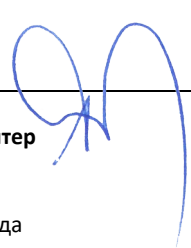
Обобщенный публикуемый консолидированный отчет о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах российских рублей)

	2022 год	2021 год
Чистая прибыль за период	3 290 029	5 307 595
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД		
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:		
Резерв переоценки основных средств:		
- Чистое изменение справедливой стоимости основных средств	42 892	6 045
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:		
Резерв переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		
- Чистое изменение справедливой стоимости, за вычетом налога	13 133	-
- Чистое изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки, за вычетом налога	33 476	-
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	(213 695)	-
Прочий совокупный (убыток)/доход после налога на прибыль	(124 194)	6 045
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	3 165 835	5 313 640

От имени Правления Банка:


И. В. Филатов
Председатель Правления

7 марта 2024 года
Москва


А. В. Елтышев
Главный бухгалтер

7 марта 2024 года
Москва

Примечания 1-27 являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Обобщённый публикуемый консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года (в тысячах российских рублей)

	Приме- чания	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в Центральном банке	11	7 455 300	11 454 153
Вложения в ценные бумаги	12	25 896 337	33 655 830
Средства в банках		54 193 106	8 034 413
Ссуды, предоставленные клиентам	14	241 504 163	218 361 814
Активы в форме права пользования		840 207	901 517
Недвижимость для перепродажи	15	375 184	1 374 049
Инвестиционная собственность	16	4 112 536	1 152 723
Требования по текущему налогу на прибыль		-	73 196
Основные средства и нематериальные активы	17	9 379 335	7 778 502
Требования по отложенному налогу на прибыль	10	3 286 476	3 259 167
Прочие активы	18	9 958 679	2 204 346
ИТОГО АКТИВЫ		357 001 323	288 249 710
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков и иных финансовых учреждений	19	10 983 628	21 429 289
Средства клиентов	20	257 470 392	200 168 292
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	12 513 269	5 581 026
Обязательства по аренде		887 209	943 135
Обязательства по текущему налогу на прибыль		108 462	-
Прочие обязательства	22	10 691 500	9 473 026
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		292 654 460	237 594 768
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	23	15 492 955	15 492 955
Эмиссионный доход	23	15 062 433	15 062 433
Бессрочные облигации		5 000 000	5 000 000
Дополнительный капитал	23	18 600 000	7 600 000
Резерв переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(167 086)	-
Резерв переоценки основных средств		98 468	55 576
Нераспределенная прибыль		10 260 093	7 443 978
ИТОГО КАПИТАЛ		64 346 863	50 654 942
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		357 001 323	288 249 710

От имени Правления Банка:

И. В. Филатов
Председатель Правления

7 марта 2024 года
Москва



А. В. Елтышев
Главный бухгалтер

7 марта 2024 года
Москва

Примечания 1-27 являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Обобщенный публикуемый консолидированный отчет об изменениях в капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Бессрочные облигации	Дополнительный капитал	Резерв переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	ИТОГО КАПИТАЛ
31 декабря 2020 года	13 914 423	12 640 965	5 000 000	-	-	49 531	2 610 082	34 215 001
Прибыль за период	-	-	-	-	-	-	5 307 595	5 307 595
Прочий совокупный доход после налога на прибыль	-	-	-	-	-	6 045	-	6 045
Итого совокупный доход	-	-	-	-	-	6 045	5 307 595	5 313 640
Выпуск обыкновенных акций	1 578 532	2 421 468	-	-	-	-	-	4 000 000
Выплаты по бессрочным облигациям	-	-	-	-	-	-	(473 699)	(473 699)
Средства от акционеров	-	-	-	7 600 000	-	-	-	7 600 000
31 декабря 2021 года	15 492 955	15 062 433	5 000 000	7 600 000	-	55 576	7 443 978	50 654 942
Прибыль за период	-	-	-	-	-	-	3 290 029	3 290 029
Прочий совокупный (убыток)/доход после налога на прибыль	-	-	-	-	(167 086)	42 892	-	(124 194)
Итого совокупный (убыток)/доход	-	-	-	-	(167 086)	42 892	3 290 029	3 165 835
Прочие движения	-	-	-	-	-	-	(215)	(215)
Выплаты по бессрочным облигациям	-	-	-	-	-	-	(473 699)	(473 699)
Средства от акционеров (Примечание 23)	-	-	-	11 000 000	-	-	-	11 000 000
31 декабря 2022 года	15 492 955	15 062 433	5 000 000	18 600 000	(167 086)	98 468	10 260 093	64 346 863

От имени Правления Банка:

И. В. Филатов
Председатель Правления

7 марта 2024 года
Москва

А. В. Елтышев
Главный бухгалтер

7 марта 2024 года
Москва

Примечания 1-27 являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Организация

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

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

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

2. Принципы представления отчетности

Основные принципы бухгалтерского учета

Принципы подготовки обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности. Настоящая обобщенная публикуемая консолидированная финансовая отчетность была составлена на основе проаудированной консолидированной финансовой отчетности Банка и его дочерних организаций, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на 31 декабря 2022 года и за год, закончившийся на указанную дату, с учетом требований, приведенных в Приложении 1 к решению Совета директоров Банка России «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году» от 26 декабря 2023 года, и информационного письма Банка России от 16 января 2024 года № ИН-03-23/2 «О требованиях к раскрытию и представлению в Банк России отчетности и информации в 2024 году».

Настоящая обобщенная публикуемая консолидированная финансовая отчетность содержит обобщенный публикуемый консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, обобщенный публикуемый консолидированный отчет о прибылях и убытках, обобщенный публикуемый консолидированный отчет о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, обобщенный публикуемый консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, а также отдельные сокращенные примечания.

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

2. Принципы представления отчетности (продолжение)

Из обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности Группы исключена информация, приведенная в Приложении 1 к решению Совета директоров Банка России о требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году от 26 декабря 2023, а именно:

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

2. Принципы представления отчетности (продолжение)

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

В соответствии с указанным выше решением Совета директоров Банка России Группа не публикует проаудированную консолидированную финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за 2022 год.

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

При вынесении данного суждения руководство учитывало текущее финансовое положение Группы, способность Банка, являющегося головной организацией Группы, поддерживать уровень достаточности собственных средств в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации и соблюдать иные внешние ковенанты в течение периода не менее чем 12 месяцев с отчетной даты. Руководство проанализировало влияние ситуации в операционной среде (Примечание 26) и событий после отчетной даты (Примечание 27).

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

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

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

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

2. Принципы представления отчетности (продолжение)

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

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

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

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

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

Основные положения учетной политики приведены ниже.

3. Основные принципы учетной политики

В настоящей финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, за исключением влияния применения новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2022 года:

- Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Ссылки на «Концептуальные основы»
- Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства. Поступления в процессе подготовки основных средств для использования»
- Поправки к МСФО (IAS) 37 «Обременительные договоры. Затраты на исполнение договора»
- «Ежегодные улучшения МСФО за 2018-2020 годы»

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

Принципы консолидации. Обобщенная публикуемая консолидированная финансовая отчетность включает отчетность МТС-Банка и компаний, контролируемых МТС-Банком (дочерних компаний).

Компания считается контролируемой в случае, если Банк:

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

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

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

- долю акций Банка с правом голоса по сравнению с долей и распределением голосов других держателей;
- потенциальные права голоса, принадлежащие Банку, другим держателям голосов или другим сторонам;
- права, вытекающие из других договорных соглашений; и
- любые дополнительные факты и обстоятельства, указывающие на то, что Банк имеет или не имеет возможность в настоящее время управлять значимой деятельностью в момент, когда необходимо принять управленческое решение в том числе распределение голосов на предыдущих собраниях акционеров.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Классификация и оценка финансовых активов. Все признанные в учете финансовые активы, входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, после первоначального признания должны оцениваться по амортизированной либо по справедливой стоимости в соответствии с бизнес-моделью организации для управления финансовыми активами и характеристиками предусмотренных договорами денежных потоков. Долговые инструменты, удерживаемые

в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, оцениваются *по амортизированной стоимости*. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных потоков, так и продажей финансового актива, отражаются как оцениваемые *по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*. Все прочие долговые и долевыми инструментами оцениваются *по справедливой стоимости через прибыль или убыток*.

Кроме того, организация в соответствии с МСФО (IFRS) 9 может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения стоимости долевыми инструментами (не предназначенных для торговли и не являющихся условным возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по объединению бизнеса в соответствии с МСФО (IFRS) 3) в составе прочего совокупного дохода с признанием в прибылях или убытках только дохода от дивидендов.

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

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

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

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

При первоначальном признании финансового актива Группа определяет, являются ли вновь признанные финансовые активы частью существующей бизнес-модели или указывают на возникновение новой бизнес-модели. Группа пересматривает свои бизнес-модели в каждом отчетном периоде с целью выявления изменений по сравнению с предыдущим периодом. За исключением изменений, раскрытых в примечании 12, в текущем отчетном периоде Группа не выявила каких-либо изменений в своих бизнес-моделях.

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

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

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

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

По ссудам корпоративным заемщикам

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

По долговым ценным бумагам

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

По средствам в кредитных организациях

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

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

По корпоративным заемщикам

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

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

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

$$ECL = PD * LGD * EAD$$

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Оценка инвестиционных (строительных) проектов проводится на основании сценарного анализа дисконтированных денежных потоков. Дисконтирование производится по эффективной процентной ставке. Денежные потоки рассчитываются по нескольким сценариям. В качестве денежных потоков, на основании которых в дальнейшем определяется ставка резерва, используется чистая приведённая стоимость («NPV»), определенная на основе суммы денежных потоков от инвестиционной и операционной деятельности. Группа производит расчет общего взвешенного денежного потока с учетом весов по нескольким сценариям.

Отрицательный взвешенный денежный поток равен резерву по инвестиционному (строительному) проекту. В случае, если все варианты расчета денежных потоков по нескольким сценариям дают для проекта положительные значения, в качестве минимальной ставки резерва Группа использует ставку, полученную как рыночный бенчмарк по отрасли. В качестве такого бенчмарка используется средний уровень дефолта («default rate») отрасли на основании годовых отчетов Moody's.

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

Списание предоставленных ссуд и средств. В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Группы всех возможных мер по взысканию причитающихся Группе сумм, а также после реализации Группой имеющегося в наличии залогового обеспечения. Ссуды и средства списываются в том случае, если Группа не может обоснованно ожидать полного или частичного возмещения по финансовому активу, но не позднее 720 дней с даты просрочки. Последующее восстановление ранее списанных сумм отражается в составе прочих операционных доходов в обобщенном публикуемом консолидированном отчете о прибылях и убытках в периоде возмещения.

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

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Если Группа уменьшает долю участия в совместном предприятии, но продолжает применять метод долевого участия, Группа реклассифицирует в прибыль или убыток пропорциональную часть прибыли или убытка, ранее признанных в прочем совокупном доходе, в связи с таким сокращением доли владения, если такая прибыль или убыток были бы реклассифицированы в состав прибыли или убытка при выбытии соответствующих активов или обязательств. Прибыли и убытки, возникающие по операциям с совместным предприятием, признаются в обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности Группы только в пределах доли в совместном предприятии, не принадлежащей Группе.

Производные финансовые инструменты

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

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

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

К процентным свопам относятся контракты, заключенные Группой с другими финансовыми институтами, в рамках которых Группа либо получает, либо уплачивает плавающую ставку процента в обмен на уплату или получение, соответственно, фиксированной ставки процента. Потоки платежей обычно взаимозачитываются с выплатой одной из сторон другой полученной разницы. В рамках валютного свопа Группа уплачивает оговоренную сумму в одной валюте и получает оговоренную сумму в другой валюте. Расчеты по валютным свопам в большинстве случаев проходят на валовой основе. Свопы по кредитному риску представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами о совершении платежей в отношении оговоренных кредитных событий исходя из указанных условных сумм. Группа приобретает свопы по кредитному риску у специализированных страховых компаний и банков с целью снижения риска дефолта контрагента по ценной бумаге, являющейся предметом свопа.

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и положений налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений

Группы (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

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

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

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

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

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

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

Происходящий между Группой и кредитором обмен долговыми инструментами с существенно отличными условиями учитывается как погашение первоначального финансового обязательства, и признание нового финансового обязательства. Группа учитывает существенное изменение условий существующего финансового обязательства или его части как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Группа исходит из допущения, что условия обязательств существенно отличаются, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Если модификация не является существенной, то разница между: (1) балансовой стоимостью обязательства до модификации; и (2) приведенной стоимостью денежных потоков после модификации должна быть признана в прибылях или убытках как доход или расход от модификации в составе прочих доходов и расходов.

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

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

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

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

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

Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по текущей приведенной стоимости. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором, представляющей собой ставку, которую арендатор должен будет заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями. Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующие компоненты: сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде; любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде; любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором и оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

Оценивая срок аренды, и анализируя продолжительность не подлежащего досрочному прекращению периода аренды в отношении договоров, в которых как у арендатора, так и у арендодателя имеется право расторгнуть аренду без разрешения другой стороны с выплатой не более чем незначительного штрафа, Группа принимает во внимание деловую практику для каждой группы базовых активов. Если случаи расторжения договоров по инициативе арендодателя редки, то договор считается защищенным.

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Руб./долл. США	70,3375	74,2926
Руб./евро	75,6553	84,0695
Руб./китайский юань	9,8949	11,6503
Руб./гр. золота	4 101,6200	4 297,6200

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

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

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

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

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

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

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

МСФО (IAS) 17 (включая поправки к МСФО (IAS) 17 от июня 2020 года и декабря 2021 года)	«Договоры страхования»
Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28	«Продажа или передача активов между инвестором и его ассоциированной организацией или в рамках совместного предприятия»
Поправки к МСФО (IAS) 1	«Классификация обязательств в качестве краткосрочных или долгосрочных» «Долгосрочные обязательства с ограничительными условиями»
Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по МСФО	«Раскрытие информации об учетной политике»
Поправки к МСФО (IAS) 8	«Определение бухгалтерских оценок»
Поправки к МСФО (IAS) 12	«Отложенный налог в отношении активов и обязательств, возникающих в результате одной операции»

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

4. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

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

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

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

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

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

Ожидаемые кредитные убытки:

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

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

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

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

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

Вероятность дефолта. Вероятность дефолта является ключевым входящим сигналом в измерении уровня кредитных потерь. Вероятность дефолта — это оценка на заданном временном горизонте, расчет которой включает исторические данные, предположения и ожидания будущих условий.

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

Убытки в случае дефолта. Убытки в случае дефолта представляют собой оценку убытков, которые возникнут при дефолте. Он основан на разнице между денежными потоками, причитающимися по договору, и теми, которые кредитор ожидал бы получить, с учетом денежных потоков от обеспечения и интегральных кредитных улучшений.

Переоценка основных средств, недвижимости для перепродажи и инвестиционной собственности. Рыночная стоимость имущества оценивается с использованием трех методов:

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

Здания, за исключением незавершенного строительства, учитываемого по сумме затрат и тестируемого на обесценение, отражаются в обобщенном публикуемом консолидированном отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки (Примечание 17).

Недвижимость для перепродажи оценивается по наименьшей из двух величин: чистой цены продажи, являющейся справедливой стоимостью недвижимости за вычетом затрат на продажу, либо ее себестоимостью (Примечание 15).

Инвестиционная собственность оценивается с использованием сравнительного (метод сравнительных продаж), доходного метода по отдельности или в совокупности (Примечание 16).

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

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

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

5. Чистый процентный доход

	2022 год	2021 год
Процентные доходы		
<i>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</i>		
Ссуды, предоставленные клиентам	39 894 932	25 582 901
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 663 362	-
Средства в банках	987 150	38 417
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	445 488	693 502
<i>Прочие процентные доходы</i>		
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 419	1 042 412
Итого процентные доходы	43 012 351	27 357 232
Процентные расходы		
<i>Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</i>		
Средства клиентов	(16 489 343)	(6 834 540)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(689 156)	(436 152)
Средства банков и иных финансовых учреждений	(544 627)	(266 928)
Обязательства по аренде	(68 731)	(42 918)
Итого процентные расходы	(17 791 857)	(7 580 538)
Расходы на страхование вкладов	(641 012)	(498 035)
Чистый процентный доход	24 579 482	19 278 659

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. Резерв под ожидаемые кредитные убытки

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

	2022 год	2021 год
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным физическим лицам (Примечание 14)	22 791 175	12 636 474
Формирование/(восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным юридическим лицам (Примечание 14)	122 983	(1 261 966)
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках	155 253	20 711
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Восстановление)/Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	48 623	-
	(3 731)	552
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, по которым начисляются проценты	23 114 303	11 395 771

Информация о движении резервов под ожидаемые кредитные убытки и прочих резервов представлена следующим образом:

	Прочие активы	Выданные гарантии	Обязательства по предоставлению кредитов	Резервы по судебным искам	Итого
31 декабря 2020 года	715 718	218 429	366 779	336 175	1 637 101
Формирование резервов	166 351	(14 329)	(58 299)	60 540	154 263
Списание за счет резервов	(361 131)	-	-	(333 939)	(695 070)
Прочие изменения	-	-	239 867	-	239 867
31 декабря 2021 года	520 938	204 100	548 347	62 776	1 336 161
Формирование/(восстановление) резервов	711 204	20 310	270 207	157 944	1 159 665
Списание за счет резервов	(104 485)	-	-	(49 272)	(153 757)
Прочие изменения	634 909	-	-	-	634 909
31 декабря 2022 года	1 762 566	224 410	818 554	171 448	2 976 978

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	2022 год	2021 год
Комиссионные доходы:		
Агентское вознаграждение за продажи страховых продуктов	6 179 253	8 320 684
Эквайринг и операции с банковскими картами	5 836 482	5 203 867
Операции с наличными денежными средствами с использованием пластиковых карт	3 341 611	2 347 629
Расчетные операции	2 697 754	1 699 358
Обслуживание счетов	1 576 897	1 082 817
Обслуживание банковских карт	1 140 335	910 644
Документарные операции	410 569	420 470
Осуществление функции валютного агента и валютного контролера	158 540	75 286
Прочие операции с наличными средствами	81 287	111 064
Прочее	274 898	164 058
Итого комиссионные доходы	21 697 626	20 335 877
Комиссионные расходы:		
Расчетные операции	(4 565 009)	(4 489 292)
Информационное и техническое взаимодействие	(1 579 828)	(2 133 772)
Расходы по взысканию задолженности	(502 470)	(352 211)
Кассовые операции	(125 597)	(83 583)
Документарные операции	(28 944)	(1 931)
Прочее	(103 836)	(38 477)
Итого комиссионные расходы	(6 905 684)	(7 099 266)

8. Прочие чистые доходы

Прочие доходы/(расходы) представлены следующим образом:

	2022 год	2021 год
Доходы от участия в программах лояльности	138 417	28 030
Доходы от списания обязательств	39 285	30 972
Доходы от реализации недвижимости для перепродажи	36 291	680
Переоценка основных средств	24 655	65 516
Информационно-консультационные услуги	17 719	9 878
Штрафы и пени	(13 622)	(6 806)
Выбытие/списание основных средств и нематериальных активов	(2 614)	(96 968)
Прочее	(16 489)	34 512
Итого прочие чистые доходы	223 642	65 814

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	2022 год	2021 год
Заработная плата	7 534 530	6 350 509
Отчисления на социальное обеспечение	1 532 398	1 271 612
Итого расходы на персонал	9 066 928	7 622 121
Амортизация основных средств и нематериальных активов	1 628 315	1 390 260
Услуги связи	1 096 835	1 222 202
Услуги колл-центров	1 085 439	1 117 050
Расходы на рекламу	411 038	808 201
Техническое обслуживание основных средств	572 648	526 183
Профессиональные услуги	601 254	444 182
Обслуживание программного обеспечения	497 424	466 538
Амортизация активов в форме права пользования	366 694	335 720
Офисные расходы	191 643	159 061
Налоги, кроме налога на прибыль	65 909	74 773
Пластиковые карты	343 082	76 964
Расходы на охрану	50 838	47 270
Командировочные расходы	67 874	43 210
Штрафы и пени	5 220	13 183
Прочие расходы	556 531	468 398
Итого операционные расходы	16 607 672	14 815 316

Группой утверждены программы мотивации, дающие сотрудникам Группы право на получение выплат в результате погашения причитающихся им фантомных и виртуальных акций или получение эквивалентной суммы акций ПАО «МТС». Количество выделяемых акций определяется условиями программ и решениями коллегиальных органов Группы, а переход права зависит от достижения определенных производственных показателей, сохранения трудовых отношений до конца установленных программой периодов и одобрения выплаты соответствующим коллегиальным органом. Группа отражает данные программы мотивации в соответствии с МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях» как операции, основанные на акциях с расчетами денежными средствами. За 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2022 года, Группа отразила расходы по таким программам мотивации в размере 1 057 075 тыс. руб. (31 декабря 2021 года: 739 125 тыс. руб.) в составе статьи «Заработная плата», в размере 181 429 тыс. руб. (31 декабря 2021 года: 117 315 тыс. руб.) в составе статьи «Отчисления на социальное обеспечение».

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10. Налог на прибыль

Группа составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ, где Группа и ее дочерние компании осуществляют свою деятельность. Эти требования могут отличаться от Международных стандартов финансовой отчетности. В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия не облагаемого налогом дохода у Группы возникают определенные постоянные налоговые разницы. Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов. Ставка по налогу на прибыль, используемая в приведенном ниже анализе, составляет 20% для юридических лиц, в соответствии с налоговым законодательством РФ.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2022 и 31 декабря 2021 года представлен следующим образом:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Отложенные налоговые активы/(обязательства) по статьям отчетности:		
Средства в банках и ссуды, предоставленные клиентам	2 043 139	1 835 833
Недвижимость для перепродажи	603 968	564 761
Прочие активы	530 667	56 596
Вложения в ценные бумаги	67 516	(21 757)
Прочие финансовые обязательства	381 058	202 645
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	4 454 745	5 174 395
Непризнанные отложенные налоговые активы	(4 794 617)	(4 553 306)
Чистые отложенные налоговые активы	3 286 476	3 259 167

Соотношение между расходами по налогу на прибыль и обобщенной публикуемой консолидированной прибылью до налогообложения за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, представлено следующим образом:

	2022 год	2021 год
Прибыль до налогообложения	4 259 109	6 316 700
Налог по установленной ставке (20%)	851 822	1 263 340
Изменение в сумме непризнанного отложенного налогового актива	241 310	(237 369)
Эффект от применения ставки налогообложения, отличной от базовой ставки (15%)	(100 996)	(83 006)
Налоговый эффект невычитаемых расходов/необлагаемых доходов	25 170	98 144
Эффект, относящийся к прошлым периодам	20 670	33 437
Возмещение переплат прошлых лет	(68 896)	(65 441)
Расход по налогу на прибыль	969 080	1 009 105
Расход по текущему налогу на прибыль	974 965	1 001 622
Изменение суммы отложенных налогов активов, отражаемых в составе прибыли или убытка	(5 855)	7 483
Расход по налогу на прибыль	969 080	1 009 105

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10. Налог на прибыль (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года Группа не признала часть отложенных налоговых активов на сумму 4 794 617 тыс. руб. и 4 553 306 тыс. руб. соответственно, поскольку Руководство Группы не ожидает, что данные налоговые убытки будут реализованы. Оценка отложенного налогового актива в значительной мере зависит от профессионального суждения и раскрывается в Примечании 4.

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

Отложенные налоговые активы/(обязательства)	2022 год	2021 год
Отложенные налоговые активы на 1 января	3 259 167	3 253 195
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	(5 885)	7 483
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода	33 194	(1 511)
Отложенные налоговые активы на 31 декабря	3 286 476	3 259 167

11. Денежные средства и счета в Центральном банке

Денежные средства и счета в Центральном банке представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	4 259 287	8 872 835
Денежные средства	3 196 013	2 581 318
Итого денежные средства и счета в Центральном банке	7 455 300	11 454 153

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации, включенные в остатки на счетах в Центральном банке, составляли 360 969 тыс. руб. и 1 732 729 тыс. руб., соответственно. Группа обязана депонировать обязательные резервы в Центральном банке на постоянной основе.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. Вложения в ценные бумаги

Вложения в ценные бумаги, представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
- корпоративные облигации	1 132 402	3 043 738
- долговые ценные бумаги субъектов РФ	1 673 905	5 847 446
за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 091)	(4 986)
	2 805 216	8 886 198
Долговые и долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток		
- корпоративные и банковские облигации	697 442	11 101 496
- государственные долговые ценные бумаги	-	13 668 136
	697 442	24 769 632
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
- корпоративные и банковские облигации	6 263 473	-
- государственные долговые ценные бумаги	16 130 206	-
	22 393 679	-
Итого вложения в ценные бумаги	25 896 337	33 655 830

По состоянию на 31 декабря 2022 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на сумму 4 455 545 тыс. руб. (31 декабря 2021 года: ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, на сумму 8 623 983 тыс. руб. и ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, на сумму 1 946 404 тыс. руб.), были переданы в качестве обеспечения по сделкам прямого РЕПО.

По состоянию на 31 декабря 2022 года в отношении долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, сформирован резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме 41 845 тыс. руб.

Реклассификация из категории Вложений в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. С 1 января 2022 года Группа перенесла следующие финансовые активы из категории вложений в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в категорию вложений в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	Сумма реклассификации	Эффективная процентная ставка
Реклассифицированные долговые и долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток		
- корпоративные и банковские ценные бумаги	11 101 496	от 1,32 до 10,17
- государственные долговые ценные бумаги	13 668 136	от 1,46 до 7,47
Итого	24 769 632	

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. Вложения в ценные бумаги (продолжение)

Группа прекратила осуществлять значительную деятельность в рамках отдельного направления своего бизнеса, связанного с получением краткосрочного спекулятивного дохода от ценовых изменений ценных бумаг, входящих в реклассифицируемый портфель, т.к. отказалась от управления этими ценными бумагами в рамках торгового портфеля и более не осуществляет коротких спекулятивных продаж. По этой причине произошло изменение бизнес-модели по управлению данными финансовыми активами, где целью владения реклассифицированных ценных бумаг является как их продажа (главным образом с целью управления ликвидностью Группы), так и получение по ним контрактных денежных потоков.

По состоянию на 31 декабря 2022 года справедливая стоимость всех финансовых активов, перенесенных из категории вложений в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составила 8 751 245 тыс. руб. Убыток от их переоценки до справедливой стоимости, которая была бы признана в составе прибыли или убытка за отчетный период, если бы эти финансовые активы не были реклассифицированы, составила 104 111 тыс. руб. Процентные доходы по реклассифицированным ценным бумагам за 2022 год, составили 1 289 088 тыс. руб.

13. Средства в банках

Средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Корреспондентские счета в банках и прочих финансовых организациях	32 975 014	6 263 944
Краткосрочные депозиты в банках	19 007 862	19 576
Гарантийные депозиты в банках и платежных системах	2 354 065	1 780 559
	54 336 941	8 064 079
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(143 835)	(29 666)
Итого средства в банках	54 193 106	8 034 413

14. Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Ссуды, предоставленные клиентам	278 865 906	240 371 655
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(37 361 743)	(22 009 841)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	241 504 163	218 361 814

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

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

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Ссуды, обеспеченные гарантиями и поручительствами	14 404 582	26 179 138
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	26 013 130	19 115 034
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	131 085	283 753
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	-	1 000
Необеспеченные ссуды	238 317 109	194 792 730
Ссуды, предоставленные клиентам	278 865 906	240 371 655
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(37 361 743)	(22 009 841)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	241 504 163	218 361 814

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

По состоянию 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года в состав ссуд, предоставленных юридическим лицам, включены ссуды на общую сумму 682 836 тыс. руб. и 155 828 тыс. руб., соответственно, которые были обеспечены залогом собственных выпущенных долговых ценных бумаг Группы на сумму 93 500 тыс. руб. и 251 155 тыс. руб., соответственно. Контрактные сроки погашения выпущенных ценных бумаг превышают контрактные сроки погашения ссуд, под которые данные ценные бумаги выпущены.

Ссуды, предоставленные физическим лицам, представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Потребительские ссуды	173 721 989	152 127 715
Кредитные карты	59 314 641	36 932 580
Ипотечные ссуды	22 730 366	16 552 838
Ссуды, предоставленные физическим лицам	255 766 996	205 613 133
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(34 521 768)	(18 872 321)
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	221 245 228	186 740 812

По состоянию на 31 декабря 2022 года Группой были предоставлены ссуды 1 группе заемщиков на общую сумму 8 327 127 тыс. руб. (31 декабря 2021 года: 1 группе заемщиков на общую сумму 5 712 858 тыс. руб.) задолженность каждой из которых превышала 10% капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года ссуды на сумму 2 869 513 тыс. руб. и 2 998 070 тыс. руб., соответственно, оцениваемые на индивидуальной основе в Стадии 3, были обеспечены залогом недвижимости, оборудования, а также гарантиями, справедливой стоимостью 696 409 тыс. руб. и 1 586 668 тыс. руб., соответственно.

14. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

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

В июне 2022 Группа провела новацию некоторых ссуд, предоставленных клиентам – юридическим лицам, согласно которой требования по ссудам в размере 4 471 587 тыс. руб., включая резервы под ожидаемые кредитные убытки в размере 634 909 тыс. руб., были заменены на требования на получение инвестиционной собственности (Примечание 16, 18).

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 кредитов и авансов клиентам, произошедшие за периоды между датами, указанными в таблицах. «Прочие изменения, кроме перевода между стадиями и новыми активами» включают в том числе изменения, обусловленные изменениями кредитного риска, погашения и изменения валовой стоимости в рамках выданных лимитов.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

	Резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Юридические лица</i>								
31 декабря 2021 года	816 279	26 426	2 294 815	3 137 520	30 918 831	793 204	3 046 487	34 758 522
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>								
Перевод в Стадию 1	28 583	(27 273)	(1 310)	-	634 200	(631 630)	(2 570)	-
Перевод в Стадию 2	(86 088)	87 477	(1 389)	-	(5 646 015)	5 649 704	(3 689)	-
Перевод в Стадию 3	(48 637)	(39 895)	88 532	-	(48 637)	(58 844)	107 481	-
Новые активы полученные или приобретенные	193 724	-	-	193 724	12 866 920	-	-	12 866 920
Прочие изменения, кроме перевода между стадиями и новыми активами	(54 815)	43 060	(183 206)	(194 961)	(17 999 065)	(1 325 903)	(481 883)	(19 806 851)
Восстановление резерва при выбытии дочерней компании	-	-	124 220	124 220	-	-	182 529	182 529
Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ	32 767	63 369	26 847	122 983	(10 192 597)	3 633 327	(198 132)	(6 757 402)
<i>Прочие изменения без влияния на формирование резерва под ОКУ</i>								
Продажа	-	-	(6 174)	(6 174)	-	-	(16 198)	(16 198)
Списание за счет резервов	-	-	(14 500)	(14 500)	-	-	(14 500)	(14 500)
Восстановления по ранее списанным активам	-	-	234 984	234 984	-	-	234 984	234 984
Прочие изменения	(634 838)	-	-	(634 838)	(5 106 496)	-	-	(5 106 496)
31 декабря 2022 года	214 208	89 795	2 535 972	2 839 975	15 619 738	4 426 531	3 052 641	23 098 910

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

	Резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Юридические лица</i>								
31 декабря 2020 года	885 314	541 591	2 317 054	3 743 959	20 194 630	7 473 165	2 622 532	30 290 327
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>								
Перевод в Стадию 1	118 603	(118 603)	-	-	2 273 660	(2 273 660)	-	-
Перевод в Стадию 2	(45 638)	49 077	(3 439)	-	(751 770)	756 870	(5 100)	-
Перевод в Стадию 3	(105 184)	(327 202)	432 386	-	(150 509)	(766 050)	916 559	-
Новые активы полученные или приобретенные	316 857	-	-	316 857	16 838 121	-	-	16 838 121
Прочие изменения, кроме перевода между стадиями и новыми активами	(113 807)	(118 437)	(1 346 579)	(1 578 823)	(7 485 301)	(4 397 121)	(1 097 451)	(12 979 873)
Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ	170 831	(515 165)	(917 632)	(1 261 966)	10 724 201	(6 679 961)	(185 992)	3 858 248
<i>Прочие изменения без влияния на формирование резерва под ОКУ</i>								
Продажа	-	-	-	-	-	-	(285 447)	(285 447)
Списание за счет резервов	-	-	(79 375)	(79 375)	-	-	(79 375)	(79 375)
Восстановления по ранее списанным активам	-	-	974 768	974 768	-	-	974 769	974 769
Прочие изменения	(239 866)	-	-	(239 866)	-	-	-	-
31 декабря 2021 года	816 279	26 426	2 294 815	3 137 520	30 918 831	793 204	3 046 487	34 758 522

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

	Резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Потребительские кредиты и прочие ссуды</i>								
31 декабря 2021 года	4 807 248	2 353 530	5 964 138	13 124 916	138 896 597	5 773 475	7 457 643	152 127 715
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>								
Перевод в Стадию 1	1 050 530	(964 928)	(85 602)	-	5 536 421	(5 400 068)	(136 353)	-
Перевод в Стадию 2	(2 024 030)	2 446 618	(422 588)	-	(41 246 446)	42 091 566	(845 120)	-
Перевод в Стадию 3	(112 924)	(7 118 583)	7 231 507	-	(2 538 358)	(17 239 658)	19 778 016	-
Новые активы полученные или приобретенные	3 775 387	-	-	3 775 387	127 083 124	-	-	127 083 124
Прочие изменения, кроме перевода между стадиями и новыми активами	(3 485 427)	8 884 476	6 717 765	12 116 814	(94 172 315)	(4 583 816)	(1 332 556)	(100 088 687)
Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ	(796 464)	3 247 583	13 441 082	15 892 201	(5 337 574)	14 868 024	17 463 987	26 994 437
<i>Прочие изменения без влияния на формирование резерва под ОКУ</i>								
Продажа	-	-	(2 431 170)	(2 431 170)	-	-	(2 816 069)	(2 816 069)
Списание за счет резервов	-	-	(2 935 366)	(2 935 366)	-	-	(2 935 366)	(2 935 366)
Восстановления по ранее списанным активам	-	-	351 272	351 272	-	-	351 272	351 272
31 декабря 2022 года	4 010 784	5 601 113	14 389 956	24 001 853	133 559 023	20 641 499	19 521 467	173 721 989

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

	Резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Потребительские кредиты и прочие ссуды</i>								
31 декабря 2020 года	2 039 410	1 260 627	6 120 044	9 420 081	69 726 555	4 270 576	7 349 035	81 346 166
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>								
Перевод в Стадию 1	1 163 803	(1 042 211)	(121 592)	-	4 697 927	(4 551 844)	(146 083)	-
Перевод в Стадию 2	(438 340)	661 713	(223 373)	-	(14 585 469)	14 966 069	(380 600)	-
Перевод в Стадию 3	(18 694)	(3 008 994)	3 027 688	-	(700 379)	(6 111 581)	6 811 960	-
Новые активы полученные или приобретенные	3 554 752	-	-	3 554 752	158 541 643	-	-	158 541 643
Прочие изменения, кроме перевода между стадиями и новыми активами	(1 493 683)	4 482 395	2 168 385	5 157 097	(78 783 680)	(2 799 745)	(333 787)	(81 917 212)
Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ	2 767 838	1 092 903	4 851 108	8 711 849	69 170 042	1 502 899	5 951 490	76 624 431
<i>Прочие изменения без влияния на формирование резерва под ОКУ</i>								
Продажа	-	-	(2 917 767)	(2 917 767)	-	-	(3 753 635)	(3 753 635)
Списание за счет резервов	-	-	(2 512 042)	(2 512 042)	-	-	(2 512 042)	(2 512 042)
Восстановления по ранее списанным активам	-	-	422 795	422 795	-	-	422 795	422 795
31 декабря 2021 года	4 807 248	2 353 530	5 964 138	13 124 916	138 896 597	5 773 475	7 457 643	152 127 715

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

	Резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Кредитные карты</i>								
31 декабря 2021 года	1 426 635	1 106 050	2 821 635	5 354 320	31 011 633	2 459 585	3 461 362	36 932 580
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>								
Перевод в Стадию 1	816 395	(748 106)	(68 289)	-	3 461 653	(3 359 452)	(102 201)	-
Перевод в Стадию 2	(594 770)	664 833	(70 063)	-	(12 352 077)	12 455 238	(103 161)	-
Перевод в Стадию 3	(2 313)	(3 386 684)	3 388 997	-	(48 448)	(8 053 789)	8 102 237	-
Новые активы полученные или приобретенные	954 738	-	-	954 738	17 650 121	-	-	17 650 121
Прочие изменения, кроме перевода между стадиями и новыми активами	(557 726)	3 827 107	2 726 043	5 995 424	6 621 429	403 990	32 206	7 057 625
Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ	616 324	357 150	5 976 688	6 950 162	15 332 678	1 445 987	7 929 081	24 707 746
<i>Прочие изменения без влияния на формирование резерва под ОКУ</i>								
Продажа	-	-	(1 215 507)	(1 215 507)	-	-	(1 450 232)	(1 450 232)
Списание за счет резервов	-	-	(946 712)	(946 712)	-	-	(946 712)	(946 712)
Восстановления по ранее списанным активам	-	-	71 259	71 259	-	-	71 259	71 259
31 декабря 2022 года	2 042 959	1 463 200	6 707 363	10 213 522	46 344 311	3 905 572	9 064 758	59 314 641

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

	Резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Кредитные карты</i>								
31 декабря 2020 года	722 569	512 635	3 000 004	4 235 208	17 377 671	1 133 538	3 362 370	21 873 579
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>								
Перевод в Стадию 1	654 166	(620 269)	(33 897)	-	1 853 227	(1 811 054)	(42 173)	-
Перевод в Стадию 2	(277 040)	329 275	(52 235)	-	(6 510 897)	6 577 821	(66 924)	-
Перевод в Стадию 3	(119)	(2 035 391)	2 035 510	-	(3 057)	(3 882 660)	3 885 717	-
Новые активы полученные или приобретенные	472 643	-	-	472 643	16 260 525	-	-	16 260 525
Прочие изменения, кроме перевода между стадиями и новыми активами	(145 584)	2 919 800	865 880	3 640 096	2 034 164	441 940	(147 172)	2 328 932
Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ	704 066	593 415	2 815 258	4 112 739	13 633 962	1 326 047	3 629 448	18 589 457
<i>Прочие изменения без влияния на формирование резерва под ОКУ</i>								
Продажа	-	-	(1 854 772)	(1 854 772)	-	-	(2 391 601)	(2 391 601)
Списание за счет резервов	-	-	(1 442 058)	(1 442 058)	-	-	(1 442 058)	(1 442 058)
Восстановления по ранее списанным активам	-	-	303 203	303 203	-	-	303 203	303 203
31 декабря 2021 года	1 426 635	1 106 050	2 821 635	5 354 320	31 011 633	2 459 585	3 461 362	36 932 580

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

	Резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Ипотечные ссуды</i>								
31 декабря 2021 года	39 092	23 386	330 607	393 085	15 705 710	104 884	742 244	16 552 838
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>								
Перевод в Стадию 1	49 681	(43 663)	(6 018)	-	2 080 839	(2 060 771)	(20 068)	-
Перевод в Стадию 2	(5 316)	8 192	(2 876)	-	(2 337 699)	2 345 587	(7 888)	-
Перевод в Стадию 3	(9)	(24 123)	24 132	-	(4 605)	(221 848)	226 453	-
Новые активы полученные или приобретенные	20 731	-	-	20 731	10 365 472	-	-	10 365 472
Прочие изменения, кроме перевода между стадиями и новыми активами	(36 791)	44 074	(79 202)	(71 919)	(3 865 592)	(97 819)	(181 734)	(4 145 145)
Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ	28 296	(15 520)	(63 964)	(51 188)	6 238 415	(34 851)	16 763	6 220 327
<i>Прочие изменения без влияния на формирование резерва под ОКУ</i>								
Продажа	-	-	-	-	-	-	(7 295)	(7 295)
Списание за счет резервов	-	-	(45 435)	(45 435)	-	-	(45 435)	(45 435)
Восстановления по ранее списанным активам	-	-	9 931	9 931	-	-	9 931	9 931
31 декабря 2022 года	67 388	7 866	231 139	306 393	21 944 125	70 033	716 208	22 730 366

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

	Резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Ипотечные ссуды</i>								
31 декабря 2020 года	76 611	65 272	490 672	632 555	12 543 187	792 864	1 048 102	14 384 153
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>								
Перевод в Стадию 1	119 273	(88 914)	(30 359)	-	2 594 706	(2 523 644)	(71 062)	-
Перевод в Стадию 2	(12 837)	34 820	(21 983)	-	(2 213 929)	2 266 385	(52 456)	-
Перевод в Стадию 3	(666)	(16 731)	17 397	-	(62 261)	(102 702)	164 963	-
Новые активы полученные или приобретенные	18 367	-	-	18 367	6 764 552	-	-	6 764 552
Прочие изменения, кроме перевода между стадиями и новыми активами	(161 656)	28 939	(73 764)	(206 481)	(3 920 545)	(328 019)	(295 947)	(4 544 511)
Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ	(37 519)	(41 886)	(108 709)	(188 114)	3 162 523	(687 980)	(254 502)	2 220 041
<i>Прочие изменения без влияния на формирование резерва под ОКУ</i>								
Списание за счет резервов	-	-	(52 320)	(52 320)	-	-	(52 320)	(52 320)
Восстановления по ранее списанным активам	-	-	964	964	-	-	964	964
31 декабря 2021 года	39 092	23 386	330 607	393 085	15 705 710	104 884	742 244	16 552 838

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

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

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

15. Недвижимость для перепродажи

Инвестиции в недвижимость представлены следующим образом:

	2022 год	2021 год
На 1 января	1 374 049	2 523 619
Недвижимость, полученная в результате обращения взыскания на обеспечение по выданным ссудам	24 485	17 770
Перевод в инвестиционную собственность (Примечание 16)	-	(585 969)
Перевод в прочие активы	(250 384)	-
Выбытие дочерних компаний	(112 028)	-
Выбытия	(591 541)	(451 256)
Изменения стоимости недвижимости	(69 397)	(130 115)
На 31 декабря	375 184	1 374 049

За 2022 и 2021 год в состав доходов от операционной аренды включены доходы от сдачи в аренду объектов недвижимости для перепродажи в сумме 156 236 тыс. руб. и 187 053 тыс. руб. соответственно.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. Недвижимость для перепродажи (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 недвижимость для перепродажи оценивается по наименьшей из двух величин: чистой цены продажи, являющейся справедливой стоимостью недвижимости за вычетом затрат на продажу, либо ее себестоимостью.

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

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

16. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная собственность представлена следующим образом:

	2022 год	2021 год
На 1 января	1 152 723	-
Приобретения	3 435 165	300 582
Выбытие	(15 023)	-
Перевод из недвижимости для перепродажи	-	585 969
Капитализация расходов	-	55 631
Изменение в справедливой стоимости	(460 329)	210 541
На 31 декабря	4 112 536	1 152 723

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

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

В июне 2022 Группа заключила инвестиционный договор на приобретение инвестиционной недвижимости путем новации некоторых ссуд, предоставленных клиентам – юридическим лицам на сумму 4 471 587 тыс. руб., включая резерв под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 14). Максимальное финансирование в рамках инвестиционного договора составляет 8,3 млрд. руб., Группа имеет право отказать в предоставлении неиспользованных денежных средств. По состоянию на 31 декабря 2022, Группа получила недвижимость в рамках данного инвестиционного договора на общую сумму 3 435 165 тыс. руб., авансовые требования в составе «Прочих активов» составили 2 360 968 тыс. руб., включая резерв под обесценение (Примечание 18).

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. Инвестиционная недвижимость (продолжение)

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

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2022 года
Проект 1	-	1 156 687	-	1 156 687
Проект 2	-	-	2 955 849	2 955 849

В следующей таблице представлен анализ инвестиционной собственности по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2021:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2021 года
Проект 1	-	1 152 723	-	1 152 723

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

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

- ставка дисконтирования = 15%,
- срок реализации проекта = до 5 лет,
- объем реализации площадей и темпы прироста цен основаны на прогнозе ВВП (консенсус-прогноз аналитиков, в т.ч. ЦБ РФ, МИНЭК, АКРА, ЦМАКП).

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

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

	2022 год
На 1 января	-
Приобретения	3 435 165
Выбытие	(15 023)
Изменение в справедливой стоимости	(464 293)
На 31 декабря	2 955 849

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. Основные средства и нематериальные активы

	Здания	Капиталь- ные вложения	Мебель и оборудо- вание	Незавер- шенное строи- тельство	Итого основные средства	Немате- риальные активы	Итого основные средства и немате- риальные активы
Балансовая стоимость							
31 декабря 2020 года	1 909 978	64 678	2 247 192	127 667	4 349 515	5 743 325	10 092 840
Приобретения	23 519	584	462 476	14 998	501 577	1 973 850	2 475 427
Ввод в эксплуатацию	142 665	-	-	(142 665)	-	-	-
Выбытия	-	(15 357)	(318 277)	-	(333 634)	(1 881 530)	(2 215 164)
Вычет накопленной амортизации при переоценке	(47 210)	-	-	-	(47 210)	-	(47 210)
Переоценка	69 156	-	-	-	69 156	-	69 156
31 декабря 2021 года	2 098 108	49 905	2 391 391	-	4 539 404	5 835 645	10 375 049
Приобретения	-	13 624	387 522	95 334	496 480	2 658 185	3 154 665
Ввод в эксплуатацию	95 334	-	-	(95 334)	-	-	-
Выбытия	-	(4 943)	(190 322)	-	(195 265)	(164 389)	(359 654)
Вычет накопленной амортизации при переоценке	(50 933)	-	-	-	(50 933)	-	(50 933)
Переоценка	81 094	-	-	-	81 094	-	81 094
31 декабря 2022 года	2 223 603	58 586	2 588 591	-	4 870 780	8 329 441	13 200 221
Накопленная амортизация							
31 декабря 2020 года	-	50 547	1 080 395	-	1 130 942	2 247 967	3 378 909
Начисления за год	47 210	3 922	299 862	-	350 994	1 039 266	1 390 260
Выбытия	-	(15 349)	(318 312)	-	(333 661)	(1 791 751)	(2 125 412)
Вычет накопленной амортизации при переоценке	(47 210)	-	-	-	(47 210)	-	(47 210)
31 декабря 2021 года	-	39 120	1 061 945	-	1 101 065	1 495 482	2 596 547
Начисления за год	50 933	4 140	361 292	-	416 365	1 211 950	1 628 315
Выбытия	-	(4 929)	(183 725)	-	(188 654)	(164 389)	(353 043)
Вычет накопленной амортизации при переоценке	(50 933)	-	-	-	(50 933)	-	(50 933)
31 декабря 2022 года	-	38 331	1 239 512	-	1 277 843	2 543 043	3 820 886
Остаточная балансовая стоимость							
31 декабря 2021 года	2 098 108	10 785	1 329 446	-	3 438 339	4 340 163	7 778 502
31 декабря 2022 года	2 223 603	20 255	1 349 079	-	3 592 937	5 786 398	9 379 335

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года здания, находящиеся в собственности Группы, были отражены по справедливой стоимости. Оценка производилась независимыми оценщиками, имеющими профессиональную квалификацию и опыт по проведению оценки схожих зданий с аналогичным расположением. Для определения справедливой стоимости применялся один из следующих методов или их комбинация: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход).

При использовании комбинации подходов, справедливая стоимость объектов недвижимости определяется путем взвешивания полученных оценок в рамках этих отдельных сценариев. Справедливая стоимость данных активов составила 2 223 603 тыс. руб. и 2 098 108 тыс. руб. на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, соответственно. Если бы здания учитывались по исторической стоимости, пересчитанной в соответствии с индексами инфляции, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, их балансовая стоимость составила бы 2 370 764 тыс. руб. и 2 306 969 тыс. руб. на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, соответственно.

В течение 2022 и 2021 годов, Группа признала в составе нематериальных активов собственные разработки программного обеспечения на сумму 1 879 145 тыс. руб. и 1 569 744 тыс. руб., соответственно. По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года нематериальные активы включали активы в процессе разработки на сумму 1 436 954 тыс. руб. и 915 243 тыс. руб., соответственно. В течение 2022 и 2021 приобретения в данную группу составили 2 570 359 тыс. руб. и 1 854 336 тыс. руб., ввод в эксплуатацию 2 048 649 тыс. руб. и 1 952 118 тыс. руб., соответственно.

18. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Прочие финансовые активы	3 586 508	285 370
Авансы, выданные поставщикам и подрядчикам	3 571 804	403 844
Начисленные комиссионные доходы	2 306 384	945 186
Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами	1 913 967	718 479
Расходы будущих периодов	159 947	116 407
Товарно-материальные запасы	108 214	33 740
Прочие нефинансовые активы	69 704	218 780
Налоги, кроме налога на прибыль	4 717	3 478
Итого прочие активы до вычета резервов	11 721 245	2 725 284
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки и под обесценение	(1 762 566)	(520 938)
Итого прочие активы	9 958 679	2 204 346

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Прочие активы (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2022 «Авансы, выданные поставщикам и подрядчикам» включают требования на получение инвестиционной собственности на сумму 2 360 968 тыс. руб., за вычетом резерва под обесценение в размере 619 240 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года в состав прочих активов включены финансовые активы за вычетом резерва в сумме 6 822 383 тыс. руб. и 1 586 305 тыс. руб., соответственно, включая резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме 984 476 тыс. руб. и 362 730 тыс. руб., соответственно.

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

19. Средства банков и иных финансовых учреждений

Средства банков и иных финансовых учреждений представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Корреспондентские счета других банков	4 699 506	2 623 018
Ссуды, полученные по соглашениям прямого РЕПО	4 001 297	9 332 671
Кредиты и срочные депозиты банков и других финансовых учреждений	1 894 258	9 473 600
Прочие привлеченные средства	388 567	-
Итого средства банков и иных финансовых учреждений	10 983 628	21 429 289

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года в качестве обеспечения по соглашениям прямого РЕПО с банками были переданы ценные бумаги на сумму 4 455 545 тыс. руб. и 10 570 387 тыс. руб. соответственно (Примечание 12).

20. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Срочные депозиты	180 974 614	158 198 228
Текущие счета	76 495 778	41 970 064
Итого средства клиентов	257 470 392	200 168 292

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

21. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Срок погашения месяц/год	Годовая процентная ставка, %	31 декабря 2022 года	Срок погашения месяц/год	Годовая процентная ставка, %	31 декабря 2021 года
Векселя	Июнь 2021 - Март 2026 Май 2023 -	4,00%-8,78%	370 099	Ноябрь 2019 - Август 2023	1,50%-6,40%	543 276
Облигации	Август 2025	7,45%-9,55%	12 143 170	Май 2023	7,45%	5 037 750
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			12 513 269			5 581 026

В августе 2022 года МТС-Банк разместил выпуск облигаций объемом 7 000 000 тыс. руб. с датой погашения 1 августа 2025 года и ставкой купона 9,55%.

22. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Расчеты с персоналом по заработной плате и иным компенсациям	2 613 126	2 183 215
Торговая кредиторская задолженность	2 408 809	2 371 316
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	1 359 856	1 237 731
Незавершенные расчеты по эквайрингу	1 162 236	1 832 975
Прочие финансовые обязательства	1 097 590	347 950
Резервы по выданным гарантиям и обязательствам по предоставлению кредитов	1 042 964	752 447
Доходы будущих периодов	646 620	527 262
Взносы в агентство по страхованию вкладов	180 301	140 779
Резерв по судебным искам (Примечание 6)	171 448	62 776
Прочее	8 550	16 575
Итого прочие обязательства	10 691 500	9 473 026

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года в состав прочих обязательств включены прочие финансовые обязательства в сумме 7 462 062 тыс. руб. и 6 876 235 тыс. руб. соответственно.

Информация о движении резервов по судебным искам за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, представлена в Примечании 6.

Информация о движении резервов по выданным гарантиям и обязательствам по предоставлению кредитов за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, представлена в Примечании 6.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23. Уставный капитал

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2022 года эмиссионный доход в размере 15 062 433 тыс. руб. представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

В феврале 2022 года основной акционер Банка предоставил Банку безвозмездное финансирование в размере 11 000 000 тыс. руб.

24. Переданные финансовые активы

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

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

24. Переданные финансовые активы (продолжение)

Информация по переданным финансовым активам, признание которых не прекращено по состоянию на 31 декабря 2022 и 31 декабря 2021, представлена ниже:

	Ценные бумаги
По состоянию на 31 декабря 2022 года	
Балансовая стоимость активов (Примечание 12)	4 455 545
Балансовая стоимость связанных с ними обязательств (займы, полученные по соглашениям РЕПО) (Примечание 19)	4 001 297
По состоянию на 31 декабря 2021 года	
Балансовая стоимость активов (Примечание 12)	10 570 387
Балансовая стоимость связанных с ними обязательств (займы, полученные по соглашениям РЕПО) (Примечание 19)	9 332 671

25. Информация по сегментам

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

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

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

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

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25. Информация по сегментам (продолжение)

Для целей управления Группа разделена на операционные сегменты:

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

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

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

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

	Розничный бизнес	Корпоративный и инвестиционный бизнес	Прочие нераспределенные	31 декабря 2022 года
Процентный доход	34 285 815	4 885 357	960 582	40 131 754
Процентный расход	(11 566 353)	(5 490 447)	(1 754 853)	(18 811 653)
Трансфертное ценообразование на ресурсы	(2 963 198)	2 533 269	429 929	-
Изменение резервов	(23 903 652)	95 812	(549 072)	(24 356 912)
Комиссионные доходы	24 144 604	2 009 350	71 827	26 225 781
Комиссионные расходы	(8 745 750)	(605 301)	(155 402)	(9 506 453)
Административные и общехозяйственные расходы	(13 783 528)	(3 177 321)	(197)	(16 961 046)
Прочий операционный доход/(убыток)	4 101 959	2 395 733	305 618	6 803 310
Чистая прибыль/(убыток) до налогов	1 569 897	2 646 452	(691 568)	3 524 781
Налог на прибыль	-	-	(950 195)	(950 195)
Чистая прибыль/(убыток)	1 569 897	2 646 452	(1 641 763)	2 574 586

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25. Информация по сегментам (продолжение)

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

	Розничный бизнес	Корпоративный и инвестиционный бизнес	Прочие нераспре- деленные	31 декабря 2021 года
Процентный доход	21 580 404	4 454 676	37 845	26 072 925
Процентный расход	(5 404 288)	(1 885 447)	(1 224 949)	(8 514 684)
Трансфертное ценообразование на ресурсы	(1 244 218)	(53 562)	1 297 780	-
Изменение резервов	(13 445 783)	1 420 017	18 409	(12 007 357)
Комиссионные доходы	22 365 661	1 462 847	202 104	24 030 612
Комиссионные расходы	(8 372 535)	(430 762)	(115 649)	(8 918 946)
Административные и общехозяйственные расходы	(11 828 913)	(2 794 902)	2	(14 623 813)
Прочий операционный доход/(убыток)	184 639	(199 092)	(160 014)	(174 467)
Чистая прибыль/(убыток) до налогов	3 834 967	1 973 775	55 528	5 864 270
Налог на прибыль	-	-	(1 014 881)	(1 014 881)
Чистая прибыль/(убыток)	3 834 967	1 973 775	(959 353)	4 849 389

Сверка прибыли или убытка, активов и обязательств отчетных сегментов

Сверка чистой прибыли отчетных сегментов годы, закончившиеся 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, приведена ниже:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Итого результат сегментов	2 574 586	4 849 389
Консолидация дочерних и ассоциированных организаций (включая эффект от внутригрупповых элиминаций)	(115 959)	(122 920)
Реклассификация процентных расходов по бессрочным облигациям, признанным в капитале	473 950	476 050
Прочие корректировки до МСФО от национальных стандартов	357 452	105 076
Чистая прибыль/(убыток)	3 290 029	5 307 595

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).

26. Операционная среда

В начале 2022 года на экономическую ситуацию в РФ отрицательно повлиял обострившийся военно-политический конфликт, связанный с Украиной, который привел к усилению волатильности на российском финансовом рынке, а также существенному росту премии за страновой риск для Российской Федерации.

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

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

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

Группа провела анализ по всем значимым рискам, включая значение нормативов достаточности капитала и ликвидности, в том числе с учетом событий после отчетной даты, представленных в Примечании 27. С учетом волатильности на российском финансовом рынке, Группа оценила на годовом горизонте влияние существенного роста валютного курса, ключевой ставки Банка России на прибыль и собственный капитал Банка, а также и на нормативы достаточности капитала и нормативы ликвидности.

27. События после отчетной даты

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

27. События после отчетной даты (продолжение)

Также Группа не проводит расчеты в Долларах США, Турецких лирах, Оманских риалах, Швейцарских франках, Фунтах стерлингах. Кроме того, в настоящее время Группа не может распорядиться некоторыми активами (остатки наostro-счетах Группы в Южной Корее).

Группа провела анализ по всем значимым рискам, включая значение нормативов достаточности капитала и ликвидности. По результатам проведенного стресс-тестирования Группа имеет достаточный запас прочности для того, чтобы продолжать выполнять обязательные нормативы с учетом заблокированных активов. Кроме того, по состоянию на дату подписания настоящей обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности, оттока стабильных источников фондирования Группы не произошло.

Несмотря на неопределенность, связанную с дальнейшим развитием ситуации в операционной среде, с учетом проведенного анализа, руководство Группы считает, что события после отчетной даты не вызывают значительных сомнений в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность в обозримом будущем. Руководство Группы принимает все необходимые меры для поддержания работы Группы в текущей экономической ситуации.

Приложение № 3

**Обобщенная публикуемая консолидированная финансовая отчетность Банка за год,
закончившийся 31 декабря 2023 года**

ПАО «МТС-Банк»

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Содержание

Страница

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА1-2

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

ОБОБЩЕННЫЙ ПУБЛИКУЕМЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ.....	3
ОБОБЩЕННЫЙ ПУБЛИКУЕМЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	4
ОБОБЩЕННЫЙ ПУБЛИКУЕМЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	5
ОБОБЩЕННЫЙ ПУБЛИКУЕМЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯ В КАПИТАЛЕ	6

ПРИМЕЧАНИЯ К ОБОБЩЕННОЙ ПУБЛИКУЕМОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Организация	7
2. Принципы представления отчетности	7
3. Основные принципы учетной политики	10
4. Изменение учетной политики и представления	30
5. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках	31
6. Чистый процентный доход	33
7. Резерв под ожидаемые кредитные убытки, прочие резервы.....	33
8. Комиссионные доходы и расходы	34
9. Операционные расходы.....	34
10. Налог на прибыль	35
11. Денежные средства и их эквиваленты	37
12. Ссуды, предоставленные клиентам	37
13. Инвестиционная недвижимость.....	51
14. Основные средства и нематериальные активы	53
15. Прочие активы	54
16. Средства банков и иных финансовых учреждений	55
17. Средства клиентов	55
18. Выпущенные долговые ценные бумаги	55
19. Прочие обязательства	56
20. Уставный капитал.....	56
21. Прибыль на акцию.....	57
22. Информация по сегментам	58
23. Операционная среда	60
24. Передача финансовых активов.....	61
25. События после отчетной даты	62

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА ПО ОБОБЩЕННОЙ ПУБЛИКУЕМОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

Мнение

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

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

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

Обобщенная публикуемая консолидированная финансовая отчетность

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

Проаудированная консолидированная финансовая отчетность и аудиторское заключение по данной отчетности


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

Ответственность руководства за обобщенную публикуемую консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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


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

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

7 марта 2024 года

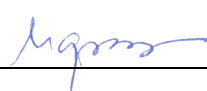


Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

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

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

От имени Правления Банка:


И. В. Филатов
Председатель Правления

7 марта 2024
Москва




А. В. Елтышев
Главный бухгалтер

7 марта 2024
Москва


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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

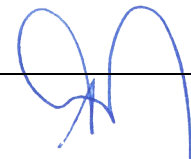
Обобщенный публикуемый консолидированный отчет о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах российских рублей)

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

От имени Правления Банка:


И. В. Филатов
Председатель Правления
7 марта 2024
Москва




А. В. Елтышев
Главный бухгалтер
7 марта 2024
Москва

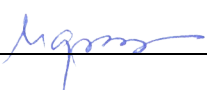
Примечания 1-25 являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

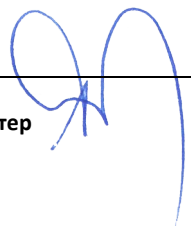
Обобщенный публикуемый консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года (в тысячах российских рублей)

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

От имени Правления Банка:


И. В. Филатов
Председатель Правления
7 марта 2024
Москва




А. В. Елтышев
Главный бухгалтер
7 марта 2024
Москва


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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

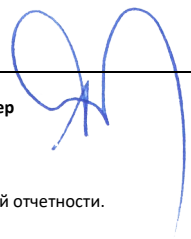
Обобщенный публикуемый консолидированный отчет об изменениях в капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах российских рублей)

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

От имени Правления Банка:


И. В. Филатов
Председатель Правления
7 марта 2024
Москва




А. В. Елтышев
Главный бухгалтер
7 марта 2024
Москва

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

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

1. Организация

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

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

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

2. Принципы представления отчетности

Основные принципы бухгалтерского учета

Принципы подготовки обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности.

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

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

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

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

2. Принципы представления отчетности (продолжение)

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

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

2. Принципы представления отчетности (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на Уровни 1, 2 или 3. Уровни соответствуют возможности прямого определения

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

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

2. Принципы представления отчетности (продолжение)

справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

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

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

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

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

Основные положения учетной политики приведены ниже.

3. Основные принципы учетной политики

В настоящей финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, за исключением влияния применения новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций.

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

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2023 года:

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Принципы консолидации. Обобщенная публикуемая консолидированная финансовая отчетность включает отчетность МТС-Банка и компаний, контролируемых МТС-Банком (дочерних компаний).

Компания считается контролируемой в случае, если Банк:

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

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

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

- долю акций Банка с правом голоса по сравнению с долей и распределением голосов других держателей;
- потенциальные права голоса, принадлежащие Банку, другим держателям голосов или другим сторонам;
- права, вытекающие из других договорных соглашений; и
- любые дополнительные факты и обстоятельства, указывающие на то, что Банк имеет или не имеет возможность в настоящее время управлять значимой деятельностью в момент, когда необходимо принять управленческое решение в том числе распределение голосов на предыдущих собраниях акционеров.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Классификация и оценка финансовых активов. Все признанные в учете финансовые активы, входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, после первоначального признания должны оцениваться по амортизированной либо по справедливой стоимости в соответствии с бизнес-моделью организации для управления финансовыми активами и характеристиками предусмотренных договорами денежных потоков. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, оцениваются *по амортизированной стоимости*.

Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных потоков, так и продажей финансового актива, отражаются как оцениваемые *по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*. Все прочие долговые и долевые инструменты оцениваются *по справедливой стоимости через прибыль или убыток*. По состоянию на отчетную дату у Группы отсутствуют финансовые активы, определённые в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки при первоначальном признании без права последующей реклассификации.

Кроме того, организация в соответствии с МСФО (IFRS) 9 может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения стоимости долевых инструментов (не предназначенных для торговли и не являющихся условным возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по объединению бизнеса в соответствии с МСФО (IFRS) 3) в составе прочего совокупного дохода с признанием в прибылях или убытках только дохода от дивидендов.

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

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

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

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

По ссудам корпоративным заемщикам

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

По долговым ценным бумагам

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

По средствам в кредитных организациях

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

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

По корпоративным заемщикам

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

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

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

$$ECL = PD * LGD * EAD$$

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

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Списание предоставленных ссуд и средств. В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Группы всех возможных мер по взысканию причитающихся Группе сумм, а также после реализации Группой имеющегося в наличии залогового обеспечения. Ссуды и средства списываются в том случае, если Группа не может обоснованно ожидать полного или частичного возмещения по финансовому активу, но не позднее 720 дней с даты просрочки. Последующее восстановление ранее списанных сумм отражается в составе прочих операционных доходов в обобщенном публикуемом консолидированном отчете о прибылях и убытках в периоде возмещения.

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

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

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

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

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

Производные финансовые инструменты

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

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

Основные средства и нематериальные активы. Основные средства (за исключением зданий) и нематериальные активы, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в обобщенном публикуемом консолидированном отчете о прибылях и убытках, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

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

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

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

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

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

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли либо условным возмещением, которое может быть выплачено покупателем в процессе объединения бизнеса, может быть определено в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки в момент первоначального признания. По состоянию на отчетную дату Группа не имела данных обязательств.

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

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

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Происходящий между Группой и кредитором обмен долговыми инструментами с существенно отличными условиями учитывается как погашение первоначального финансового обязательства, и признание нового финансового обязательства. Группа учитывает существенное изменение условий существующего финансового обязательства или его части как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства.

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

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

Условный актив не признается в обобщенном публикуемом консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрывается в обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

- фонд переоценки имущества, который состоит из резерва переоценки зданий;
- фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- прочие фонды, в том числе составные части комбинированных финансовых обязательств, отражаемые в капитале.

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

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

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

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

4. Изменение учетной политики и представления

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

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

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

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

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

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

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

5. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

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

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

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

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

Ожидаемые кредитные убытки:

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

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

Вероятность дефолта. Вероятность дефолта является ключевым входящим сигналом в измерении уровня кредитных потерь. Вероятность дефолта — это оценка на заданном временном горизонте, расчет которой включает исторические данные, предположения и ожидания будущих условий.

Убытки в случае дефолта. Убытки в случае дефолта представляют собой оценку убытков, которые возникнут при дефолте. Он основан на разнице между денежными потоками, причитающимися по договору, и теми, которые кредитор ожидал бы получить, с учетом денежных потоков от обеспечения и интегральных кредитных улучшений.

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

Переоценка основных средств и инвестиционной недвижимости. Рыночная стоимость имущества оценивается с использованием трех методов:

- Метод сравнимых продаж, который включает анализ цен рыночных продаж по аналогичной недвижимости;
- Доходный метод, который предполагает наличие прямой связи между доходом, полученным от недвижимости, и ее рыночной стоимостью.

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

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

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

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

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

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

6. Чистый процентный доход

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

7. Резерв под ожидаемые кредитные убытки, прочие резервы

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

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

8. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

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

9. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

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

9. Операционные расходы (продолжение)

Группой утверждены программы мотивации, дающие сотрудникам Группы право на получение выплат в результате погашения причитающихся им фантомных и виртуальных акций или получение эквивалентной суммы акций ПАО «МТС». Количество выделяемых акций определяется условиями программ и решениями коллегиальных органов Группы, а переход права зависит от достижения определенных производственных показателей, сохранения трудовых отношений до конца установленных программой периодов и одобрения выплаты соответствующим коллегиальным органом. Группа отражает данные программы мотивации в соответствии с МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях» как операции, основанные на акциях с расчетами денежными средствами. За год, закончившийся 31 декабря 2023 года, Группа отразила расходы по таким программам мотивации в размере 980 340 тыс. руб. (31 декабря 2022 года: 1 057 075 тыс. руб.) в составе статьи «Заработная плата», в размере 149 992 тыс. руб. (31 декабря 2022 года: 181 429 тыс. руб.) в составе статьи «Отчисления на социальное обеспечение».

10. Налог на прибыль

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

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект временных различий между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные различия, имеющиеся на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

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

Налоговый эффект от временных различий по состоянию на 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 года представлен следующим образом:

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

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

10. Налог на прибыль (продолжение)

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

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

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года Группа не признала часть отложенных налоговых активов на сумму 1 889 296 тыс. руб. и 2 923 519 тыс. руб. соответственно, поскольку Руководство Группы не ожидает, что данные налоговые убытки будут реализованы. Оценка отложенного налогового актива в значительной мере зависит от профессионального суждения и раскрывается в Примечании 5.

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

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

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

11. Денежные средства и их эквиваленты

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

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

12. Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

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

12. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

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

12. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

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

12. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

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

12. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

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

12. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

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

12. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

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

12. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

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

12. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

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

12. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

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

12. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

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

12. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

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

12. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

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

12. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

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

13. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представлена следующим образом:

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

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

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

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

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

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

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

13. Инвестиционная недвижимость (продолжение)

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

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

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

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

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

14. Основные средства и нематериальные активы

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

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

14. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года здания, находящиеся в собственности Группы, были отражены по справедливой стоимости. Оценка производилась независимыми оценщиками, имеющими профессиональную квалификацию и опыт по проведению оценки схожих зданий с аналогичным расположением. Для определения справедливой стоимости применялся один из следующих методов или их комбинация: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход).

При использовании комбинации подходов, справедливая стоимость объектов недвижимости определяется путем взвешивания полученных оценок в рамках этих отдельных сценариев. Справедливая стоимость данных активов составила 2 170 209 тыс. руб. и 2 223 603 тыс. руб., соответственно. Если бы земля и здания учитывались по исторической стоимости, пересчитанной в соответствии с индексами инфляции, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, их балансовая стоимость составила бы 2 315 319 тыс. руб. и 2 370 764 тыс. руб. на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года, соответственно.

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

15. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

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

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

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

16. Средства банков и иных финансовых учреждений

Средства банков и иных финансовых учреждений представлены следующим образом:

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

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

17. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

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

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

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

19. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

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

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

20. Уставный капитал

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

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

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

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

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

20. Уставный капитал (продолжение)

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

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

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

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

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

21. Прибыль на акцию

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

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

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

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

22. Информация по сегментам

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

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

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

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

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

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

Для целей управления Группа разделена на операционные сегменты:

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

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

22. Информация по сегментам (продолжение)

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

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

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

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

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

22. Информация по сегментам (продолжение)

Сверка прибыли или убытка, активов и обязательств отчетных сегментов

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

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

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

23. Операционная среда

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

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

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

23. Операционная среда (продолжение)

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

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

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

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

24. Передача финансовых активов

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

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

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

24. Передача финансовых активов (продолжение)

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

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

25. События после отчетной даты

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

Приложение № 4

Бухгалтерская отчетность Публичного акционерного общества «МТС-Банк» за 2020 год

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Годовая бухгалтерская (финансовая)
отчетность за 2020 год и аудиторское
заключение независимого аудитора

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	1-8
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 1 ЯНВАРЯ 2021 ГОДА	9-10
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ЗА 2020 ГОД	11-12
ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2021 ГОДА	13-21
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ЗА 2020 ГОД	22-23
СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 1 ЯНВАРЯ 2021 ГОДА	24-27
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ЗА 2020 ГОД	28-29
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» ЗА 2020 ГОД	
ВВЕДЕНИЕ	30
1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК»	30
1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)	30
1.2. Операционная среда	33
1.3. Принцип непрерывности деятельности	37
1.4. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка	38
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	39
3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ	39
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	40
4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	40
4.2. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками	65
4.3. Корректировки предыдущего периода	68
4.4. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок	69
4.5. Некорректирующие события после отчетной даты	70
4.6. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	71
4.7. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год	71
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	72
5.1. Денежные средства, средства в Центральном банке Российской Федерации и обязательные резервы, средства в кредитных организациях	72
5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	73
5.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	77

5.4.	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.	86
5.5.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	86
5.6.	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	87
5.7.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	92
5.8.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	94
5.9.	Прочие активы	94
5.10.	Средства кредитных организаций	95
5.11.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	96
5.12.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	97
5.13.	Выпущенные долговые обязательства	97
5.14.	Прочие обязательства	98
5.15.	Условные обязательства	100
5.16.	Уставный капитал	100
6.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	101
6.1.	Процентные доходы и расходы	101
6.2.	Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери по каждому виду активов	103
6.3.	Информация о сумме курсовых разниц	107
6.4.	Возмещение (расход по налогам)	107
6.5.	Операционные расходы	108
6.6.	Комиссионные доходы и расходы	109
6.7.	Информация о вознаграждении работникам	109
7.	УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	109
7.1.	Информация о собственных средствах (капитале)	110
7.2.	Информация о требованиях к капиталу и уровне достаточности капитала	112
8.	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	113
9.	ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	117
9.1.	Кредитный риск	118
9.2.	Рыночный риск	130
9.3.	Риск ликвидности	131
9.4.	Валютный риск	137
9.5.	Риск концентрации	140
9.6.	Операционный риск.	143
10.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	143
11.	ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА	148
12.	ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	152

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

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

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «МТС-Банк» («Банк») за 2020 год, состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 года;
 - Отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) за 2020 год;
 - Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2020 год;
 - Пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2021 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости – оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки – см. Примечания 4.1, 4.2, 5.3, 6.2, 10.1 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Для определения величины обесценения ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, используется модель ожидаемых кредитных убытков. Как раскрыто в примечании 5.3 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости», Банк отразил оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудам и средствам, предоставленным клиентам, в размере 24,366,565 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2021 года (17,516,623 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2020 года).

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

Ключевые области использования суждений и оценок при определении резерва под

Что было сделано в ходе аудита?

Наши аудиторские процедуры по проверке оценки ожидаемых кредитных убытков по ссудам, выданным клиентам, помимо прочего, включали:

- Мы протестировали средства контроля в отношении правильности классификации ссуд в кредитном портфеле по стадиям обесценения и использования обоснованных ключевых допущений при оценке вероятности дефолта по ссудам;
- Мы оценили соответствие требованиям Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П¹ методологии, модели и методы, использованные руководством Банка для определения ожидаемых кредитных убытков;
- Мы проверили полноту и точность данных, использованных в моделях расчета ожидаемых кредитных убытков, включая исторические данные, на основании внешних и внутренних источников;
- Для ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе – мы получили информацию о заемщиках, классифицированных по стадиям кредитного обесценения, и на выборочной основе протестировали полноту выявления руководством Банка событий, указывающих на дефолт или значительное увеличение кредитного риска, используя доступную информацию из внутренних и внешних источников по заемщикам, а

¹ Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

ожидаемые кредитные убытки по ссудам, выданным клиентам, включают:

- определение стадии обесценения ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе, на основании своевременного определения и оценки того, произошли ли события, указывающие на дефолт, или значительное увеличение кредитного риска;
- оценку вероятности дефолта для ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе, на первой и второй стадии обесценения, и ссуд, оцениваемых на коллективной основе.

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

Что было сделано в ходе аудита?

также проверили, что заемщики с признаками обесценения были правильно классифицированы для целей расчета резерва по ожидаемым кредитным убыткам при наступлении указанных событий, принимая во внимание подход к классификации реструктуризаций для заемщиков, работающих в отраслях, значительно затронутых последствиями пандемии COVID-19;

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

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

Прочая информация

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

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

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

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

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:


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

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2021 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и Международными стандартами финансовой отчетности.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - (а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2020 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
 - (б) действующие по состоянию на 31 декабря 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитным, рыночным, операционным рисками и риском ликвидности, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - (в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2020 года системы отчетности по значимым для Банка кредитному, рыночному, операционному рискам и риску ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - (г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления кредитным, рыночным, операционным рисками и риском ликвидности, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

- (д) по состоянию на 31 декабря 2020 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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


Зданевич Анна Михайловна,
руководитель задания

31 марта 2021 года



Компания: Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Свидетельство о государственной регистрации №2268 от 29.01.1993г.

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

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

Аудиторская организация: АО «Делойт и Туш СНГ»

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

Основной государственный регистрационный номер: 1027700425444

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

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

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296559000	7516067	2268

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации:

Публичное акционерное общество «МТС-Банк» (ПАО «МТС-Банк»)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

115432, г. Москва, проспект Андропова, д.18, корп.1

Код формы по ОКУД 0409806
Годовая

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	2 615 697	3 304 919
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1	14 901 578	20 159 340
2.1	Обязательные резервы	5.1	1 180 309	1 302 288
3	Средства в кредитных организациях	5.1	3 619 396	3 116 043
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	22 280 496	13 300 334
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5.3	146 396 211	108 460 765
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.4	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	5.6	9 583 271	15 453 272
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	2 449 549	2 502 132
9	Требование по текущему налогу на прибыль		9 624	143 393
10	Отложенный налоговый актив		3 156 698	3 156 698
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	7 535 145	5 710 437
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.8	1 593 412	1 736 086
13	Прочие активы	5.9	1 570 922	1 179 125
14	Всего активов		215 711 999	178 222 544
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		-	-
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		174 824 285	142 646 427
16.1	Средства кредитных организаций	5.10	24 080 921	12 459 679
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.11	150 743 364	130 186 748
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		107 993 041	101 515 141
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2.2, 5.12	1 652	25 257
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		-	-
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	5.13	6 898 882	6 663 204
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		6 898 882	6 663 204
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		26 196	259 707
20	Отложенные налоговые обязательства		4 664	3 631
21	Прочие обязательства	5.14	4 301 816	4 241 070
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.15	613 867	417 845
23	Всего обязательств		186 671 362	154 257 141

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		13 436 514	11 664 380
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	5.16	-	77 285
26	Эмиссионный доход	7	11 979 567	8 779 552
27	Резервный фонд	7	462 909	341 717
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-	-
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		7 296	19 691
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-	-
31	Переоценка инструментов хеджирования		-	-
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		-	-
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		-	-
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		-	-
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		3 154 351	3 237 348
36	Всего источников собственных средств		29 040 637	23 965 403
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	5.15	61 377 832	49 883 892
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5.15	23 827 172	19 846 624
39	Условные обязательства некредитного характера	5.15	192 641	5 689

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

31 марта 2021 года



И.В. Филатов

А.В. Елтышев

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296559000	17516067	2268

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2020 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации:

Публичное акционерное общество «МТС-Банк» (ПАО «МТС-Банк»)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

115432, г. Москва, проспект Андропова, д.18, корп.1

Код формы по ОКУД 0409807
Годовая

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. (пересмотрено)
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	22 228 196	18 954 690
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		603 189	665 693
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		19 623 593	15 847 258
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		226	-
1.4	от вложений в ценные бумаги		2 001 188	2 441 739
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.1	7 457 186	7 378 187
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		65 314	122 513
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		6 689 790	6 806 670
2.3	по выпущенным ценным бумагам		702 082	449 004
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		14 771 010	11 576 503
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.3, 6.2	(9 976 130)	(4 063 914)
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		(591 675)	(655 096)
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	4.3	4 794 880	7 512 589
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(40 965)	(138 677)
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(19 792)	(17 727)
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		157	139
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.3	471 215	(2 436 776)
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.3	(332 134)	1 864 573
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		(11)	(2)
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		69 020	69 082
14	Комиссионные доходы	6.6	11 879 553	10 745 608
15	Комиссионные расходы	6.6	5 305 826	5 352 677
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	6.2	(1 058)	(3 568)
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.3, 6.2	(554 430)	783 294
19	Прочие операционные доходы		3 130 204	1 437 918
20	Чистые доходы (расходы)	4.3	14 090 813	14 463 776
21	Операционные расходы	6.5	13 672 541	12 781 335
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	4.3, 6.4	418 272	1 682 441
23	Возмещение (расход) по налогам	6.4	268 450	472 307
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	4.3	88 498	1 348 958
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		61 324	(138 824)
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	4.3	149 822	1 210 134

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. (пересмотрено)
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		149 822	1 210 134
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		(14 841)	2 940
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		(14 841)	2 940
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-	-
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		(2 446)	(557)
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		(12 395)	2 383
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-	-
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	-
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		-	-
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	-
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-	-
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		(12 395)	2 383
10	Финансовый результат за отчетный период		137 427	1 212 517

Председатель Правления

И.В. Филатов

Главный бухгалтер

А.В. Елтышев

М.П.

31 марта 2021 года



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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации:

Публичное акционерное общество «МТС-Банк» (ПАО «МТС-Банк»)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

115432, г. Москва, проспект Андропова, д.18, корп.1

Код формы по ОКУД 0409808

Годовая

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	7.1	25 415 781	20 443 432	24,26
1.1	обыкновенными акциями (долями)	7.1	25 415 781	20 443 432	24,26
1.2	привилегированными акциями	7.1	-	-	
2.	Нераспределенная прибыль (убыток):		5 910 091	4 435 633	35
2.1	прошлых лет	7.1	5 910 091	3 034 611	35
2.2	отчетного года	7.1	-	1 401 022	35
3	Резервный фонд	7.1	462 909	341 717	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)		31 788 781	25 220 782	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		-	-	
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		-	-	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		3 530 358	2 380 219	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		3 152 034	3 153 067	10, 20
11	Резервы хеджирования денежных потоков		-	-	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		-	-	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		-	77 085	25
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		-	-	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		-	-	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		1 401 198	1 169 605	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		-	-	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		8 083 590	6 779 976	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		23 705 191	18 440 806	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		5 000 000	5 000 000	18
31	классифицируемые как капитал		-	-	
32	классифицируемые как обязательства		5 000 000	5 000 000	18
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		5 000 000	5 000 000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		-	-	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		-	-	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		-	-	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		-	-	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		-	-	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		-	-	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		-	-	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		5 000 000	5 000 000	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		28 705 191	23 440 806	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		8 266 353	8 910 826	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		60	150	24
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери			-	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		8 266 413	8 910 976	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		-	60	24
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		-	-	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		-	-	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		-	-	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		-	-	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		-	-	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		-	-	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		-	-	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		-	-	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		-	-	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		-	60	24
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		8 266 413	8 910 916	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		36 971 604	32 351 722	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		288 375 339	236 640 435	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		288 375 339	236 640 435	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		288 382 635	236 659 926	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		8.220	7.793	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		9.954	9.906	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		12.820	13.670	
64	Надбавки к нормативам достаточности базового капитала, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		не применимо	не применимо	
66	антициклическая надбавка		не применимо	не применимо	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.50	4.50	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.00	6.00	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.00	8.00	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		-	-	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		-	-	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		-	-	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		-	-	

Примечание: сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице №1.1 раздела 1 «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой на сайте www.mtsbank.ru в сроки, установленные Указанием Банка России от 27.11.2018 №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО "МТС-Банк"	ПАО "МТС-Банк"	Минфин России	Минфин России	Минфин России	Минфин России	Минфин России	ПАО "МТС-Банк"	ПАО "МТС-Банк"
2	Идентификационный номер инструмента	10102268B	10202268B	29006RMFS	29007RMFS	29008RMFS	29009RMFS	29010RMFS	40602268B	40702268B
3	Применимое право	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия
Регулятивные условия										
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	не применимо	дополнительный капитал	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который включается инструмент после окончания переходного периода "Базель III"	базовый капитал	не применимо	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	привилегированные акции (определен размер дивиденда)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный облигационный займ
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала, тыс.руб.	25 415 781	60	1 449 200	1 449 200	1 449 200	1 449 200	1 449 200	3 500 000	1 500 000
9	Номинальная стоимость инструмента в валюте инструмента, тыс. ед.	13 436 214 RUB	500 RUB	1 449 200 RUB	1 449 200 RUB	1 449 200 RUB	1 449 200 RUB	1 449 200 RUB	3 500 000 RUB	1 500 000 RUB
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	07.06.1993, 10.02.1994, 28.09.1995, 14.02.2000, 13.12.2001, 19.07.2005, 27.09.2007, 26.12.2008, 22.10.2010, 10.09.2012, 22.04.2013, 01.12.2014, 25.02.2016, 22.11.2016, 11.11.2019, 09.01.2020	11.02.1994	11.12.2015	11.12.2015	11.12.2015	11.12.2015	11.12.2015	29.03.2019	25.11.2019

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	22.01.2025	24.02.2027	26.09.2029	28.04.2032	29.11.2034	Банк имеет право произвести погашение по истечении пяти лет с даты включения в состав источников добавочного капитала	Банк имеет право произвести погашение по истечении пяти лет с даты включения в состав источников добавочного капитала
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не ранее 14.12.2020	не ранее 14.12.2020	не ранее 14.12.2020	не ранее 14.12.2020	не ранее 14.12.2020	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход										
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	фиксированная	плавающая	плавающая	плавающая	плавающая	плавающая	фиксированная	фиксированная
18	Ставка, процент годовых	не применимо	5.00	купонный доход по ОФЗ+1%	купонный доход по ОФЗ+1%	купонный доход по ОФЗ+1%	купонный доход по ОФЗ+1%	купонный доход по ОФЗ+1%	9.5%	9.5%
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному	не применимо	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	выкупу (погашению) инструмента									
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	В случае наступления одного из следующих событий после предоставления субординированного займа: 1) значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитываемое в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И "Об обязательных нормативах банков", снизилось ниже уровня, определенного Положением для мены субординированного займа, который на дату заключения Договора составляет 2%, за период, установленный Положением, или 2) утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Займодавца в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика, предусматривающее оказание Займодавцем финансовой помощи, предусмотренной Федеральным	В случае наступления одного из следующих событий после предоставления субординированного займа: 1) значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитываемое в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И "Об обязательных нормативах банков", снизилось ниже уровня, определенного Положением для мены субординированного займа, который на дату заключения Договора составляет 2%, за период, установленный Положением, или 2) утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Займодавца в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика, предусматривающее оказание Займодавцем финансовой помощи, предусмотренной Федеральным	В случае наступления одного из следующих событий после предоставления субординированного займа: 1) значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитываемое в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И "Об обязательных нормативах банков", снизилось ниже уровня, определенного Положением для мены субординированного займа, который на дату заключения Договора составляет 2%, за период, установленный Положением, или 2) утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Займодавца в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика, предусматривающее оказание Займодавцем финансовой помощи, предусмотренной Федеральным	В случае наступления одного из следующих событий после предоставления субординированного займа: 1) значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитываемое в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И "Об обязательных нормативах банков", снизилось ниже уровня, определенного Положением для мены субординированного займа, который на дату заключения Договора составляет 2%, за период, установленный Положением, или 2) утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Займодавца в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика, предусматривающее оказание Займодавцем финансовой помощи, предусмотренной Федеральным	В случае наступления одного из следующих событий после предоставления субординированного займа: 1) значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитываемое в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И "Об обязательных нормативах банков", снизилось ниже уровня, определенного Положением для мены субординированного займа, который на дату заключения Договора составляет 2%, за период, установленный Положением, или 2) утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Займодавца в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика, предусматривающее оказание Займодавцем финансовой помощи, предусмотренной Федеральным	не применимо	не применимо

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
				законом о несостоятельности (банкротстве).	законом о несостоятельности (банкротстве).	законом о несостоятельности (банкротстве).	законом о несостоятельности (банкротстве).	законом о несостоятельности (банкротстве).		
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	в размере рыночной стоимости акций	в размере рыночной стоимости акций	в размере рыночной стоимости акций	в размере рыночной стоимости акций	в размере рыночной стоимости акций	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	обязательная	обязательная	обязательная	обязательная	обязательная	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	ПАО "МТС-Банк"	ПАО "МТС-Банк"	ПАО "МТС-Банк"	ПАО "МТС-Банк"	ПАО "МТС-Банк"	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да	да	нет	нет	нет	нет	нет	не применимо	не применимо
31	Условия, при которых осуществляется списание инструмента	См.примечание*	См.примечание*	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	да	да	да	да	да	да	да
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П	да	нет	да	да	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	привилегированные акции, выпущенные до 01.03.2013г	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

* Примечание: "Центральный банк Российской Федерации в соответствии с пунктом 5 статьи 189.20 Федерального закона от 26.10.2002 года №127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" вправе потребовать уменьшить размер уставного капитала в случае, если размер собственных средств (капитала) ПАО "МТС-Банк" оказался меньше размера ее уставного капитала и ПАО "МТС-Банк" не имеет возможности увеличения величины собственных средств (капитала). В этом случае в соответствии с Указанием Банка России от 24.03.2003 года № 1260-У "О порядке приведения в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств (капитала) кредитных организаций" и Уставом ПАО "МТС-Банк" общее собрание акционеров ПАО "МТС-Банк" вправе принять решение об уменьшении номинальной стоимости обыкновенных/привилегированных акций"

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

31 марта 2021 года



И.В. Филатов
А.В. Елтышев

И.В. Филатов

А.В. Елтышев

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
за 2020 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации:

Публичное акционерное общество «МТС-Банк» (ПАО «МТС-Банк»)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

115432, г. Москва, проспект Андропова, д.18, корп.1

Код формы по ОКУД 0409810
Годовая
Тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток) (пересмотрено)	Итого источники капитала (пересмотрено)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		10 404 390	(77 285)	6 539 542	318 933	16 859	-	-	202 790	-	-	-	3 210 982	20 616 211
2	Влияние изменений положений учетной политики	4.3	-	-	-	(318 933)	-	-	-	-	-	-	-	(1 007 396)	(1 326 329)
3	Влияние исправления ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	4.3	10 404 390	(77 285)	6 539 542	-	16 859	-	-	202 790	-	-	-	2 203 586	19 289 882
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	4.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 210 134	1 210 134
5.1	прибыль (убыток)	4.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 210 134	1 210 134
5.2	прочий совокупный доход		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Эмиссия акций:		1 259 990	-	2 240 010	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 500 000
6.1	номинальная стоимость		1 259 990	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 259 990
6.2	эмиссионный доход		-	-	2 240 010	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 240 010
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.1	приобретения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.2	выбытия		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		-	-	-	-	2 832	-	-	-	-	-	-	1 785	4 617
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(39 230)	(39 230)
9.1	по обыкновенным акциям		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(37 354)	(37 354)
9.2	по привилегированным акциям		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 876)	(1 876)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток) (пересмотрено)	Итого источники капитала (пересмотрено)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Прочие движения		-	-	-	-	-	-	-	138 927	-	-	-	(138 927)	-
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		11 664 380	(77 285)	8 779 552	-	19 691	-	-	341 717	-	-	-	3 237 348	23 965 403
13	Данные на начало отчетного года		11 664 380	(77 285)	8 779 552	-	19 691	-	-	341 717	-	-	-	3 237 348	23 965 403
14	Влияние изменений положений учетной политики	4.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(76 110)	(76 110)
15	Влияние исправления ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		11 664 380	(77 285)	8 779 552	-	19 691	-	-	341 717	-	-	-	3 161 238	23 889 293
17	Совокупный доход за отчетный период:		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	149 822	149 822
17.1	прибыль (убыток)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	149 822	149 822
17.2	прочий совокупный доход		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Эмиссия акций:		1 772 134	-	3 200 015	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 972 149
18.1	номинальная стоимость		1 772 134	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 772 134
18.2	эмиссионный доход		-	-	3 200 015	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 200 015
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		(27 852)	77 285	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(49 433)	-
19.1	приобретения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19.2	выбытия		(27 852)	77 285	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(49 433)	-
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		-	-	-	-	(12 395)	-	-	-	-	-	-	13 916	1 521
21	Дивиденды, объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21.1	по обыкновенным акциям		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21.2	по привилегированным акциям		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Прочие движения		-	-	-	-	-	-	-	121 192	-	-	-	(121 192)	-
24	Данные за отчетный период		13 436 514	-	11 979 567	-	7 296	-	-	462 909	-	-	-	3 154 351	29 040 637

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

31 марта 2021 года



И.В. Филатов
А.В. Елтышев

И.В. Филатов

А.В. Елтышев

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296559000	17516067	2268

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации:

Публичное акционерное общество «МТС-Банк» (ПАО «МТС-Банк»)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

115432, г. Москва, проспект Андропова, д.18, корп.1

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение, процент				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал	7.1	23 705 191	24 271 164	24 438 091	24 742 215	18 440 806
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		23 048 446	23 133 305	21 681 605	21 963 402	16 947 646
2	Основной капитал	7.1	28 705 191	29 271 164	29 438 091	29 742 215	23 440 806
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		28 048 446	28 133 305	26 681 605	26 963 402	21 947 646
3	Собственные средства (капитал)	7.1	36 971 604	37 471 230	37 540 119	37 294 448	32 351 722
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		35 101 191	35 253 103	33 753 309	34 436 945	29 213 427
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	7.2	288 382 635	277 568 357	274 701 410	266 142 910	236 659 926
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	7.2	8.22	8.75	8.90	9.30	7.79
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		7.99	8.33	7.90	8.21	7.14
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	7.2	9.95	10.55	10.72	11.18	9.91
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		9.72	10.13	9.75	10.08	9.24
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	7.2	12.82	13.50	13.67	14.01	13.67
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		12.17	12.69	12.33	12.88	12.30

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение, процент														
			на отчетную дату			на дату, отстоящую на один квартал от отчетной			на дату, отстоящую на два квартала от отчетной			на дату, отстоящую на три квартала от отчетной			на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной		
1	2	3	4			5			6			7			8		
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент																	
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		-			-			-			-			-		
9	Антициклическая надбавка		-			-			-			-			-		
10	Надбавка за системную значимость		-			-			-			-			-		
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		-			-			-			-			-		
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		-			-			-			-			-		
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА																	
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		225 242 046			224 590 001			236 904 492			216 046 670			198 602 256		
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		12.74			13.03			12.43			13.77			11.80		
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		12.48			12.56			11.34			12.44			11.01		
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ																	
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.		-			-			-			-			-		
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.		-			-			-			-			-		
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент		-			-			-			-			-		
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																	
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.		-			-			-			-			-		
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.		-			-			-			-			-		
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент		-			-			-			-			-		
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																	
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	9.3	71.66			93.31			104.44			77.30			233.74		
22	Норматив текущей ликвидности Н3	9.3	125.45			159.64			146.06			152.30			174.66		
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	9.3	50.44			51.45			51.86			53.70			52.14		
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		Максимальное значение	количество нарушений	длительность	Максимальное значение	количество нарушений	длительность	Максимальное значение	количество нарушений	длительность	Максимальное значение	количество нарушений	длительность	Максимальное значение	количество нарушений	длительность
			15.29	-	-	19.83	-	-	15.90	-	-	15.75	-	-	18.15	-	-
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		98.69			83.60			70.12			90.90			78.01		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1		-			-			-			-			0.53		
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		-			-			-			-			-		

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение, процент														
			на отчетную дату			на дату, отстоящую на один квартал от отчетной			на дату, отстоящую на два квартала от отчетной			на дату, отстоящую на три квартала от отчетной			на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной		
			Максимальное значение	количество нарушений	длительность	Максимальное значение	количество нарушений	длительность	Максимальное значение	количество нарушений	длительность	Максимальное значение	количество нарушений	длительность	Максимальное значение	количество нарушений	длительность
1	2	3	4			5			6			7			8		
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		12.45	-	-	11.15	-	-	14.91	-	-	14.02	-	-	13.74	-	-
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк				-			-			-			-			-
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк				-			-			-			-			-
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк				-			-			-			-			-
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк				-			-			-			-			-
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1				-			-			-			-			-
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16				-			-			-			-			-
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1				-			-			-			-			-
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2				-			-			-			-			-
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18				-			-			-			-			-

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		202 487 767
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		-
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		1 462
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		(14 961 265)
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		25 944 272
7	Прочие поправки		7 886 532
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		205 585 704

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		183 840 268
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		6 682 392
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		177 157 876
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		1 422
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		1 818
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		-
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		-
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		-
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		-
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		3 240
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		37 098 146
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		15 099 579
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		138 313
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		-
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		22 136 881
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		48 723 749
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		22 779 477
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		25 944 272
Капитал и риски			
20	Основной капитал		28 705 191
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		225 242 269
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		12.74

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

31 марта 2021 года



И.В. Филатов

А.В. Елтышев

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
4529659000	17516067	2268

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2020 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации:

Публичное акционерное общество «МТС-Банк» (ПАО «МТС-Банк»)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

115432, г. Москва, проспект Андропова, д.18, корп.1

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		11 166 181	3 740 639
1.1.1	проценты полученные		21 243 913	18 729 123
1.1.2	проценты уплаченные		(7 460 445)	(6 677 364)
1.1.3	комиссии полученные		11 836 135	11 111 673
1.1.4	комиссии уплаченные		(5 135 375)	(5 098 219)
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		(151 757)	8 025
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		471 215	(2 436 776)
1.1.8	прочие операционные доходы		2 339 776	1 927 443
1.1.9	операционные расходы		(11 393 088)	(13 573 640)
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		(584 193)	(249 626)
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		(27 104 499)	(5 486 638)
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России		121 979	(326 441)
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(7 423 228)	10 493 118
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		(46 674 730)	(40 389 302)
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		(866 397)	(1 574 176)
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-	-
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		11 603 316	5 065 896
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		16 872 413	14 776 610
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(23 605)	(413 163)
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		287 880	6 073 281
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(1 002 127)	807 537
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		(15 938 318)	(1 745 999)
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		5 950 103	14 418 834
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		(2 516 017)	(1 259 544)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		559 047	996 425
2.7	Дивиденды полученные		69 020	69 082
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		4 062 153	14 224 797
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		5 000 001	3 500 000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.4	Выплаченные дивиденды		-	(39 230)
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		5 000 001	3 460 770
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты			
			1 554 511	(37 444)
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов			
			(5 321 653)	15 902 121
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5.1	25 278 014	9 375 893
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.1	19 956 362	25 278 014

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

31 марта 2021 года



И.В. Филатов

А.В. Елтышев

ВВЕДЕНИЕ

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «годовая отчетность») Публичного акционерного общества «МТС-Банк» (далее – «Банк», МТС-Банк) составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» № 3054-У от 4 сентября 2013 года (далее – «Указание № 3054-У») и сформирована Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – «РСБУ») и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4983-У от 27 ноября 2018 года «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 4983-У»).

Пояснительная информация базируется на формах обязательной отчетности, составленных в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4927-У от 8 октября 2018 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 4927-У»).

Пояснительная информация не включает данные, относящиеся к консолидированной отчетности банковской Группы Банка, информация о которой приведена в Пояснении 3.

Настоящая годовая отчетность направлена на утверждение Совету директоров и Общему годовому собранию акционеров Банка, которое планируется в июне 2021 года.

Полный состав годовой отчетности Банка (включая Пояснительную информацию) размещается на официальном сайте Банка в сети Интернет (www.mtsbank.ru).

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК»

1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)

Публичное акционерное общество «МТС-Банк» – является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1993 года. Прежнее название Банка – «Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)» изменено по решению внеочередного общего собрания акционеров (Протокол № 58 от 16 декабря 2011 года).

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») в соответствии с Генеральной лицензией номер 2268, выданной Банком России 17 декабря 2014 года без ограничения срока действия. Дата регистрации Банка в ЦБ РФ – 29 января 1993 года.

Помимо генеральной лицензии ЦБ РФ, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-04613-100000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 24 января 2001 года, на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия.

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-04635-010000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 24 января 2001 года, на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-04660-000100, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 24 января 2001 года, на осуществление депозитарной деятельности без ограничения срока действия.
- Лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России (ЛСЗ № 0016453) рег. № 17283 Н от 6 июня 2019 года на деятельность по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя).

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: 115432, г. Москва, проспект Андропова, дом 18 корп.1.

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов с 11 января 2005 года за номером 421.

Общее количество точек продаж Банка на 1 января 2021 года составило 97, в том числе 5 филиалов, 40 операционных офисов, 52 дополнительных офисов. Офисы Банка присутствуют в 40 регионах и 60 населенных пунктах России, на территории, где проживает около 70% населения страны.

В книгу государственной регистрации кредитных организаций внесены следующие филиалы Банка:

1. Северо-Западный филиал ПАО «МТС-Банк»;
2. Филиал ПАО «МТС-Банк» в городе Ростове-на-Дону;
3. Уральский филиал ПАО «МТС-Банк»;
4. Новосибирский филиал ПАО «МТС-Банк»;
5. Дальневосточный филиал ПАО «МТС-Банк».

По решению Совета директоров (Протокол № 543 от 30 октября 2020 года) в ноябре 2020 года Уфимский филиал переведен в статус Операционного офиса в г. Уфе Публичного акционерного общества «МТС-Банк».

Списочная численность персонала на 1 января 2021 года составила 4 036 человек по сравнению с 3 626 человек на 1 января 2020 года.

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

- **Обслуживание физических лиц** – полный комплекс банковских услуг для частных клиентов, состоятельных лиц и владельцев крупных капиталов, включая ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- **Обслуживание корпоративных клиентов** – полный комплекс банковских услуг для корпоративных клиентов крупного, малого и среднего бизнеса, включая, среди прочего, прямое кредитование, ведение расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и другие услуги в области кредитования, а также расчетно-кассовое обслуживание и осуществление сделок.
- **Инвестиционная деятельность** – включает межбанковское кредитование и займы у банков, торговлю ценными бумагами и брокерские операции с ценными бумагами, сделки РЕПО, операции с иностранной валютой, выпуск внутренних облигаций и векселей, функции казначейства.

По состоянию на отчетную дату Банку присвоены следующие рейтинги международными и российскими рейтинговыми агентствами:

	<u>01.01.2021</u>	<u>01.01.2020</u>
	<u>Fitch Ratings</u>	<u>Fitch Ratings</u>
Рейтинги международных агентств		
Рейтинг долгосрочной кредитоспособности	BB-	BB-
Прогноз	Стабильный	Стабильный
Дата подтверждения/изменения	<u>13 августа 2020 года</u>	<u>29 августа 2019 года</u>
	<u>RAEX/ Эксперт РА</u>	<u>RAEX/ Эксперт РА</u>
Рейтинги национальных агентств		
Кредитный рейтинг по национальной шкале	ruBBB+	ruBBB+
Прогноз	Стабильный	Стабильный
Дата подтверждения/изменения	<u>23 марта 2020 года</u>	<u>28 марта 2019 года</u>

13 августа 2020 года рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило МТС-Банку долгосрочный рейтинг дефолта эмитента на уровне «BB-», прогноз по рейтингу «стабильный». Рейтинг поддержки подтвержден на уровне «3», рейтинг жизнеспособности подтвержден на уровне «b+»

Уровень РДЭ и рейтинга поддержки МТС Банка обусловлен потенциальной поддержкой, которую, в случае необходимости, ему может предоставить материнская организация. ПАО «МТС», по мнению Fitch, с высокой вероятностью будет готов поддержать кредитную организацию с учетом своей почти 100 процентной доли в ней, стратегической синергии и потенциально усиливающейся интеграции между банком и телеком-компанией, их общего бренда и соображений репутации.

23 марта 2020 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности ПАО «МТС-Банк» на уровне ruBBB+. По рейтингу установлен стабильный прогноз.

Рейтинг Банка отражает умеренную оценку его рыночных позиций, высокую рентабельность капитала, адекватное качество его активов и приемлемую ликвидную позицию, а также высокий уровень операционной эффективности. Положительное влияние на уровень рейтинга оказывает высокая вероятность поддержки Банка со стороны акционера.

19 марта 2021 года Рейтинговое агентство «Эксперт РА» повысило рейтинг кредитоспособности Банка до уровня «ruA-». По рейтингу сохранен стабильный прогноз.

Повышение рейтинга обусловлено усилением фактора поддержки собственником с умеренного до сильного вследствие повышения значимости банка для Группы МТС в рамках глобальной стратегии по цифровизации бизнеса и созданию финансовой экосистемы группы. Рейтинг банка отражает приемлемую оценку рыночных позиций, чувствительную оценку уровня достаточности капитала при низкой рентабельности, приемлемые качество активов и ликвидную позицию, а также приемлемый уровень корпоративного управления.

Рейтинги национальных агентств

Кредитный рейтинг по национальной шкале

Прогноз

Дата подтверждения/изменения

НКР

A.ru

Стабильный

1 февраля 2021 года

1 февраля 2021 года Рейтинговое агентство «НКР» присвоило рейтинг кредитоспособности ПАО «МТС-Банк» на уровне «A.ru», прогноз «стабильный». Рейтинг Банка отражает умеренную оценку его рыночных позиций. Бизнес Банка адекватно диверсифицирован по активам и операционному доходу. Отмечается, что усиление рыночных позиций Банка обеспечивается за счет роста портфеля кредитов физическим лицам, опережающего среднерыночные темпы. Положительное влияние на уровень рейтинга оказывает высокая вероятность поддержки Банка со стороны акционеров.

1.2. Операционная среда

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

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

Политическая ситуация и новые пакеты санкций, вводимые США и Евросоюзом в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций, продолжают оказывать негативное воздействие на экономику России. Только за 2020 год США ввели 47 пакетов новых ограничений, что продолжает затруднять доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала.

Российские потребители и корпорации продолжают сталкиваться с возрастающими экономическими трудностями, что приводит к повышению риска дефолта в секторах розничного и коммерческого банковского обслуживания. Такая операционная среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия нынешней экономической ситуации трудно предсказать, и текущие ожидания и оценки руководства могут значительно отличаться от фактических результатов.

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

На данный момент в России не применяются жесткие карантинные меры. Однако оценки масштаба и перспектив завершения пандемического кризиса менялись на протяжении всего года, и на сегодняшний день сохраняется высокий уровень неопределенности. Сохраняется высокая неопределенность относительно скорости восстановления мировой экономики, особенно принимая во внимание повторное введение рядом стран ограничительных мер по предотвращению распространения COVID-19 как по причине вновь увеличивающегося количества заболеваний, так и в связи с выявлением новых штаммов вируса. Банк России и Правительство РФ предприняли пакет антикризисных мер, направленных на поддержание кредитной активности населения, включая предоставление банковскому сектору источников дополнительной ликвидности в форме льготного кредитования.

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

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

Ссуды физическим лицам и МСБ:

1. Введено понятие технического бакета просрочки, существенно улучшающее разделение стадии 2 по вероятности дефолта;
2. В период пандемии в оценку вероятности потерь по поколениям, выданным менее 12 месяцев назад, дополнительно введена макроэкономическая поправка, позволяющая уточнить оценку развития поведения каждого отдельного поколения;
3. Дополнительно Банком было проведено переобучение макроэкономической модели и обновлены прогнозы макроэкономических показателей на основании доступной макроэкономической информации;
4. Проведено внеплановое стресс-тестирование кредитного риска с учетом ухудшения макросреды;
5. Опыт Банка за 2020 год свидетельствует о том, что характеристики возникновения кредитных убытков по реструктурированным кредитам физических лиц значительно отличаются от прочих клиентских сегментов. В связи с этим, по состоянию на 1 января 2021 года Банк сегментировал в отдельный субпортфель реструктурированные кредиты в рамках потребительских кредитов, а также кредитов, предоставленных клиентам малого бизнеса. Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) по выделенным субпортфелям проведена на основе накопленной статистики поведения реструктурированных кредитов.

Ссуды корпоративным заемщикам:

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

Средневзвешенные ставки резервирования выросли с 9.45% на 31 декабря 2019 года до 12.19% на 31 декабря 2020 года по физическим лицам и юридическим лицам, в том числе с учетом обновления макропрогнозов.

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

По выданным в период ухудшения макроэкономической ситуации реструктуризациям физическим лицам и клиентам малого и среднего бизнеса Банк провел дополнительную оценку вероятности потерь.

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

Стресс-тестирование

Банк проводит стресс-тестирование для определения своей подверженности значимым видам риска. В 2-ом квартале 2020 года стресс-тестирование проводилось также с целью оценки рисков угрозы глобальной пандемии COVID-19. Банком было проведено стресс-тестирование кредитного портфеля (корпоративные заемщики, облигации, удерживаемые до погашения и физические лица) по двум сценариям:

- базовый прогноз ЦБ РФ от 24.07.2020 (нефть = 38 \$/баррель, ВВП = -5,5% (минимальная граница диапазона)
- негативный сценарий Банка (нефть = 19 \$/баррель, ВВП = -11,15%)

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

- Сценарий 1: в т.ч. корпоративные заемщики и облигации, удерживаемые до погашения = 2,5 млрд.руб., портфель физ. лиц = 409 млн.руб.
- Сценарий 2: в т.ч. корпоративные заемщики и облигации, удерживаемые до погашения = 3,4 млрд.руб., портфель физ. лиц = 1,2 млрд.руб.

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

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

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

Стресс-тестирование ликвидной позиции Банка осуществляется на основе трех модельных сценариев, предусмотренных внутренней политикой: «краткосрочный финансовый кризис», «долгосрочный системный кризис» и «репутационный кризис группы компаний». Модель стресс-теста носит комбинированный характер и включает в себя как сокращение поступлений по активам вследствие реализации кредитного риска, так и значительные оттоки привлеченных средств (для текущих пассивов 100% значений выше условно-стабильного уровня и в отдельных случаях до 50% - ниже него). Конечной целью указанного стресс-тестирования выступает оценка достаточности располагаемого Банком буфера ликвидности в плане обеспечения ему «периода выживания», продолжительностью не меньшей, чем предусмотрено «Декларацией риск-аппетита (склонности к риску) ПАО «МТС-Банк»». По итогам стресс-тестирования ликвидной позиции Банка был сделан вывод о том, что требуемый «период выживания» достигается во всех трех базовых сценариях. При проведении указанных выше стресс-тестов руководство не рассматривало сценарий обесценения недвижимости для перепродажи, поскольку на текущий момент не наблюдается существенных изменений рыночных цен. Руководство Банка планирует и дальше следить за ситуацией на рынке, однако не ожидается, что возможное изменение стоимости недвижимости для перепродажи существенно повлияет на значение обязательных нормативов достаточности капитала ЦБ РФ и финансовое положение Банка.

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

1.3. Принцип непрерывности деятельности

Система ведения бухгалтерского учета и подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности основана на принципах непрерывности деятельности, постоянства правил бухгалтерского учета, сопоставимости применяемых подходов к учету, осторожности, своевременности отражения операций и приоритета содержания над формой. Банк не имеет намерения или необходимости существенно сократить свою деятельность. Руководство и акционеры намереваются далее развивать деятельность Банка как в корпоративном, так и в розничном сегментах.

Допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала и на основе прошлого опыта, подтверждающего, что краткосрочные обязательства будут рефинансироваться в ходе обычной хозяйственной деятельности.

Руководство считает, что Банк будет продолжать получать поддержку акционеров в случае необходимости. Руководство Банка реализует план развития, направленный на восстановление прибыльности Банка и на повышение внутреннего потенциала генерации капитала.

1.4. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

Начиная с первого квартала 2020 года, в экономической среде наблюдаются значительные изменения. В этой связи вместе со стандартными операциями кредитования юридических и физических лиц, операциями с ценными бумагами, ПФИ и иностранной валютой, операциями на межбанковском рынке, большое влияние на формирование финансового результата Банка за 2020 год оказали:

- сокращения активности в ряде отраслей экономики в результате действия ограничительных мер, направленных на борьбу с распространением COVID-19;
- меры государственной поддержки населению и бизнесу в условиях пандемии;
- высокая волатильность цен на финансовых и валютном рынках;
- формирование оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, определяемых в соответствии с Положениями Банка России, №605-П² и №606-П³.

Основным фактором снижения чистой прибыли являются сверхплановые отчисления в резервы, возникшие в условиях кризисных явлений, связанных с пандемией COVID-19.

Финансовые результаты за 2020 год по основным видам совершаемых операций отражены в Отчете о финансовых результатах.

Положительное влияние на чистую прибыль оказали:

- рост объемов продаж нецелевых потребительских кредитов (+6% к 2019 году)
- рост продаж ПОС-кредитов во внешних каналах за счёт расширения партнёрской сети (+27% к 2019 году)
- рост чистого комиссионного дохода (+22% к 2019 году)
- рост чистого процентного дохода (+28% к 2019 году)
- Банк реализовал ряд мероприятий по оптимизации административно-хозяйственных расходов.

² Положение Банка России от 2 октября 2017 года №605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее – «Положение №605-П»)

³ Положение Банка России от 2 октября 2017 года №606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее – «Положение №606-П»)

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Годовая отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2020 года и заканчивающийся 31 декабря 2020 года (включительно), по состоянию на 1 января 2021 года.

Для Бухгалтерского баланса, Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, Отчета об изменениях в капитале кредитной организации и Сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности сопоставимым периодом является 1 января 2020 года. Для Отчета о финансовых результатах и Отчета о движении денежных средств сопоставимыми данными являются данные за 2019 год.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации и представлена в тысячах Российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю и учетных цен на аффинированные драгоценные металлы на конец года, использованные Банком при составлении годовой отчетности:

	<u>31 декабря 2020 года</u>	<u>31 декабря 2019 года</u>
Рубль/Доллар США	73.8757	61.9057
Рубль/Евро	90.6824	69.3406
Рубль/Золото (1 грамм)	4 459.4800	3 008.3600

3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ

МТС-Банк является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»). По состоянию на 1 января 2021 и 2020 годов Банк полностью контролировал компании ЗАО «Ипотечный агент МТСБ», ООО «ВекторА», ООО «Скайфрайт».

Кроме того, по состоянию на 1 января 2021 и 2020 годов Банк осуществляет 100% контроль над следующими инвестиционными фондами:

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

По состоянию на 1 января 2021 и 2020 годов Банк владел 59.7% паев Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Система – Рентная недвижимость 1».

Годовая консолидированная отчетность Банковской группы, головной кредитной организацией которой является ПАО «МТС-Банк», подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, размещена на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (www.mtsbank.ru).

Информация об акционерах Банка

По состоянию на 1 января 2021 и 2020 годов выпущенными акциями ПАО «МТС-Банк» владели следующие акционеры:

Акционер	1 января 2021 года, %	1 января 2020 года, %
MobileTeleSystems B.V.	99.80	99.53
ПАО «Московская городская телефонная сеть»	0.19	0.21
ПАО «МТС-Банк» (собственные акции, выкупленные кредитной организацией)	-	0.24
Прочие	0.01	0.02
Итого	100.00	100.00

По состоянию на 1 января 2021 и 2020 годов ПАО АФК «Система» владела прямо или косвенно долями в уставном капитале МТС-Банка в размере 44.36% соответственно. Владельцем контрольного пакета акций АФК «Система» является г-н Евтушенков В.П.

В марте 2020 года в результате дополнительного выпуска акций доля ПАО «МТС» в капитале МТС Банка увеличилась с 99.74% до 99.78% (включая долю ПАО «МГТС» в размере 0.18%).

В июле 2020 года произошло погашение акций, находящихся в собственности Банка. В результате доля ПАО «МТС» в капитале МТС Банка увеличилась до 99.99% (включая долю ПАО «МГТС» в размере 0.19%).

4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с положениями Учетной политики Банка, которая, отвечает требованиям действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

Система ведения бухгалтерского учета и подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности основана на принципах непрерывности деятельности, постоянства правил бухгалтерского учета, сопоставимости применяемых подходов к учету, осторожности, своевременности отражения операций и приоритета содержания над формой.

Учетная политика Банка на 2020 год была утверждена 25 декабря 2020 года. Основные изменения в Учетной политике на 2020 год по сравнению с Учетной политикой 2019 года обусловлены вступлением в силу с 1 января 2020 года Положения Банка России №659-П от 12 ноября 2018 «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее – «Положение №659-П»), направленного на реализацию требований МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (далее – «МСФО (IFRS) 16»), а также вступлением в силу изменений Положения Банка России от 22 декабря 2014 года №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – «Положение №448-П»), направленного на реализацию требований МСФО (IAS) 2 «Запасы» в части последующей оценки запасов. Детальное раскрытие отдельных положений Учетной политики Банка на 2020 год, представлено ниже.

Учетная политика Банка на 2020 год содержит следующие основные изменения и положения, связанные с реализацией требований МСФО (IFRS) 16:

- (i) способы классификации и оценки договоров аренды;
- (ii) критерии изменений, вносимых в условия сделок (модификаций), принимаемых в качестве существенных для переклассификации по договорам аренды;
- (iii) рабочий план счетов бухгалтерского учета был дополнен новыми счетами бухгалтерского учета, что обусловлено переходом на МСФО 16 и внесением соответствующих изменений в нормативные документы Банка России, регулирующие правила бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Учетная политика Банка на 2020 год содержит следующие основные изменения и положения, связанные с реализацией требований МСФО (IAS) 2:

- (i) Изменение способа оценки запасов.

Влияние первого применения МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

Классификация и бухгалтерский учет договоров аренды, по которым Банк является арендодателем или арендатором осуществляется в соответствии с Положением 659-П, а также с в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда», введенным в действие приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июля 2016 года № 111н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиций Российской Федерации 1 августа 2016 года №43044.

Эффект от реализации с 1 января 2020 года требований МСФО (IFRS) 16 в бухгалтерском учете был отражен по решению Банка путем корректировки соответствующих статей годовой отчетности в корреспонденции с финансовыми результатами прошлых лет (смотрите в Пояснении 4.4 «Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок» настоящей Пояснительной информации).

Банк признает в качестве краткосрочной аренды договоры, заключенные на срок до 1 года и менее, по которым не планируется пролонгация и выкуп в конце срока аренды.

По договорам краткосрочной аренды Банк признает расходы по аренде равномерно в течение срока аренды.

Активы в форме права пользования, относящиеся к группам основных средств, оцениваются Банком по первоначальной стоимости, определенной в соответствии с п.24 МСФО (IFRS) 16, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Одновременно с признанием актива в форме права пользования Банк признает обязательства по аренде, которые определяются как дисконтированная (приведенная) стоимость будущих арендных платежей в течение срока аренды. Арендные платежи дисконтируются с использованием ставки привлечения заемных средств.

НДС включается в оценку денежных потоков при расчете требования/обязательства по аренде ПАО «МТС-Банк» в зависимости от того, является Банк арендодателем или арендатором в следующем порядке:

- Обязательство по аренде включает сумму первоначальной оценки обязательства по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, включая НДС, дисконтированных с использованием ставки, заложенной в договоре аренды.
- На дату начала аренды Банк, как арендодатель, производит первоначальное признание дебиторской задолженности и выручки от реализации активов в сумме, равной чистой инвестиции в аренду (в части компонента аренды).

Чистая инвестиция в аренду первоначально оценивается как сумма приведенной стоимости арендных платежей, без учета НДС.

Несущественные затраты, связанные с заключением договора аренды, отражаются на расходах Банка единовременно.

ПАО «МТС-Банк» – арендатор.

ПАО «МТС-Банк» в качестве арендатора признает актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды на дату начала аренды.

На дату начала аренды актив оценивается по первоначальной стоимости, обязательство оценивается по приведенной стоимости.

Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При отсутствии в договоре аренды процентной ставки арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств, представляющей собой ставку, которую Банк должен будет заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

Банк использует процентную ставку, указанную на сайте www.cbr.ru, по заемным средствам. Для расчета дисконтированных арендных платежей, выраженных в иностранной валюте, Банк применяет соответствующую процентную ставку в долларах, евро.

Актив в форме права пользования амортизируется в следующем порядке:

- если договором предусмотрена передача права собственности на базовый актив Банку-арендатору или если ожидается того, что опцион на покупку будет исполнен, актив в форме права пользования амортизируется арендатором с даты начала аренды до конца срока полезного использования базового актива;
- если договором не предусмотрена передача права собственности на базовый актив Банку-арендатору, он амортизируется по сроку договора аренды.

ПАО «МТС-Банк» – арендодатель.

ПАО «МТС-Банк» классифицирует договора аренды в качестве операционной или финансовой аренды.

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Финансовая аренда.

На дату начала аренды Банк производит первоначальное признание дебиторской задолженности и выручки от реализации активов в сумме, равной чистой инвестиции в аренду (в части компонента аренды).

Чистая инвестиция в аренду первоначально оценивается как сумма приведенной стоимости арендных платежей.

Предоставление актива в финансовую аренду Банком приводит к возникновению прибыли или убытка, эквивалентных прибыли или убытку от прямой продажи базового актива по обычным ценам продажи с учетом применимых оптовых или торговых скидок.

Операционная аренда.

Банк признает арендные платежи по операционной аренде в качестве дохода линейным методом.

Иная систематическая основа применяется в случае, если она обеспечивает более адекватное отражение графика уменьшения выгод от использования базового актива, являющегося предметом договора аренды.

Банк признает затраты, включая затраты на амортизацию, понесенные при получении дохода от аренды, в качестве расхода.

Модификация договора аренды.

ПАО «МТС-Банк» в качестве модификация договора аренды признает изменение сферы применения договора аренды (например, изменение срока аренды, изменение объема аренды) или платежей за аренду, не предусмотренное первоначальными условиями.

Дата вступления в силу модификации договора является дата, когда обе стороны соглашаются на модификацию (изменение) договора аренды. Такой датой является дата подписания дополнительного соглашения обеими сторонами (в т.ч. с использованием электронной подписи). Если стороны подписывают документ в разные даты, то датой согласования внесенных изменений является дата, когда документ впервые становится подписанным обеими сторонами.

Модификация договора учитывается как новый договор аренды при одновременном выполнении двух условий:

- если добавляются права пользования одним или несколькими базовыми активами, которых не было ранее (например, аренда дополнительного этажа в арендованном здании) и
- платежи по договору увеличиваются соразмерно цене отдельного договора на увеличенный объем.

Если модификация учитывается в качестве нового отдельного договора, изменений в учете первоначального договора аренды не возникает, он продолжает учитываться по-прежнему.

В случае если модификация учитывается в качестве нового договора, то для нового договора применяется ставка дисконтирования на дату начала аренды дополнительного объема в соответствии с заключенным соглашением.

В случае несущественного изменения условий первоначального договора аренды (срока договора, размера арендных платежей, изменения вероятности возможности выкупа объекта по окончании договора и т.п.) процентная ставка изменяется в соответствии с указанной в договоре/дополнительном соглашении, либо используется процентная ставка, указанная на сайте www.cbr.ru по заемным средствам на дату изменения условий договора аренды

Влияние изменений Положения ЦБ РФ 448-П⁴

ПАО «МТС-Банк» проводит оценку Запасов, числящихся на балансе более 11 (Одиннадцати) месяцев по состоянию на 01 декабря текущего года, по наименьшей из 2-х величин:

- по себестоимости;
- по чистой возможной цене продажи.

Для проведения оценки итоговая величина стоимости запасов с учетом НДС приравнивается к чистой возможной цене продажи, при этом затраты, которые могут возникнуть в связи с продажей или иным выбытием Запасов, не вычитаются.

Экспертное заключение / профессиональное суждение по рыночной стоимости Запасов, числящихся на балансе более 11 (Одиннадцати) месяцев по состоянию на 01 декабря текущего года, формируется в разрезе каждого объекта. В случае если чистая возможная цена продажи Запасов меньше их балансовой стоимости, то отражается обесценение Запасов.

Если в экспертном заключении чистая возможная цена продажи, по которым ранее признано обесценение Запасов, повышается, то Банк отражает увеличение балансовой стоимости таких запасов до чистой возможной цены продажи (но не выше их себестоимости) путем восстановления резерва под обесценение запасов.»

Оценка чистой возможной цены продажи Запасов производится по состоянию на 01 декабря текущего года.

Результаты оценки Запасов отражаются на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего рабочего дня отчетного года, либо в новом году, не позднее последнего рабочего дня первого квартала года, следующего за отчетным годом.

⁴ Положение Банка России от 22 декабря 2014 года №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»

Эффект от реализации с 1 января 2020 года изменений положения ЦБ РФ №448-П в бухгалтерском учете был отражен по решению Банка путем корректировки соответствующих статей годовой отчетности в корреспонденции с финансовыми результатами прошлых лет (смотрите в Пояснении 4.4 «Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок» настоящей Пояснительной информации).

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа). Процентные доходы и расходы по всем финансовым инструментам, за исключением тех, что оцениваются или классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее – «ОССЧПУ»), отражаются на счетах прибылей или убытков и в составе статьи «Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)» отчета о финансовых результатах как процентные доходы и процентные расходы с использованием метода эффективной процентной ставки. Исключение составляют процентные доходы и расходы по финансовым активам и обязательствам, срок которых составляет менее года при первоначальном признании, или по которым разница между амортизированной стоимостью финансового инструмента, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, не является существенной. Процентные расходы по указанным финансовым инструментам признаются линейным методом.

Процентные доходы и расходы по финансовым инструментам категории ОССЧПУ включают в себя все прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости этих инструментов за отчетный период и отражаются в составе статей чистых доходов от операций с соответствующими типами финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток отчета о финансовых результатах.

Эффективная процентная ставка (далее – «ЭПС») – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных потоков по финансовому инструменту до величины чистой балансовой стоимости в течение ожидаемого срока действия финансового актива или обязательства, или (если применимо) в течение более короткого срока. Будущие денежные потоки оцениваются с учетом всех договорных условий инструмента.

В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки и имеют непосредственное отношение к тем или иным договоренностям о займе, а также затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Для финансовых активов категории ОССЧПУ затраты по сделке отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании.

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

Комиссионные доходы и расходы. Комиссионные доходы/расходы, полученные/уплаченные сторонами по договору, Банк признает процентными или операционными доходами/расходами в зависимости от того, относятся ли они к операциям, приносящим процентные доходы/расходы.

Доходы по услугам и комиссии включают в себя доходы, которые не являются неотъемлемой частью ЭПС. К доходам, являющимся неотъемлемой частью ЭПС, относятся комиссии за обслуживание кредитов, комиссии за невыборку кредита (в случае маловероятности заключения конкретных кредитных договоров), а также комиссии за организацию синдицированных кредитов и прочее

Расходы по услугам и комиссии уплаченные учитываются по мере получения услуг.

Чистые доходы от операций с финансовыми активами ОССЧПУ. Чистые доходы/(расходы) от операций с финансовыми активами ОССЧПУ включает в себя все прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости финансовых активов ОССЧПУ.

Финансовые активы

Признание и прекращение признания финансовых активов производится Банком в дату заключения сделки, при условии, что покупка или продажа актива осуществляется по договору, условия которого требуют поставки актива в течение срока, принятого на соответствующем рынке. Первоначально финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости с учетом затрат по оформлению сделки. Исключением являются финансовые активы, отнесенные к категории ОССЧПУ. Затраты по сделке, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов, отнесенных к категории ОССЧПУ, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Все признанные в учете финансовые активы, входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, после первоначального признания оцениваются по амортизированной либо по справедливой стоимости в соответствии с бизнес-моделью организации для управления финансовыми активами и характеристиками предусмотренных договорами денежных потоков.

В частности:

- Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты, после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости.

- Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес модели, целью которой является как получение предусмотренных договорами денежных потоков, включающих исключительно платежи в счет основной суммы долга и проценты, так и продажа соответствующих долговых инструментов, после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
- Все прочие долговые инструменты (например, долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости или предназначенные для продажи) и инвестиции в долевые инструменты, после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При первоначальном признании финансового актива Банк вправе в каждом отдельном случае осуществить не подлежащий отмене выбор - классификацию. В частности:

- Банк вправе принять безотзывное решение о представлении в составе прочего совокупного дохода последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в собственный капитал, если такие инвестиции не предназначены для торговли и не являются условным вознаграждением, признанным приобретателем при объединении бизнеса, а также
- Банк может принять безотзывное решение об отнесении долгового инструмента к категории ОССЧПУ, если такой долговой инструмент соответствует критериям для признания по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, при условии, что это устраняет или значительно уменьшает учетное несоответствие («опция учета по справедливой стоимости»).

Банк производит классификацию и оценку финансового актива на основе характеристик, предусмотренных договором денежных потоков и бизнес-модели Банка, используемой для управления активом.

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

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают в себя следующее:

- Активы, договорные денежные потоки по которым включают только выплаты в счет основной суммы долга и проценты и/или
- Активы, которые удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков.

Финансовые активы категории ОССЧПУ. Финансовые активы категории ОССЧПУ включают в себя следующее:

- Активы, договорные денежные потоки по которым включают не только выплаты в счет основной суммы долга и проценты и/или
- Активы, которые удерживаются в рамках бизнес-модели, за исключением активов, удерживаемых с целью получения предусмотренных договором денежных потоков или с целью получения таких потоков и продажи актива;
- Активы, отнесенные к категории ОССЧПУ путем применения опции учета по справедливой стоимости.

Переклассификация. В случае изменения бизнес-модели, в соответствии с которой Банк удерживает те или иные финансовые активы, в отношении таких активов проводится переклассификация. Требования к классификации и оценки, относящиеся к новой категории, применяются перспективно с первого дня первого отчетного периода после возникновения изменений в бизнес-модели, которые привели к переклассификации финансовых активов Банка. Изменения в предусмотренных договором денежных потоках анализируются в соответствии с учетной политикой, приведенной ниже («Модификация и прекращение признания финансовых активов»).

Обесценение. В соответствии с документами Банка России, определяющими порядок внедрения МСФО (IFRS) 9, к оценке возможного обесценения активов применяется прогнозный подход и рассчитываются оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки (далее – «резерв под ОКУ»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении оценки возможного обесценения не распространяются на долевые инструменты.

Вместе с тем, в целях выполнения пруденциальных требований Банка России, Банк одновременно формирует резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и резерв на возможные потери по прочим балансовым активам, условным обязательствам кредитного и некредитного характера, а также прочим возможным потерям в соответствии с требованиями Положений Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П⁵ и от 23 октября 2017 года № 611-П⁶. При этом в балансе отражаются корректировки резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ОКУ не реже одного раза в квартал.

С 1 января 2019 года Банк отражает корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки в отношении следующих финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости:

- денежные средства и их эквиваленты;
- средства в банках;
- ссуды, предоставленные клиентам;
- инвестиционные ценные бумаги;
- прочие финансовые активы;
- финансовые гарантии, выданные;
- неиспользованные кредитные линии;
- аккредитивы.

Оценка ожидаемых кредитных производится с помощью оценочного резерва, величина которого равна:

- величине кредитных убытков, ожидаемых в течение последующих 12 месяцев, т.е. той части кредитных убытков за весь срок действия финансового инструмента, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки вследствие случаев неисполнения обязательств по инструменту, которые могут возникнуть в течение 12 месяцев после отчетной даты («первая стадия»);
- величине кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, которые возникают вследствие всех возможных случаев неисполнения обязательств по инструменту в течение срока его действия («вторая стадия» и «третья стадия»).

⁵ Положение Банка России от 28.06.2017 N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности"

⁶ Положение Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери"

Более подробная информация о стадиях приведена в Пояснении 9.1 «Кредитный риск» настоящей Пояснительной информации.

Создание оценочного резерва в размере полной величины кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, производится в случае значительного увеличения кредитного риска по инструменту с момента его первоначального признания. Во всех остальных случаях резервы по ожидаемым кредитным убыткам формируются в размере, равном величине кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев.

В соответствии с политикой Банка, оценочные резервы в отношении дебиторской задолженности по финансовой аренде всегда формируются в полной сумме кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия инструмента.

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой оценку приведенной стоимости кредитных убытков с учетом их вероятности. Оценка этих убытков представляет собой приведенную стоимость разницы между потоками денежных средств, причитающимися Банку по договору, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить исходя из анализа вероятности ряда экономических сценариев, дисконтированной с использованием эффективной процентной ставки для соответствующего актива.

- Применительно к невыбранным кредитным средствам, ожидаемые кредитные убытки представляют собой разницу между приведенной стоимостью разницы между потоками денежных средств, причитающихся Банку по договору в случае, если держатель обязательства осуществит выборку кредитных средств, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить в случае выборки кредитных средств.
- Применительно к договорам финансовой гарантии, ожидаемые кредитные убытки представляют собой разницу между ожидаемыми платежами для выплаты возмещения держателю обеспеченного гарантией долгового инструмента за вычетом любых сумм, которые Банк ожидает получить от держателя, заемщика или любой другой стороны.

Оценка ожидаемых кредитных убытков производится в отношении отдельных ссуд или портфелей ссуд со схожими характеристиками риска. Расчет оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам (будь то на индивидуальной или групповой основе) осуществляется на основе приведенной стоимости денежных потоков, ожидаемых для актива, с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Кредитно-обесцененные финансовые активы. Финансовый актив считается кредитно-обесцененным в случае возникновения одного или нескольких событий, оказывающих негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. По отношению к кредитно-обесцененным финансовым активам употребляется термин «активы третьей стадии». Признаки кредитного обесценения включают в себя наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительные финансовые затруднения заемщика или кредитора;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки заемщику в силу экономических причин или договорных условий в связи с финансовыми затруднениями заемщика, которую кредитор не предоставил бы в ином случае;

- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений; или
- покупка финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

В некоторых случаях идентификация отдельного события не представляется возможной, поскольку кредитное обесценение финансового актива может быть вызвано совокупным влиянием нескольких событий. По состоянию на каждую отчетную дату Банк проводит оценку на предмет кредитного обесценения долговых инструментов, которые являются финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. При оценке кредитного обесценения государственных и корпоративных долговых инструментов Банк учитывает такие факторы, как доходность облигаций, кредитные рейтинги и способность заемщика привлекать финансирование.

Ссуда считается кредитно-обесцененной, если заемщику предоставляется уступка в связи с ухудшением финансового состояния, при условии отсутствия доказательств того, что в результате предоставления уступки произошло значительное снижение риска неполучения денежных потоков, предусмотренных договором, а другие признаки обесценения отсутствуют. Финансовые активы, в отношении которых уступка рассматривалась, но не была предоставлена, считаются кредитно-обесцененными в том случае, если имеются наблюдаемые признаки обесценения кредитов, в том числе соответствующие определению дефолта. Определение дефолта (см. ниже) включает в себя признаки отсутствия вероятности платежа и истечение срока платежа (при просрочке 90 дней и более).

Определение дефолта. При определении величины ожидаемых кредитных убытков чрезвычайно важно использовать определение дефолта. Определение дефолта используется для того, чтобы оценить сумму ожидаемых кредитных убытков и определить, рассчитан ли оценочный резерв для последующих 12 месяцев или для всего срока кредитования, поскольку понятие «дефолт» является частью понятия «вероятность дефолта», которая влияет как на оценку ожидаемых кредитных убытков, так и на выявление значительного повышения кредитного риска.

Банк рассматривает следующие события в качестве событий, указывающих на возникновение дефолта:

- у заемщика есть существенное кредитное обязательство перед Банком, которое просрочено более чем на 90 дней;
- полное исполнение заемщиком кредитных обязательств перед Банком является маловероятным.

Определение дефолта должным образом адаптировано для отражения различных характеристик различных типов активов.

При оценке вероятности погашения заемщиком кредитного обязательства Банк учитывает, как качественные, так и количественные показатели. Оцениваемая информация зависит от типа актива. Например, при анализе ссуд, предоставленных юридическим лицам, используется такой качественный показатель как нарушение ковенантов, который не применим к ссудам, предоставленным физическим лицам. Ключевыми факторами при таком анализе являются количественные показатели, такие как просрочка или неисполнение контрагентом платежа по другому обязательству. Для оценки на предмет дефолта Банк использует различные внутренние и внешние источники информации.

Значительное увеличение кредитного риска, включая прогнозную информацию.

Для выявления фактов значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания Банк ведет мониторинг всех финансовых активов, обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии, которые подпадают под требования в отношении обесценения. В случае значительного повышения кредитного риска Банк будет оценивать величину оценочного резерва на основании величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования, а не только последующих 12 месяцев. Учетная политика Банка не предусматривает использование практической меры, которая позволяет делать заключение о том, что для финансовых активов с «низким» по состоянию на отчетную дату кредитным риском значительное повышение кредитного риска отсутствует. Соответственно, Банк осуществляет мониторинг всех подверженных риску обесценения финансовых активов, обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии на предмет значительного повышения кредитного риска.

При оценке на предмет значительного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания Банк сравнивает риск дефолта по инструменту по состоянию на отчетную дату исходя из оставшегося срока погашения, с риском дефолта, который прогнозировался на указанную отчетную дату для оставшегося срока погашения при первоначальном признании финансового инструмента. При проведении такой оценки Банк учитывает обоснованную и подтверждаемую количественную и качественную информацию, включая информацию за прошлые периоды и прогнозную информацию, которая может быть получена без неоправданных затрат или усилий на основании имеющегося у Банка опыта и экспертных оценок, включая прогнозные данные.

При определении вероятности дефолта при первоначальном признании инструмента и в последующие отчетные даты за основу берутся несколько экономических сценариев. Различные экономические сценарии обуславливают неодинаковую вероятность дефолта. Именно взвешивание этих сценариев формирует основу для определения средневзвешенной вероятности дефолта, которая используется для установления факта значительного увеличения кредитного риска.

Применительно к ссудам, выданным юридическим лицам, прогнозная информация включает в себя информацию о перспективах развития отраслей, в которых работают контрагенты Банка, полученную из отчетов экономических экспертов, финансовых аналитиков, правительственных органов, аналитических центров и других подобных организаций, а также анализ различных внутренних и внешних источников фактических и прогнозных экономических данных. Применительно к ссудам, выданным физическим лицам, прогнозная информация включает в себя те же экономические прогнозы, что и для ссуд, выданных юридическим лицам, а также внутреннюю информацию о платежной истории клиентов. Основным показателем значительного увеличения кредитного риска является количественная информация, которая представляет собой информацию об изменении вероятности дефолта в течение срока действия инструмента, определяемой путем сравнения:

- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия на данный момент времени, оцененной на основании фактов и обстоятельств, существовавших при первоначальном признании этого риска.

Используемые показатели вероятности дефолта являются прогнозными; при этом Банк использует те же методологии и данные, которые используются для измерения величины оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам.

Качественные факторы, которые указывают на значительное повышение кредитного риска, своевременно отражаются в моделях вероятности дефолта. Вместе с тем, при оценке на предмет значительного увеличения кредитного риска Банк проводит отдельный анализ некоторых качественных факторов. Применительно к ссудам, выданным юридическим лицам, особое внимание уделяется активам, которые включены в «перечень ссуд под наблюдением». Предполагается, что при наличии сомнений в кредитоспособности конкретного контрагента риск возникает именно в отношении данного перечня. Применительно к ссудам, выданным физическим лицам, Банк анализирует ожидания в отношении отказа от мер воздействия, предоставления отсрочки платежа, кредитный рейтинг клиента, а также такие события, как утрата занятости, банкротство, развод или смерть.

Учитывая, что значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания является относительной величиной, конкретное изменение вероятности дефолта (в абсолютном выражении) будет более значительным для финансового инструмента с меньшим значением вероятности дефолта при первоначальном признании, чем для финансового инструмента с большим значением вероятности дефолта при первоначальном признании.

Если величина просрочки платежа по активу достигает 30 дней, то в качестве защитной меры Банк делает вывод о том, что произошло значительное повышение кредитного риска и что такой актив перешел во вторую стадию обесценения согласно модели обесценения, т. е. оценочный резерв рассчитывается в размере кредитных убытков, ожидаемых в течение срока действия актива.

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

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

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

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

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

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

Если разница между значениями приведенной стоимости больше, чем 20%, то Банк считает, что пересмотренные условия существенно отличаются от первоначальных и приводят к прекращению признания.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Списание активов. Ссуды и долговые ценные бумаги списываются в том случае, если Банк не может обоснованно ожидать полного или частичного возмещения по финансовому активу.

В таком случае Банк делает вывод о том, что заемщик не имеет активов или источников дохода, способных обеспечить достаточный объем денежных потоков для погашения подлежащих списанию сумм. Списание представляет собой событие, ведущее к прекращению признания. Решение о списании с баланса Банка безнадежной задолженности Заемщика принимает Уполномоченный орган Банка.

Банк вправе прибегнуть к принудительному взысканию задолженности по списанным финансовым активам. Возмещения, полученные Банком принудительным путем, приводят к увеличению прибыли от обесценения.

Целесообразность списания с баланса Банка и его филиалов безнадежной к взысканию задолженности рассматривается только после принятия Банком и его Филиалами всех необходимых и достаточных мер по ее взысканию, возможность осуществления которых вытекает из закона, договора, либо обычаев делового оборота. Минимальный размер предполагаемых издержек Банка по проведению действий, обеспечивающих взыскание ссудной задолженности, а также по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде (реализация залога, обращение требования к гаранту (поручителю)), устанавливаются в соответствии с внутренними документами Банка, регламентирующим порядок по востребованию просроченной задолженности

Представление оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам в бухгалтерском балансе. Оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам представляется в бухгалтерском балансе следующим образом:

- Для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: как вычет из валовой балансовой стоимости активов;
- Для долговых инструментов категории ОССЧПСД: в отчете о финансовом положении оценочный резерв не признается, поскольку балансовая стоимость оценивается по справедливой стоимости. При этом оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам включается в сумму переоценки в составе фонда переоценки инвестиций;
- Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии: как оценочное обязательство.

Если обязательство по предоставлению займов включает в себя как использованный, так и неиспользованный компонент, и Банк не может определить ожидаемые кредитные убытки для неиспользованного компонента отдельно от убытков для использованного компонента, то Банк представляет в отчетности совокупный оценочный резерв для обоих компонентов. Совокупная сумма представляется как вычет из валовой балансовой стоимости использованного компонента. Любое превышение величины оценочного резерва над валовой балансовой стоимостью использованного компонента представляется в качестве оценочного обязательства.

Финансовые обязательства

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

Финансовые обязательства, оцениваемые по ОССЧПУ. Финансовое обязательство классифицируется как финансовое обязательство категории ОССЧПУ если оно (i) предназначено для торговли или (ii) определено в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

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

- принимается, главным образом, с целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном признании являются частью портфеля определенных финансовых инструментов, которые управляются как единая группа, и недавняя практика свидетельствует о том, что операции с ними совершались с целью получения краткосрочной прибыли; или
- является производным инструментом, не определенном как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли либо условным возмещением, которое может быть выплачено покупателем в процессе объединения бизнеса, может быть определено в категорию ОССЧПУ в момент первоначального признания при условии, что:

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

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости, а любая прибыль или убыток от переоценки признается в составе прибыли или убытка, при условии, что такая прибыль или убыток не участвует в отношениях, обозначенных как отношения хеджирования. Чистая прибыль или убыток, признаваемые на счетах прибыли или убытка, включают в себя проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «чистая прибыль/(убыток) от прочих финансовых инструментов категории ОССЧПУ» отчета о финансовых результатах.

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

Прибыль и убытки по принятым обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, которые классифицированы как ОССЧПУ, признаются в составе прибыли или убытка.

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

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

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Более подробная информация приведена в разделе «чистый процентный доход» выше.

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

Происходящий между Банком и кредитором обмен долговыми инструментами с существенно отличными условиями учитывается как погашение первоначального финансового обязательства, и признание нового финансового обязательства. Банк учитывает существенное изменение условий существующего финансового обязательства или его части как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Банк исходит из допущения, что условия обязательств существенно отличаются, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 20% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Если модификация не является существенной, то разница между: (1) балансовой стоимостью обязательства до модификации; и (2) приведенной стоимостью денежных потоков после модификации должна быть признана в прибылях или убытках как доход или расход от модификации в составе прочих доходов и расходов.

Производные финансовые инструменты. Производными финансовыми инструментами (далее – «ПФИ») Банк признает:

- сделки, определяемые в качестве ПФИ Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- договоры, которые признаются ПФИ в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита;
- договоры, определяемые ПФИ в соответствии с Приложением МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года.

Признание в бухгалтерском учете ПФИ осуществляется в дату заключения договора ПФИ. ПФИ первоначально признаются по справедливой стоимости, затем оценка справедливой стоимости и отражение в бухгалтерском учете ее изменения осуществляется на ежедневной основе. Прекращение признания ПФИ осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств. Разница между совокупной стоимостной оценкой требований и обязательств по договору ПФИ отражается в финансовом результате текущего года.

Договоры финансовой гарантии. Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты для возмещения убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что заемщик не производит своевременные платежи в соответствии согласно условиям долгового инструмента.

Обязательства по заключенным Банком договорам финансовой гарантии первоначально оцениваются по справедливой стоимости, а впоследствии (если руководство не отнесет их к категории ОССЧПУ) отражаются по наибольшей из следующих величин:

- суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9; и
- первоначально признанной суммы за вычетом (при необходимости) накопленного дохода, признанного в соответствии с политикой Банка по признанию выручки.

Договоры финансовой гарантии, не классифицированные как ОССЧПУ, представляются в бухгалтерской отчетности в качестве оценочных обязательств, а результаты переоценки отражаются в составе прочих доходов. Банк не классифицировал какие-либо договоры финансовой гарантии как ОССЧПУ.

Обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной. Обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости, а затем (если не классифицируются как ОССЧПУ) оцениваются по наибольшей из следующих величин:

- суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9; и
- первоначально признанной суммы за вычетом (при необходимости) накопленного дохода, признанного в соответствии с политикой Банка по признанию выручки.

Обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной, не классифицированные как ОССЧПУ, представляются в бухгалтерском балансе как оценочные обязательства, а результаты переоценки отражаются в составе прочих доходов. Банк не классифицировал какие-либо обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной как ОССЧПУ.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя остатки наличных денежных средств в кассе и банкоматах всех филиалов и отделений Банка, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах в ЦБ РФ с первоначальным сроком погашения не более 90 дней, и средства в кредитных организациях с первоначальным сроком погашения не более 90 дней. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации

Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации представляют собой обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Активы, изъятые в результате взыскания

В определенных обстоятельствах Банк обращал взыскание на активы по ссудам, по которым был объявлен дефолт. Активы, изъятые в результате взыскания, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Основные средства

Земля и здания, предназначенные для использования в выполнении работ, оказании услуг, для управленческих нужд, показываются в бухгалтерском балансе по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки за вычетом начисленной впоследствии накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

Любое увеличение стоимости земли и зданий в результате переоценки включается в прочий совокупный доход и накапливается в капитале в той мере, в какой оно превышает предыдущее снижение стоимости тех же активов, отраженное ранее как убыток. Переоценка в пределах сумм предыдущего снижения относится на финансовый результат.

Снижение балансовой стоимости земли и зданий в результате переоценки также относится на финансовый результат в сумме его превышения над остатком фонда переоценки, созданного в результате предыдущих переоценок данного актива.

Расходы по амортизации переоцениваемых зданий отражаются в прибылях и убытках. При последующей продаже или выбытии переоцениваемых основных средств остаток фонда переоценки основных средств списывается напрямую на счет нераспределенной прибыли.

Объекты незавершенного строительства учитываются по фактической стоимости за вычетом убытков от обесценения. Стоимость строительства включает стоимость профессиональных услуг. Такие объекты незавершенного строительства относятся в соответствующие категории основных средств на момент завершения строительства или готовности к запланированному использованию. Начисление амортизации по данным активам, так же, как и по прочим объектам основных средств, начинается с момента готовности активов к запланированному использованию.

Земля, принадлежащая Банку на правах собственности, не амортизируется.

Оборудование и прочие основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельных участков и объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода.

Активы, полученные по договорам финансовой аренды, амортизируются в течение ожидаемого срока полезного использования в том же порядке, что и активы, находящиеся в собственности Банка. Однако при отсутствии обоснованной уверенности в том, что арендатор получит право собственности к концу срока аренды, актив должен быть полностью амортизирован на протяжении наиболее короткого из двух сроков: срока аренды или срока полезной службы.

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные отдельно. Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности на перспективной основе. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по фактическим затратам приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения.

Нематериальные активы, созданные собственными силами. Затраты на научно-исследовательские работы относятся на расходы в том периоде, в котором они возникли.

Затраты на проводимые собственными силами (как самостоятельный проект или как часть других работ), работы по созданию Банком нематериальных активов капитализируются в качестве нематериальных активов только при одновременном соблюдении следующих условий:

- технологической реализуемости завершения работ по созданию нематериального актива, пригодного к использованию или продаже;
- намерения завершить работы по созданию, использованию или продаже нематериального актива;
- возможность использовать или продать нематериальный актив;
- высокой вероятности поступления будущих экономических выгод от нематериального актива;
- наличия технических, финансовых и иных ресурсов для завершения разработок, использования или продажи нематериального актива;
- возможности надежно оценить стоимость нематериального актива, возникающего в результате проведения опытно-конструкторских работ.

Нематериальные активы, созданные собственными силами, принимаются к учету в сумме затрат, осуществленных после даты, когда нематериальный актив впервые начинает соответствовать указанным выше критериям. При невозможности отражения нематериального актива, созданного собственными силами, затраты на разработку относятся на расходы в периоде возникновения.

После принятия к учету нематериальные активы, созданные собственными силами, учитываются по фактической себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения аналогично нематериальным активам, приобретенным в рамках отдельных сделок.

Прекращение признания нематериальных активов. Нематериальный актив списывается при продаже или, когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

Обесценение материальных и нематериальных активов. Банк проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату.

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

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

Если возмещаемая стоимость актива оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях или убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях или убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки.

Драгоценные металлы

Активы и обязательства, выраженные в драгоценных металлах, отражаются по курсу, рассчитанному на основе второго фиксинга котировок на Лондонском рынке драгоценных металлов, с учетом действующего курса рубля по отношению к доллару США. Изменение цен на драгоценные металлы отражается в составе чистой прибыли/(убытка) по операциям с драгоценными металлами.

Налогообложение

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

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

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

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой. Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год. Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях или убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно.

Операционные налоги. В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях или убытках/отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов.

Условные обязательства

Внебалансовые обязательства представлены обеспечением, полученным по размещенным средствам и условным обязательствам кредитного и некредитного характера, обязательствам по срочным сделкам, арендованными основными средствами и другим имуществом.

Ценные бумаги, полученные по операциям обратного РЕПО без первоначального признания, учитываются по справедливой стоимости, а в случае невозможности ее определения – в сумме, определенной договором (сделкой). Учет ведется в разрезе договоров (сделок). Полученные доходы по указанным ценным бумагам не признаются доходами Банка и подлежат перечислению контрагенту по сделке в согласованном с ним порядке.

Неиспользованные кредитные линии и лимиты задолженности отражают размер свободных лимитов открытых кредитных линий заемщиков и ход использования этих линий. Уменьшение остатков кредитных линий производится после каждой очередной выдачи кредита в счет кредитной линии или после прекращения действия договора о предоставлении кредитов в пределах открытой кредитной линии. Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» восстанавливаются при погашении задолженности.

Обязательства Банка по выданным гарантиям, аккредитивам и поручительствам за третьих лиц предусматривают исполнение обязательств в денежной форме (в том числе обязательства, вытекающие из акцептов, авалей, индоссаментов). Обязательства учитываются до момента истечения сроков либо исполнения этих обязательств в сумме, определенной договором. Имущество, переданное Банком в качестве обеспечения исполнения обязательств за третьих лиц, учитывается в сумме его балансовой стоимости.

Условные обязательства некредитного характера возникают у Банка вследствие финансово-хозяйственной деятельности в прошлом, в зависимости от наступления или ненаступления одного или нескольких неопределенных не контролируемых событий в будущем. Условные обязательства некредитного характера включают подлежащие уплате суммы по неурегулированным на отчетную дату спорам, разногласиям и судебным разбирательствам, решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды.

Обязательства Банка по срочным сделкам возникают в результате договоров (сделок) купли-продажи финансовых инструментов, по которым дата расчетов и поставки не совпадает с датой заключения договора (сделки). Обязательства по поставке денежных средств, ценных бумаг и производных финансовых инструментов (ПФИ) учитываются с даты заключения договора (сделки) до наступления первой по срокам даты расчетов в разрезе сроков, оставшихся до их исполнения. Обязательства подлежат переоценке в связи с изменением официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг и других переменных. Результаты переоценки не включаются в финансовый результат текущего года, за исключением результатов от изменения справедливой стоимости ПФИ.

Изменения в Учетную политику в части отражения по счетам бухгалтерского учета внебалансовых обязательств не вносились.

Учет стоимости имущества, являющегося предметом залога

Учет стоимости имущества, являющегося предметом залога по нескольким договорам залога (последующий залог), осуществляется следующим образом: при заключении первого договора залога стоимость имущества учитывается на отдельном лицевом счете в сумме, указанной в договоре залога. При заключении последующих договоров залога, предметом которых выступает то же имущество, до момента прекращения действия первоначального договора залога в бухгалтерском учете стоимость принятого обеспечения повторно не отражается. При этом в случае, если стоимость имущества в последующем договоре залога отличается от стоимости, отраженной на вышеуказанных счетах, осуществляется корректировка стоимости принятого в залог имущества. При прекращении действия первоначального договора залога стоимость обеспечения списывается с соответствующего лицевого счета и отражается на новом лицевом счете в соответствии с договором последующего залога.

Фидуциарная деятельность

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

Залоговое обеспечение

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

Определение рыночной и залоговой стоимости предмета залога

Для определения рыночной стоимости предмета залога с учетом складывающейся конъюнктуры рынка проводятся маркетинговые исследования – анализ рынка.

Основные методы, используемые при определении рыночной стоимости залога:

Затратный подход – способ оценки имущества, основанный на определении стоимости издержек на создание, изменение и утилизацию с учетом всех видов износа.

Сравнительный метод – способ оценки имущества путем анализа продаж аналогичных объектов после проведения соответствующих корректировок, учитывающих различия между ними.

Доходный подход – способ оценки имущества, основанный на определении будущих доходов от его использования.

Ликвидность залогового имущества определяется на постоянной основе, с периодичностью мониторинга соответствующих видов залога, а для имущества, используемого в целях Положения ЦБ РФ № 590-П, – ежеквартально, одновременно с определением справедливой (рыночной) стоимости имущества, и устанавливается в зависимости от предполагаемого срока реализации (экспонирования) объекта залога (на основе анализа рынка).

Фонды собственного капитала

Фонды, отраженные в составе собственного капитала (прочего совокупного дохода) в отчетности Банка, включают:

- фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых активов категории ИНДП;
- фонд переоценки имущества, который состоит из резерва переоценки земли и зданий;
- резервный фонд, который формируется в соответствии с Уставом Банка.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Активы и группы выбывающих активов классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена главным образом не в процессе использования в основной деятельности, а при продаже. Данное условие считается выполненным, если актив (или группа выбытия) доступен для немедленной продажи в его текущем состоянии только на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (или групп выбытия), при этом его продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности. Планируется, что Банк завершит продажу актива в течение одного года с момента его классификации как предназначенного для продажи.

Банк для учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи, применяет модель учета по наименьшей из 2-х величин:

- по первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов для продажи;
- по справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

4.2. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками

В процессе применения учетной политики руководство должно делать оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

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

Значительное увеличение кредитного риска

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

Создание групп активов со схожими характеристиками кредитного риска

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

Используемые модели и допущения

При оценке ожидаемых кредитных убытков Банк использует различные модели и допущения. При определении наиболее подходящей модели для каждого типа активов, а также для определения допущений, используемых в этих моделях, включая допущения, относящиеся к ключевым факторам кредитного риска, применяется суждение.

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

При измерении уровня кредитных потерь Банк использует обоснованную прогнозную информацию, которая основана на предположениях относительно будущего движения различных экономических факторов и того, как эти факторы повлияют друг на друга. Смотрите Пояснение 9.1 для получения более подробной информации, включая анализ чувствительности расчетного уровня кредитных потерь к изменениям применяемой прогнозной информации.

Вероятность дефолта

Вероятность дефолта является ключевым входящим сигналом в измерении уровня кредитных потерь. Вероятность дефолта – это оценка на заданном временном горизонте, расчет которой включает исторические данные, предположения и ожидания будущих условий. Смотрите Пояснение 9.1 для получения более подробной информации, включая анализ чувствительности расчетного уровня кредитных потерь к изменениям в уровне вероятности дефолта в результате изменений экономических факторов.

Убытки в случае дефолта

Убытки в случае дефолта представляют собой оценку убытков, которые возникнут при дефолте. Он основан на разнице между денежными потоками, причитающимися по договору, и теми, которые кредитор ожидал бы получить, с учетом денежных потоков от обеспечения. Смотрите Пояснение 9.1 для получения более подробной информации, включая анализ чувствительности уровня кредитных потерь к изменениям в показателе убытка при дефолте в результате изменений экономических факторов.

Переоценка основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась по состоянию на 1 декабря 2020 года. Следующая оценка предварительно запланирована по состоянию на 1 декабря 2021 года.

Объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, отражаются после первоначального признания по справедливой стоимости. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, проверяется на обесценение на каждую отчетную дату.

По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражаемой в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, амортизация не начисляется.

Оценка портфеля недвижимости Банка носит субъективный характер вследствие индивидуальных особенностей каждого участника рынка, имеющего свои личные предпочтения, свою мотивацию, свое отношение к риску, обладающего различной информацией о соответствующем сегменте рынка и по-разному оценивающего свойства объекта. В силу этого один и тот же объект может продаваться на свободном конкурентном рынке по различным ценам. Это является основным источником неопределенности, ассоциируемой с каждым объектом.

Однако имеются и другие источники, которые связаны непосредственно с процессом определения его рыночной стоимости: используемым подходом (методом оценки), характером исходных данных, информацией, которой обладает оценщик, и др.

Также на большинстве рынков фактические цены подвергаются колебаниям, вызванным недостатками рынка, различиями в особенностях актива или различиями в целях, знании или побуждениях сторон.

Следовательно, оценки Банком стоимости его портфеля недвижимости включают некоторую степень неопределенности и выполняются на основе допущений, которые могут быть неточными.

Отложенные налоговые активы

В 2020 году Банк признал результат по отложенным налоговым активам в соответствии с Положением Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П⁷.

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

Отложенные налоговые активы по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

Оценка отложенных налоговых активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов.

4.3. *Корректировки предыдущего периода*

В соответствии с Информационным письмом Банка России от 23 апреля 2018 г. № ИН-18-18/21 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету» (далее – «Письмо Банка России»), направленных на реализацию кредитными организациями требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», Банк должен был отразить эффект от изменения учетной политики в связи с вступлением в силу положений Банка России № 604-П, № 605-П, № 606-П, № 617-П, указания N 4611-У на соответствующих балансовых счетах в корреспонденции либо с текущими финансовыми результатами (счет N 706 «Финансовый результат текущего года»), либо с финансовыми результатами прошлых лет (счета N 10801 «Нераспределенная прибыль», N 10901 «Непокрытый убыток»).

Во внутренних документах Банка был закреплен порядок отражения эффекта от перехода, который не в полной мере советовал требованиям Банка России, а именно:

- отражение дохода в связи с признанием ожидаемых кредитных убытков по кредитам физическим и юридическим лицам в сумме 1,114,672 тыс. руб. по строке «Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам» Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год,
- отражение расхода по прочим разницам, полученного в связи с переходом, в сумме 2,122,068 тыс. руб. в Бухгалтерском Балансе (публикуемая форма) как уменьшение нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2019 года.

⁷ Положение Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П «Положение о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

При составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год в своих внутренних документах Банк пересмотрел порядок отражения эффекта от перехода с целью приведения его в соответствие требованиям Письма Банка России. Банк закрепил отражение эффекта от перехода в корреспонденции финансовыми с результатами прошлых лет (счета N 10801 «Нераспределенная прибыль», N 10901 «Непокрытый убыток»). Таким образом эффект в размере 1,114,672 тыс. руб. был реклассифицирован с финансового результата текущего года (счет №706) на счета финансового результата прошлых лет.

В связи с этим Банк ретроспективно скорректировал сравнительные данные за 2019 год, что привело к следующим пересмотренным значениям:

Отчет о финансовом результате за 2019 год (форма 0409807)

Наименование статьи отчета о финансовых результатах	Прим	Первоначально отражено	Сумма корректировки	Сумма после корректировки
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего	6.2	(3,191,604)	(872,310)	(4,063,914)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		8,384,899	(872,310)	7,512,589
Изменение резерва по прочим потерям	6.2	1,025,656	(242,362)	783,294
Чистые доходы (расходы)		15,578,448	(1,114,672)	14,463,776
Прибыль (убыток) до налогообложения		2,797,113	(1,114,672)	1,682,441
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		2,463,630	(1,114,672)	1,348,958
Прибыль (убыток) за отчетный период		2,324,806	(1,114,672)	1,210,134

Отчет об изменениях в капитале кредитной организации за 2019 год (форма 0409810)

Наименование статьи отчета об изменении капитала	Первоначально отражено	Сумма корректировки	Сумма после корректировки
Влияние изменений положений учетной политики	(2,122,068)	1,114,672	(1,007,396)
Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	1 088 914	1,114,672	2,203,586
Совокупный доход за отчетный период	2,324,806	(1,114,672)	1,210,134
В том числе прибыль (убыток)	2 324 806	1,114,672	1,210,134

4.4. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок

В таблице ниже показана сумма корректировок для каждой строки финансовой отчетности (форма 0409806), на которую оказало влияние применение МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2020 года.

Наименование балансовых статей на 1 января 2020 года	Балансовая стоимость на 1 января 2020	Эффект МСФО (IFRS) 16	Балансовая стоимость на 1 января 2020 года с учетом эффекта МСФО (IFRS 16)
Чистая ссудная задолженность	108 460 765	11 849	108 472 614
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 710 437	586 435	6 296 872
Итого активы	114 171 202	598 284	114 769 486
Прочие обязательства	4 241 070	627 781	4 868 851
Итого обязательства	4 244 701	627 781	4 872 482
Итого эффект МСФО (IFRS 16)		(29 497)	114 232 827

В таблице ниже показана сумма корректировок для каждой строки финансовой отчетности (форма 0409806), на которую оказало влияние применение изменений Положения 448-П⁸

Наименование балансовых статей на 1 января 2020 года	Балансовая стоимость на 1 января 2020	Эффект 448-П	Балансовая стоимость на 1 января 2020 года с учетом эффекта Положения ЦБ РФ №448-П
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 710 437	(46 613)	5 663 824
Итого активы	5 710 437	(46 613)	5 663 824
Итого эффект изменений Положения ЦБ РФ №448-П		(46 613)	5 663 824

4.5. Некорректирующие события после отчетной даты

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

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

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

⁸ Положение Банка России от 22 декабря 2014 г. N 448-П "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях"

Цена размещения акций, в том числе цена размещения акций лицам, имеющим преимущественное право приобретения размещаемых акций - 1267 (одна тысяча двести шестьдесят семь) рублей за одну акцию.

4.6. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 4 сентября 2013 года № 3054-У⁹, событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

Информация считается существенной, если ее непредставление или искажение могут повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основе финансовой отчетности. Существенность зависит от размера статьи учета или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях их непредставления или искажения. Таким образом, существенность скорее определяет пороговое значение или точку отсечения, нежели является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация, чтобы быть полезной.

К событиям после отчетной даты относятся:

события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность;

события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее – СПОД), отражены в годовой отчетности за 2020 год.

4.7. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год

В Учетную политику Банка на 2021 год внесены изменения, связанные с вступлением в силу с 1 января 2021 года следующих документов:

Указаний Банка России от 19 мая 2020 года № 5460-У и от 14 сентября 2020 года № 5547-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»,

Указания Банка России от 05 октября 2020 года №5586-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»,

⁹ Указание Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности"

Указания Банка России от 14 сентября 2020 года № 5546-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

Начиная с 1 января 2021 года, бухгалтерский учет совершаемых банком операций:

- по договорам финансирования под уступку денежного требования;
- по учету запасов

осуществляется в соответствии с новыми стандартами бухгалтерского учета.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

5.1. Денежные средства, средства в Центральном банке Российской Федерации и обязательные резервы, средства в кредитных организациях

Денежные средства и остатки в ЦБ РФ представлены следующим образом:

	<u>1 января 2021 года</u>	<u>1 января 2020 года</u>
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	14 901 578	20 159 340
Денежные средства	2 617 144	3 304 919
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(1 447)	-
Итого денежные средства и средства в ЦБ РФ	<u>17 517 275</u>	<u>23 464 259</u>

По состоянию на 1 января 2021 и 2020 годов обязательные резервы в ЦБ РФ, включенные в показатель «Средства кредитной организации в ЦБ РФ», составляют 1 180 309 тыс. руб. и 1 302 288 тыс. руб., соответственно. Банк депонирует обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

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

	<u>1 января 2021 года</u>	<u>1 января 2020 года</u>
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	17 518 722	23 464 259
Средства в банках со сроком погашения до 90 дней	3 621 251	3 116 559
Денежные средства и эквиваленты до вычета резерва	21 139 973	26 580 818
За вычетом обязательных резервов	(1 180 309)	(1 302 288)
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(3 302)	(516)
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>19 956 362</u>	<u>25 278 014</u>

По состоянию на 1 января 2021 и 2020 годов все имеющиеся у Банка денежные средства и их эквиваленты за вычетом обязательных резервов доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Финансовые активы, в обязательном порядке оцениваемые как ОССЧПУ, в т.ч.:	22 280 496	13 300 334
Долговые ценные бумаги	22 278 200	13 273 683
Производные финансовые инструменты	1 780	26 277
Прочее участие	516	374
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 280 496	13 300 334

По состоянию на 1 января 2021 и 2020 годов 74.6% и 98.5% эмитентов (выпусков) портфеля ценных бумаг, соответственно, представленных в таблице выше, имеют внешние рейтинги - от AAA до B, присвоенные международными рейтинговыми агентствами Moody's, S&Ps, Fitch, или соответствующие рейтинги национальных агентств (АО) «Эксперт РА», АКРА (АО).

5.2.1. Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 1 января 2021 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	1 января 2021 года	Валюта	Процентная ставка к номиналу,%	Срок погашения
Облигации ОФЗ	8 112 578	руб.	4.79 – 6.55	с ноября 2022 г. по декабрь 2034 г.
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	7 541 209	руб.	5.63 - 12.60	с марта 2021 г. по июль 2046 г.
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	6 619 241	доллар США	3.25 – 7.50	с ноября 2021 г. по февраль 2030 г.
Муниципальные облигации	5 172	руб.	10.10	июль 2021 г.
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 278 200			

По состоянию на 1 января 2020 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	<u>1 января 2020 года</u>	<u>Валюта</u>	<u>Процентная ставка к номиналу,%</u>	<u>Срок погашения</u>
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	5 974 153	руб.	6.90 - 12.60	с мая 2020 г. по июль 2046 г.
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	5 170 166	доллар США	3.95 – 7.75	с октября 2020 г. по апрель 2023 г.
Облигации РФЗ	2 068 111	руб.	7.47 – 8.73	с ноября 2022 г. по январь 2025 г.
Облигации и еврооблигации, выпущенные кредитными организациями - резидентами	50 722	руб.	8.40	май 2030 г.
Муниципальные облигации	10 531	руб.	10.10	июль 2021 г.
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>13 273 683</u>			

По состоянию на 1 января 2021 и 2020 годов долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены вложениями в доли участия в компании-нерезиденте (SWIFT).

Банк совершает сделки РЕПО с целью привлечения денежных средств с предоставлением кредитором обеспечения в виде ценных бумаг без прекращения признания ценных бумаг. При этом Банк сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданные активы.

В представленную ниже таблицу включена информация в отношении активов, переданных в качестве обеспечения по договорам РЕПО. Средства, привлеченные под обеспечение нижеуказанными активами, отражены в Пояснении 5.10.

	<u>1 января 2021 года</u>	<u>Передано в качестве обеспечения по договорам с НКО «Националь- ный Клиринговый Центр»</u>	<u>Срок обращения</u>	<u>Процентная ставка</u>	<u>Итого обеспечение</u>
Облигации РФЗ	8 112 578	6 703 889	Ноябрь 2022 г. –декабрь 2034 г.	4.79-6.55	6 703 889
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	7 541 209	-	-	-	-
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	6 619 241	2 971 827	Ноябрь 2021 г.-апрель 2023 г.	3.95-7.25	2 971 827
Муниципальные облигации	5 172	-	-	-	-
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>22 278 200</u>	<u>9 675 716</u>			<u>9 675 716</u>

	Передано в качестве обеспечения по договорам с НКО «Националь- ный Клиринговый Центр»				
	1 января 2020 года	Клиринговый Центр»	Срок обращения	Процентная ставка	Итого обеспечение
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	5 974 153	-	-	-	-
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	5 170 166	-	-	-	-
Облигации ОФЗ	2 068 111	1 065 102	январь 2025 г.	8.73	1 065 102
Облигации и еврооблигации, выпущенные кредитными организациями - резидентами	50 722	-	-	-	-
Муниципальные облигации	10 531	-	-	-	-
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 273 683	1 065 102			1 065 102

В таблице ниже представлена информация в отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, переданных без прекращения признания в качестве обеспечения по договорам прямого РЕПО, и соответствующих обязательствам.

	1 января 2021 года		1 января 2020 года	
	Справедливая стоимость переданных активов	Балансовая стоимость привлеченных кредитов	Справедливая стоимость переданных активов	Балансовая стоимость привлеченных кредитов
Облигации ОФЗ	6 703 889	6 262 209	1 065 102	1 000 000
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	2 971 827	2 101 991	-	-
Итого финансовые активы, ОССЧПУ, переданные в качестве обеспечения по договорам прямого РЕПО, и соответствующие обязательства	9 675 716	8 364 200	1 065 102	1 000 000

5.2.2. Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 1 января 2021 и 2020 годов производные финансовые инструменты (ПФИ), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

1 января 2021 года	Номинальная сумма в рублевом эквиваленте			Справедливая стоимость	
	К получению	К уплате	Погашение	Актив	Обязатель- ство
Производные финансовые инструменты:					
Валютные своп сделки	129 474	54 716	Январь, 2021	1 568	656
Валютные форвардные контракты	74 704	74 758	Январь - Март, 2021	212	996
Итого производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли				1 780	1 652

1 января 2020 года	Номинальная сумма в рублевом эквиваленте			Справедливая стоимость	
	К получению	К уплате	Погашение	Актив	Обязатель- ство
Производные финансовые инструменты:					
Валютные опционы на покупку/продажу	212 522	212 522	Январь - Март, 2020	831	831
Валютные форвардные контракты	1 205 189	1 203 981	Январь - Март, 2020	25 424	24 405
Валютные своп сделки	52 472	52 469	Январь, 2020	22	21
Итого производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли				26 277	25 257

Стоимость к получению и к уплате представлена номинальной стоимостью по договорам в рублевом эквиваленте по курсу на указанные отчетные даты.

Методы оценки финансовых инструментов по справедливой стоимости изложены в Пояснении 8.

5.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, представлены следующим образом:

	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Ссуды и средства, предоставленные клиентам – кредитным организациям, всего	15 174 346	294 381
из них:		
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	15 099 579	257 422
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	67 577	36 793
Начисленные процентные доходы	7 402	166
Прочие расходы, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств	(212)	-
Ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего	155 588 430	125 683 007
из них:		
Ссуды, предоставленные физическим лицам	119 246 674	91 987 308
-Основной долг	118 772 695	92 326 557
-Начисленные процентные доходы	2 109 178	1 450 246
-Прочие расходы, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств	(1 635 199)	(1 789 495)
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	36 341 756	33 695 699
-Основной долг	32 857 421	30 605 873
-Страховые депозиты	1 818 022	1 476 624
-Задолженность по договорам купли-продажи недвижимого имущества	-	42 461
-Начисленные процентные доходы	1 424 844	1 160 557
-Прочие доходы, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств	241 469	410 184
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам	170 762 776	125 977 388
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(24 366 565)	(17 516 623)
по ссудам, предоставленным кредитным организациям	(14 656)	(14 508)
по ссудам, предоставленным физическим лицам	(16 660 437)	(10 081 220)
по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	(7 691 472)	(7 420 896)
Итого чистая ссудная задолженность, в том числе:	146 396 211	108 460 765
чистая задолженность по ссудам, предоставленным кредитным организациям	15 159 690	279 874
чистая задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам	102 586 237	81 906 088
чистая задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	28 650 284	26 274 803

По состоянию на 1 января 2021 года справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения по ссудам, предоставленным по соглашениям обратного РЕПО с банками, составила 16 422 466 тыс. руб. В состав обеспечения входили Облигации федерального займа, впоследствии перепроданные по сделкам прямого РЕПО (Пояснение 5.10).

По состоянию на 1 января 2020 года справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения по ссудам, предоставленным по соглашениям обратного РЕПО с банками, составила 257 421 тыс. руб. В состав обеспечения входили Облигации федерального займа (Пояснение 5.10).

Ниже представлены основные типы полученного Банком обеспечения:

- в отношении договоров обратного РЕПО: ценные бумаги;
- в отношении коммерческого кредитования корпоративных клиентов: залог объектов недвижимости, оборудования, товаров в обороте, корпоративные гарантии;
- в отношении кредитования физических лиц: залог объектов жилой недвижимости и транспортных средств.

Основной целью соглашений об обеспечении является снижение возможных потерь по кредитам в случае урегулирования задолженности в судебном порядке.

В приведенной ниже таблице представлен анализ валовой балансовой стоимости ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости этого обеспечения.

На 1 января 2021 года	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Итого
Ссуды, обеспеченные гарантиями и поручительствами	-	19 454 244	-	19 454 244
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	-	3 562 655	8 548 480	12 111 135
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	15 106 961	155 828	-	15 262 789
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	-	203 968	4 743 884	4 947 852
Ссуды, обеспеченные гарантийными депозитами	-	1 600 000	-	1 600 000
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования и транспортными средствами	-	443 217	161 710	604 927
Ссуды, обеспеченные залогом собственных векселей Банка	-	241 969	-	241 969
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	-	93 942	-	93 942
Без обеспечения и прочих средств снижения кредитного риска	67 385	10 585 933	105 792 600	116 445 918
	15 174 346	36 341 756	119 246 674	170 762 776
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(14 656)	(7 691 472)	(16 660 437)	(24 366 565)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	15 159 690	28 650 284	102 586 237	146 396 211

На 1 января 2020 года	Ссуды			Итого
	кредитным организациям	юридическим лицам – некредитным организациям	физическим лицам	
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	-	6 927 540	7 006 396	13 933 936
Ссуды, обеспеченные гарантиями и поручительствами	-	6 621 085	-	6 621 085
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования и транспортными средствами	-	4 222 268	176 169	4 398 437
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	-	1 000 074	2 331 383	3 331 457
Ссуды, обеспеченные залогом собственных векселей Банка	-	1 379 471	-	1 379 471
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	257 422	523 855	-	781 277
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	-	438 061	-	438 061
Без обеспечения и прочих средств снижения кредитного риска	36 959	12 583 345	82 473 360	95 093 664
	294 381	33 695 699	91 987 308	125 977 388
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(14 507)	(7 420 896)	(10 081 220)	(17 516 623)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	279 874	26 274 803	81 906 088	108 460 765

В таблице ниже представлена информация о номинальной стоимости и категориях качества полученного обеспечения, учтенного на внебалансовых счетах и принимаемого в расчет резерва, по состоянию на отчетную дату:

	На 1 января 2021 года		На 1 января 2020 года	
	1-я категория качества	2-я категория качества	1-я категория качества	2-я категория качества
Заемщики				
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями:	759 587	4 826 450	116 125	5 394 601
в т.ч.				
Малые и средние предприятия	-	669 031	-	703 644
Физические лица	-	6 671 724	-	6 000 319
Итого стоимость обеспечения	759 587	11 498 174	116 125	12 098 564

Ниже представлены ссуды, предоставленные клиентам, включая учтенные векселя и ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО, в разрезе видов экономической деятельности:

	<u>1 января 2021 года</u>	<u>1 января 2020 года</u>
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	119 246 674	91 987 308
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	13 033 504	13 571 712
Строительство	9 247 066	4 558 524
Финансовые институты	7 891 597	7 563 407
Промышленность	1 717 037	1 901 406
Телекоммуникации/связь и ИТ	1 561 760	1 414 987
Сельское хозяйство	745 337	806 489
Транспорт	133 168	479 492
Электроэнергетика	-	209 688
Прочие виды деятельности	2 012 287	3 189 994
	155 588 430	125 683 007
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(24 351 909)	(17 502 116)
Итого ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями	131 236 521	108 180 891

Анализ ссуд, предоставленных юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в разрезе целей кредитования представлен в таблице ниже:

	<u>1 января 2021 года</u>		<u>1 января 2020 года</u>	
	Балансовая стоимость ссуд	Доля, %	Балансовая стоимость ссуд	Доля, %
Анализ по целям кредитования:				
Финансирование текущей деятельности	18 572 927	51.1	17 175 387	51.0
Финансирование факторинговых сделок	6 827 613	10.9	6 983 503	20.7
Инвестиционное кредитование и проектное финансирование	5 167 934	18.8	2 963 758	8.8
Рефинансирование	3 952 910	14.2	5 024 228	14.9
Страховой депозит в платежных системах	1 818 022	5.0	1 548 823	4.6
Вложения в операции финансовой аренды	2 350	0.0	-	-
	36 341 756		33 695 700	
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(7 691 472)		(7 420 896)	
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	28 650 284		26 274 803	

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

		За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	
1 января 2021 года	Общая сумма	убытки	Чистая сумма
Потребительские кредиты	105 453 183	(14 839 683)	90 613 500
Ипотечное кредитование	8 462 981	(295 196)	8 167 785
Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	4 696 438	(115 763)	4 580 675
Автокредитование	160 093	(159 764)	329
Начисленные проценты	2 109 178	(1 250 031)	859 147
Прочие доходы (расходы), связанные с предоставлением (размещением) денежных средств	(1 635 199)	-	(1 635 199)
	119 246 674	(16 660 437)	102 586 237
1 января 2020 года	Общая сумма	убытки	Чистая сумма
Потребительские кредиты	82 604 835	(8 666 619)	73 938 216
Ипотечное кредитование	7 006 396	(318 389)	6 688 007
Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	2 539 157	(82 794)	2 456 363
Автокредитование	176 169	(175 819)	350
Начисленные проценты	1 605 020	(837 599)	767 421
Прочие доходы (расходы), связанные с предоставлением (размещением) денежных средств	(1 944 269)	-	(1 944 269)
	91 987 308	(10 081 220)	81 906 088

Информация о движении оценочного резерва на ожидаемые кредитные убытки и на возможные потери по ссудной задолженности за 2020 и 2019 годы представлена в Пояснениях 6.2 и 10.1 к Годовой отчетности.

Представленные ниже сведения о качестве активов Банка подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию ЦБ РФ «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» от 8 октября 2018 года №4927-У (далее – «Указание № 4927-У») (в тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2021 года

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери					Корр-ка РВП до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки		
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	итого	фактически сформированный				
															II	III		IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе	40895281	40792136	9998	0	0	93147	0	0	0	14507	93297	93297	93297	150	0	0	93147	1973
1.1	Корреспондентские счета	1264539	1264539	0	0	0	0	x	x	x	x	0	x	0	0	0	0	0	276
1.2	Межбанковские кредиты и депозиты	61787	47280	0	0	0	14507	0	0	0	14507	14507	14507	14507	0	0	0	14507	0
1.3	Учетные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Вложения в ценные бумаги	21803021	21803021	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	15099579	15099579	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	146
1.7	Прочие требования	2463379	2374741	9998	0	0	78640	0	0	0	0	78790	78790	78790	150	0	0	78640	1551
1.7.1	в т.ч. требования, признаваемые ссудами	5790	5790	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3
1.8	Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	202976	202976	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе	50493174	23029684	16840883	1566010	1980209	7076388	208777	75487	114907	6808356	8824276	8348580	8348580	431033	250503	771720	6895324	-34773
2.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	14706033	5242558	4845662	207162	1563114	2847537	352	55000	0	2791931	3737653	3413305	3413305	83701	2302	534764	2792538	-333751
2.2	Учетные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	149204	0	0	0	0	149204	0	0	0	149204	149204	149204	149204	0	0	0	149204	0
2.4	Вложения в ценные бумаги	10271520	9204568	1066952	0	0	0	0	0	0	0	115288	115288	115288	115288	0	0	0	-110855

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери					Корр-ка РВП до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки		
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный					
														итого	II	III		IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
2.5	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	Прочие требования	10657883	6851284	1838171	1060377	357560	550491	173852	6104	50521	604939	983818	983755	983755	18760	237324	212526	515145	-54714
2.6.1	в т.ч. требования, признаваемые ссудами	6757150	4042367	1734592	912274	0	67917	0	117	9700	58100	276840	276840	276840	17345	191578	0	67917	-98546
2.7	Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1647830	237320	276107	7189	39300	1087914	3125	2489	1460	1032470	1119404	1117804	1117804	9839	256	19898	1087811	-21104
2.8	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	13060704	1493954	8813991	291282	20235	2441242	31448	11894	62926	2229812	2718909	2569224	2569224	203445	10621	4532	2350626	485651
2.8.1	В т.ч. учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в т.ч.	118827713	138196	104096366	1723989	1832571	11036591	2631569	1543494	1802565	10788907	14220055	14145089	14145089	3047090	359052	906282	9832665	1440662
3.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	4696438	0	4589536	10329	870	95703	160106	9401	870	95703	171180	171180	171180	80791	1847	305	88237	-55417
3.2	ипотечные жилищные ссуды	8462981	31095	7862061	103062	75105	391658	473543	63507	52697	285055	485487	472552	472552	55077	22248	27599	367628	-177356
3.3	автокредиты	160093	0	0	175	0	159918	0	0	0	160093	160005	160005	160005	0	87	0	159918	-241
3.4	иные потребительские ссуды	104722720	3069	91624101	1609186	1747634	9738730	1982024	1470281	1748568	9675221	12747591	12685583	12685583	2910909	334522	873818	8566334	1683673
3.5	Прочие требования	778593	103926	20593	133	8882	645059	15150	230	162	569217	649906	649906	649906	312	27	4522	645045	-8495
3.5.1	в т.ч. требования, признаваемые ссудами	11787	0	0	0	8720	3067	0	0	0	3067	7514	7514	7514	0	0	4447	3067	0
3.6	Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	2144596	2592	1872766	32119	33048	204071	746	75	268	3618	1131539	1131516	1131516	832028	181026	17285	101176	118515
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них	210216168	63960016	120947247	3289999	3812780	18206126	2840346	1618981	1917472	17611770	23137628	22586966	22586966	3478273	609555	1678002	16821136	1407862
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	50382964	25965692	15291614	1574324	1618089	5933245	11860	70994	76876	5486751	7385343	6836367	6836367	303105	259830	554175	5719257	1504162
4.1.1	Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П	1499996	365848	1003648	117516	12984	0	3355	2729	12631	0	113604	88594	88594	81741	5090	1763	0	153219
4.1.2	Ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П	13877971	1158268	12258941	0	460762	0	0	0	0	0	451425	451425	451425	45628	170808	234989	0	-83733
4.1.3	Ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П	4516018	495956	3293062	0	727000	0	0	0	0	0	403701	141457	141457	32931	0	108526	0	-82904

По состоянию на 1 января 2020 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери					Корр-ка РВП до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки		
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	итого	фактически сформированный				
															II	III		IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе	16940124	16820577	24238	0	0	95309	0	0	0	14508	95560	95560	95762	251	0	0	95511	513
1.1	Корреспондентские счета	1042763	1042763	0	0	0	0	x	x	x	x	0	x	0	0	0	0	0	183
1.2	Межбанковские кредиты и депозиты	36793	22286	0	0	0	14507	0	0	0	14507	14507	14507	14507	0	0	0	14507	0
1.3	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Вложения в ценные бумаги	13172068	13172068	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	257422	257422	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	308
1.7	Прочие требования	2300726	2195686	24238	0	0	80802	0	0	0	1	81053	81053	81255	251	0	0	81004	22
1.7.1	в т.ч. требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8	Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	130352	130352	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе	45704408	19577497	15225754	1500108	300546	9100503	547721	552196	257504	6535407	9824227	9242689	9242689	253399	101799	135478	8752013	-550857
2.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	18136477	5149083	8239091	914979	582	3832742	582	1117	111901	3364378	4111578	3903182	3903182	76097	54375	0	3772710	-269187
2.2	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	149204	0	0	0	0	149204	0	0	0	149204	149204	149204	149204	0	0	0	149204	0
2.4	Вложения в ценные бумаги	9143182	6658498	2318121	166563	0	0	0	0	0	0	126388	126388	126388	89893	36495	0	0	-122886
2.5	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	Прочие требования	8553705	5294128	2070445	11376	277963	899793	27620	3940	143107	574456	1053803	1018621	1018621	21202	2391	130417	864611	55118
2.6.1	в т.ч. требования, признаваемые ссудами	5992007	3985373	1948700	0	0	57934	0	180	0	57754	77421	77421	77421	19487	0	0	57934	51473
2.7	Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1695425	139081	104351	5265	60	1446668	275	2770	9	1420151	1449775	1448962	1448962	1943	562	22	1446435	-57446

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери					Корр-ка РВП до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки		
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный					
														итого	II	III		IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
2.8	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	8026415	2336707	2493746	401925	21941	2772096	519244	544369	2487	1027218	2933479	2596332	2596332	64264	7976	5039	2519053	-156456
2.8.1	В т.ч. учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в т.ч.	94368007	187522	68384392	17336875	1472670	6986548	2615231	1240156	1439841	5790475	10035169	10002313	10002339	1753969	1012421	723359	6512590	75476
3.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	2539157	10565	2437800	395	4483	85914	142955	0	4483	84026	111728	111727	111727	24184	197	1569	85777	-28933
3.2	ипотечные жилищные ссуды	7006396	67231	6264547	105809	99518	469291	573407	21719	60757	351335	569498	540445	540471	37403	31713	38010	433345	-222082
3.3	автокредиты	176169	0	0	0	0	176169	0	0	0	176169	176169	176169	176169	0	0	0	176169	-350
3.4	иные потребительские ссуды	82473239	71315	59164503	17039658	1262573	4935190	1780403	1166353	1264189	4573940	7820975	7817225	7817225	1677948	962275	631299	4545703	291166
3.5	Прочие требования	646619	37921	24917	0	9286	574495	800	0	13312	25225	579498	579498	579498	380	0	4720	574398	-8044
3.5.1	в т.ч. требования, признаваемые ссудами	12380	0	0	0	9200	3180	800	0	8400	3180	7872	7872	7872	0	0	4692	3180	0
3.6	Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	1526427	490	492625	191013	96810	745489	117666	52084	97100	579780	777301	777249	777249	14054	18236	47761	697198	43719
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них	157012539	36585596	83634384	18836983	1773216	16182360	3162952	1792352	1697345	12340390	19954956	19340562	19340790	2007619	1114220	858837	15360114	-474868
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	124704309	11857525	80495567	18460859	1398297	12492061	3015484	1733738	1452217	9797545	15967356	15389009	15389035	1898855	1056155	680609	11753416	-334061
4.1.1	Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П	2939310	1450817	1488493	0	0	0	0	0	0	0	14885	14885	14885	14885	0	0	0	0
4.1.2	Ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П	8751692	1938076	6663611	150005	0	0	57599	8323	0	0	94178	91670	91670	84192	7478	0	0	0
4.1.3	Ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П	2214249	0	1355249	859000	0	0	0	0	0	0	234153	100870	100870	53763	47107	0	0	0

Для целей настоящего раскрытия реструктурированным признается актив, если на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды, основного долга и (или) процентов, размера процентной ставки, порядка ее расчета).

Основными видами реструктуризаций, проведенных Банком в 2020 году, являются снижение процентных ставок по действующим кредитам, изменение сроков погашения платежей по основному долгу и/или процентам. Большая доля проведенных в 2020 году реструктуризаций была обусловлена текущей рыночной конъюнктурой, а также необходимостью поддержания конкурентоспособных условий кредитования заемщиков.

5.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отсутствуют.

5.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

По состоянию на 1 января 2021 и 2020 годов инвестиции в дочерние, зависимые организации и прочие участия представлены следующим образом:

	1 января 2021 года		1 января 2020 года	
	Объем вложений	Доля собственности	Объем вложений	Доля собственности
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Капитальный 2»;	768 287	100%	714 011	100%
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости "Система "Рентная недвижимость 1"	633 155	59.7%	675 809	56.7%
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Рентный 2»;	412 931	100%	419 812	100%
Закрытый паевой инвестиционный рентный фонд «Уральская недвижимость 1»;	322 241	100%	358 233	100%
Закрытый паевой инвестиционный рентный фонд «Уральская недвижимость 2»;	156 263	100%	166 563	100%
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Рентный 3».	142 402	100%	150 256	100%
Закрытый паевой инвестиционный рентный фонд «Башкирская недвижимость 2»;	14 270	100%	17 448	100%
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 449 549	-	2 502 132	-

Банк не имеет вложений в дочерние и зависимые организации кроме вложений в паи закрытых паевых инвестиционных фондов.

По состоянию на 1 января 2021 года Банк классифицирует вложения как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

5.6. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

По состоянию на 1 января 2021 года чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены следующим образом:

	1 января 2021 года	В т.ч. величина купонного дохода	Срок погашения	Кредитный рейтинг, присвоенный международными рейтинговыми агентствами (Moody's, S&Ps, Fitch)
Российские муниципальные облигации:				
Комитет финансов Санкт-Петербурга, выпуск 35001	1 307 956	7 956	28.05.2025	BBB
Москва, серия 32048	3 147 683	10 533	11.06.2022	BBB
Новосибирская область, серия 34018	711 592	11 592	27.09.2022	BBB-
Самарская область, серия 35010	31 538	-	01.07.2021	BB+
Минфин Московской области, выпуск 34011	262 878	378	22.12.2022	BBB-
Республика Саха (Якутия), выпуск 35006	2 285	5	02.07.2021	BBB-
Минфин Московской области 2016, выпуск 35010	947 080	8 800	21.11.2023	BBB-
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(2 880)	(18)		
Итого российские муниципальные облигации	6 408 133	39 248		
Корпоративные облигации:				
RZD Capital PLC 9.2 07/10/23	319 207	6 363	07.10.2023	BBB
RusHydro Capital Markets DAC 7.4 15/02/21	92 493	2 498	15.02.2021	Baa3
VEB FINANCE PLC 4.032 21/02/2023	250 800	8 313	21.02.2023	BBB
ПАО "Транснефть", серии БО-001Р-01	379 770	2 628	02.06.2023	Baa2
ПАО "Транснефть", серии БО-001Р-03	258 254	9 092	03.08.2023	BBB-
RusHydro Capital Markets DAC 8.125 28/09/22	1 414 559	29 052	28.09.2022	BBB
ПАО «Транснефть», серия БО-001Р-09	461 608	11 372	21.02.2022	BBB-
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(1 554)	(34)		
Итого корпоративные облигации	3 175 138	69 285		
Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 583 271	108 532		

По состоянию на 1 января 2020 года чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены следующим образом:

	1 января 2020 года	В т.ч. величина купонного дохода	Срок погашения	Кредитный рейтинг, присвоенный международными рейтинговыми агентствами (Moody's, S&Ps, Fitch)
Российские муниципальные облигации:				
Минфин Нижегородской области, выпуск 34009	50 291	1 407	26.08.2020	BB
Минфин Ставропольского края, выпуск 34002	28 497	363	04.11.2020	BB+
Комитет финансов Санкт-Петербурга, выпуск 35001	1 307 410	7 410	28.05.2025	BBB
Москва, серия 32048	3 102 865	10 534	11.06.2022	BBB
Новосибирская область, серия 34018	711 291	11 291	27.09.2022	BBB-
Республика Башкортостан, выпуск 34008	410 441	961	18.09.2020	BBB
Самарская область, серия 35010	96 828	2 196	01.07.2021	BB+
Минфин Московской области, выпуск 34011	394 154	404	22.12.2022	BBB-
Республика Саха (Якутия), выпуск 35007	64 542	976	14.05.2020	BBB-
Республика Саха (Якутия), выпуск 35006	4 605	7	02.07.2021	BBB-
Минфин Московской области 2016, выпуск 35010	1 060 811	9 250	21.11.2023	BBB-
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(1 745)	(11)		
Итого российские муниципальные облигации	7 229 990	44 788		
Корпоративные облигации:				
ГК «Автодор», серия БО-001Р-01	241 808	2 588	20.11.2020	BBB
RZD Capital PLC 3.45 06/10/20	182 198	1 458	06.10.2020	BBB
RZD Capital PLC 9.2 07/10/23	323 860	6 363	07.10.2023	BBB
RusHydro Capital Markets DAC 7.4 15/02/21	92 454	2 498	15.02.2021	BBB-
VEB FINANCE PLC 4.032 21/02/2023	192 762	6 337	21.02.2023	BBB
VEB FINANCE PLC (VNESHECONOMBANK) 6.902 09/07/20	466 872	14 613	09.07.2020	BBB
ПАО «Транснефть», серия БО-001Р-01	387 077	2 434	02.06.2023	Baa2
ПАО «Транснефть», серия БО-001Р-03	262 107	8 968	03.08.2023	BBB-
RusHydro Capital Markets DAC 8.125 28/09/22	1 419 295	28 892	28.09.2022	BBB-
Федеральная Сетевая компания ЕЭС ОАО, выпуск 6	92 153	2 136	15.09.2020	BBB-
Федеральная Сетевая компания ЕЭС ОАО, выпуск 8	21 702	506	15.09.2020	BBB
ПАО «Транснефть», серия БО-001Р-09	461 641	11 196	21.02.2022	BBB-
ПАО «РусГидро», серия БО-П05	1 204 878	4 848	12.06.2020	BBB-
ПАО «Транснефть», серия БО-001Р-07	2 876 231	41 990	28.10.2020	BBB-
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(1 757)	(29)		
Итого корпоративные облигации	8 223 282	134 798		
Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	15 453 272	179 586		

По состоянию на 1 января 2021 года в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные в качестве обеспечения по договорам прямого РЕПО, представлены следующим образом:

	1 января 2021 года	Передано в качестве обеспечения по договорам с прочими контрагентам и (НКО «Националь- ный Клиринговый Центр»)	Срок погашения	Ставка	Итого обеспечение
Облигации, выпущенные муниципальными организациями	6 411 013	1 557 390	июнь 2022 г.– февраль 2023 г.	6.0 – 9.65	1 557 390
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	2 077 059	-	-	-	-
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	1 099 632	-	-	-	-
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 587 704	1 557 390	-	-	1 557 390

По состоянию на 1 января 2020 года ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные в качестве обеспечения по договорам прямого РЕПО, представлены следующим образом:

	1 января 2020 года	Передано в качестве обеспечения по договорам с прочими контрагентам и (НКО «Националь- ный Клиринговый Центр»)	Срок погашения	Ставка	Итого обеспечение
Муниципальные организации	7 231 735	5 865 240	июнь 2022 г. - май 2025 г.	6.00 - 9.65	5 865 240
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	5 547 598	1 110 825	Февраль 2022 г.– август 2023 г.	7.15 – 9.90	1 110 825
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	2 677 442	1 743 157	Сентябрь 2022 г. – октябрь 2023 г.	8.15 – 9.20	1 743 157
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	15 456 775	8 719 222	-	-	8 719 222

По состоянию на 1 января 2021 и 2020 годов анализ по секторам экономики и видам экономической деятельности чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлен следующим образом:

	<u>1 января 2021 года</u>	<u>1 января 2020 года</u>
Российские муниципальные облигации	6 411 013	7 231 735
Финансовый сектор	2 077 060	2 677 442
Нефтегазовая отрасль	1 099 632	3 987 056
Энергетика	-	1 318 734
Транспорт и связь	-	241 807
	<u>9 587 705</u>	<u>15 456 774</u>
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(4 434)	(3 502)
Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости/ удерживаемые до погашения	<u>9 583 271</u>	<u>15 453 272</u>

На 1 января 2021 и 2020 годов в состав чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включены вложения в бумаги 1 и 3 эмитентов, соответственно, каждый из которых в отдельности превышает 5% собственного капитала Банка.

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

	<u>Стадия 1</u>	<u>Итого</u>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
1 января 2020 года	3 502	3 502
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	1 081	1 081
Активы погашенные или признание которых прекращено	(149)	(149)
1 января 2021 года	<u>4 434</u>	<u>4 434</u>

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

	<u>Стадия 1</u>	<u>Итого</u>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
1 января 2019 года	3 477	3 477
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	126	126
Активы, погашенные или признание которых прекращено	(101)	(101)
1 января 2020 года	<u>3 502</u>	<u>3 502</u>

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

	<u>Стадия 1</u>	<u>Итого</u>
1 января 2020 года	15 456 776	15 456 776
Активы, погашенные или признание которых прекращено	(6 056 013)	(6 056 013)
Погашение процентов и прочие изменения	<u>186 942</u>	<u>186 942</u>
1 января 2021 года	<u>9 587 705</u>	<u>9 587 705</u>

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

	<u>Стадия 1</u>	<u>Итого</u>
1 января 2019 года	30 518 106	30 518 106
Активы, погашенные или признание которых прекращено	(14 424 884)	(14 424 884)
Погашение процентов и прочие изменения	<u>(636 446)</u>	<u>(636 446)</u>
1 января 2020 года	<u>15 456 776</u>	<u>15 456 776</u>

5.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства представлены следующим образом:

	Здания и сооружения, земля ВНОД	Мебель и оборудование	Капитальные вложения	Материальные запасы	Нематериальные активы Созданное Банком	Нематериальные активы Приобретенное	Активы в форме права пользования (МСФО 16)	Итого
По первоначальной/ переоцененной стоимости								
1 января 2019 года	1 997 957	1 332 255	31 125	181 693	2 096 271	-	-	5 639 301
Приобретения	6 460	619 022	221 398	119 615	1 746 162	-	-	2 712 657
Переоценка	(41 264)	-	-	(1 254)	-	-	-	(42 518)
Выбытия	(44 120)	(137 108)	(8 005)	(147 930)	(279 378)	-	-	(616 541)
Влияние введения МСФО 16	-	-	-	-	-	-	29 497	29 497
Эффект изменений Положения ЦБ РФ №448-П	-	-	-	(46 613)	-	-	-	(46 613)
1 января 2020 года	1 919 033	1 814 169	244 518	105 511	3 563 055	-	29 497	7 675 783
Приобретения	164 317	549 753	-	-	1 328 867	473 080	826 173	3 342 190
Переоценка	(9 463)	-	-	-	-	-	-	(9 463)
Выбытия	(46 223)	(140 320)	(79 942)	(90 624)	-	(26)	(61 607)	(418 742)
Сворачивание БС на сумму накопленной амортизации	(48 323)	-	-	-	-	-	-	(48 323)
1 января 2021 года	1 979 341	2 223 602	164 576	14 887	4 891 922	473 054	794 063	10 541 445
Накопленная амортизация и обесценение								
1 января 2019 года	-	702 056	18 016	-	691 527	-	-	1 411 599
Амортизационные отчисления	45 681	191 986	-	-	493 827	-	-	731 494
Списано при выбытии	-	(94 417)	(18 016)	-	(2 518)	-	-	(114 951)
Накопленная амортизация при переоценке	(45 681)	-	-	-	-	-	-	(45 681)
1 января 2020 года	-	799 625	-	-	1 182 836	-	-	1 982 461
Амортизационные отчисления	50 745	260 663	-	-	433 385	218 423	242 312	1 205 528
Списано при выбытии	(2 422)	(121 103)	-	-	-	(26)	(7 375)	(130 944)
Накопленная амортизация при переоценке	(48 323)	-	-	-	-	-	-	(50 745)
1 января 2021 года	-	939 185	-	-	1 616 221	218 397	234 937	3 006 300
Остаточная балансовая стоимость								
На 1 января 2019 года	1 997 957	630 199	13 109	181 693	1 404 744	-	-	4 227 702
На 1 января 2020 года	1 919 033	1 014 544	244 518	152 124	2 380 219	-	-	5 710 438
На 1 января 2021 года	1 981 781	1 284 417	164 576	14 887	3 275 701	254 657	559 126	7 535 145

В 2020 году Банк произвел переоценку объектов основных средств, при этом балансовая стоимость переоцениваемого объекта уменьшена на сумму накопленной амортизации и впоследствии пересчитана до справедливой стоимости.

Балансовая стоимость объектов недвижимости по состоянию на 1 января 2021 и 2020 годов, которая подлежала бы признанию, если бы данные объекты недвижимости учитывались по первоначальной стоимости без переоценки, составляет 2 380 422 тыс. руб. и 2 308 598 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 1 января 2021 и 2020 годов никакие из основных средств Банка не переданы в залог в качестве обеспечения по обязательствам (или условным обязательствам) и не обременены какими-либо обязательствами.

По состоянию на 1 января 2021 и 2020 годов в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 264 735 тыс. руб. и 317 784 тыс. руб., соответственно. В течение 2020 года списание полностью амортизированного имущества составило 75 475 тыс. руб.

Последняя переоценка основных средств проводилась на 1 декабря 2020 года.

По состоянию на 1 января 2021 и 2020 годов следующие виды основных средств временно не использовались в основной деятельности:

	<u>1 января 2021 года</u>	<u>1 января 2020 года</u>
Земля	69 380	100 126
Итого основные средства, временно не используемые в основной деятельности	<u>69 380</u>	<u>100 126</u>

По состоянию на 1 января 2021 и 2020 годов договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствовали.

Для проведения переоценки привлекались независимые оценщики:

- ООО «Мастер-Диалог» (107023, г. Москва, Семеновский пер., дом 15, пом. I, эт.6, ком. 17);
- ООО «ГЛЭСК» (119012, Санкт-Петербург, пр. Обуховской Обороны, д.116/1, лит.Е, офис 444).

Оценка была произведена в соответствии с Федеральным Законом №135-ФЗ от 29 июля 1998 года «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», стандартов оценки, обязательных к применению субъектами оценочной деятельности, утвержденных Приказами МЭРТ от 10 июля 2015 года № 467, от 25 сентября 2014 года № 611.

5.8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Общая отрицательная переоценка по данным активам за 2020 и 2019 годы составила 161 201 тыс. руб. и 229 352 тыс. руб., соответственно.

	<u>Оборудование</u>	<u>Здания и сооружения</u>	<u>Итого</u>
1 января 2019 года	143 293	1 938 963	2 082 256
Поступления	420	436 240	436 660
Переоценка	(13 536)	(215 816)	(229 352)
Выбытия	<u>(103 696)</u>	<u>(449 782)</u>	<u>(553 478)</u>
1 января 2020 года	26 481	1 709 605	1 736 086
Поступления	3 119	777 606	780 725
Переоценка	(3 103)	(175 424)	(178,527)
Выбытия	<u>(2 636)</u>	<u>(742 236)</u>	<u>(744 872)</u>
1 января 2021 года	23 861	1 569 551	1 593 412

В течение текущего и предыдущего отчетного периода Банк получал финансовые и нефинансовые активы в результате обращения взыскания на удерживаемое им залоговое обеспечение, а также в результате использования снижения кредитного риска посредством гарантий. Ниже представлена информация о балансовой стоимости изъятого залогового обеспечения, включенная в сумму поступлений:

	<u>1 января 2021 года</u>	<u>1 января 2020 года</u>
Имущество	194 918	436 668
Итого балансовая стоимость залогового обеспечения, полученного в результате обращения взыскания	<u>194 918</u>	<u>436 668</u>

5.9. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	<u>1 января 2021 года</u>	<u>1 января 2020 года</u>
Прочие финансовые активы:		
Краткосрочная дебиторская задолженность	2 057 573	1 931 075
Долгосрочная дебиторская задолженность	<u>16 632</u>	<u>9 754</u>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	<u>(1 025 897)</u>	<u>(1 388 675)</u>
Итого прочие финансовые активы	<u>1 048 308</u>	<u>552 154</u>
Прочие нефинансовые активы:		
Расходы будущих периодов	596 416	728 449
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	210 843	266 504
Налоги, кроме налога на прибыль	22	3 025
Прочее	<u>43 068</u>	<u>38 613</u>
Резерв под обесценение	<u>(327 735)</u>	<u>(409 620)</u>
Итого прочие нефинансовые активы	<u>522 614</u>	<u>626 971</u>
Итого прочие активы	<u>1 570 922</u>	<u>1 179 125</u>

Информация о движении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и на возможные потери по прочим активам за 2021 и 2020 годы представлена в Пояснении 6.2 к Годовой отчетности.

Долгосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, включенная в состав прочих активов, представлена следующим образом:

	<u>1 января 2021 года</u>	<u>1 января 2020 года</u>
Обеспечительные платежи по арендной плате	16 632	9 754
Итого долгосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям	<u>16 632</u>	<u>9 754</u>

5.10. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	<u>1 января 2021 года</u>	<u>1 января 2020 года</u>
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	20 537 365	11 992 374
Кредиты, займы и прочие привлеченные средства от банков-резидентов РФ	1 900 000	-
Корреспондентские счета других банков	989 381	143 536
Кредиты и займы, полученные от банков – нерезидентов	649 000	50 000
Обязательства по уплате процентов по кредитам, полученным от банков	2 464	-
Обязательства по уплате процентов по сделкам РЕПО	2 711	2 124
Обязательства по возврату ценных бумаг по сделкам РЕПО	-	271 645
Итого средства кредитных организаций	<u>24 080 921</u>	<u>12 459 679</u>

Обеспечение по кредитам, полученным от кредитных организаций по соглашениям прямого РЕПО по состоянию на 1 января 2021 и 2020 годов, отражено в Пояснениях 5.2 и 5.6 и представлено следующим образом:

	<u>1 января 2021 года</u>	<u>1 января 2020 года</u>
Российские государственные облигации	15 174 800	4 583 007
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	2 651 709	1 743 157
Муниципальные облигации	1 454 861	5 865 240
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	1 255 999	1 110 825
Итого обеспечение	<u>20 537 369</u>	<u>13 302 229</u>

По состоянию на 1 января 2021 и 2020 годов в состав предоставленного обеспечения включены Облигации МинФина РФ в сумме 6 665 975 тыс. руб. и 3 517 906 тыс. руб., соответственно, полученные Банком в виде субординированного займа от ГК «Агентство по страхованию вкладов» и включаемые в состав собственных средств (капитала) Банка.

По состоянию на 1 января 2021 года в состав предоставленного обеспечения включены ценные бумаги, полученные по операциям с обязательством обратной продажи, в т.ч. облигации МинФина РФ в сумме 2 796 332 тыс. руб. и облигации, выпущенные российскими организациями, в сумме 1 255 999 тыс. руб.

5.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены следующим образом:

	<u>1 января 2021 года</u>	<u>1 января 2020 года</u>
Срочные депозиты	105 876 499	96 474 757
Текущие и расчетные счета	43 447 490	32 333 925
Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам клиентов	<u>1 419 375</u>	<u>1 378 066</u>
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	<u>150 743 364</u>	<u>130 186 748</u>

По состоянию на 1 января 2021 года средства клиентов, превышающие 5% капитала Банка, были получены от 7 клиентов в общей сумме 46 413 102 тыс. руб. (30.8% от общей суммы средств клиентов).

По состоянию на 1 января 2020 года средства клиентов, превышающие 5% капитала Банка, были получены от 5 клиентов в общей сумме 33 848 160 тыс. руб. (26.2% от общей суммы средств клиентов).

Ниже представлены средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов экономической деятельности:

	<u>1 января 2021 года</u>	<u>1 января 2020 года</u>
Физические лица	106 760 028	99 612 220
Финансовая деятельность	12 398 553	7 313 901
Транспорт и связь	9 091 502	7 015 493
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	6 395 575	1 828 921
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств	4 558 918	4 286 902
Предоставление коммунальных, социальных и прочих персональных услуг	2 630 346	1 430 697
Строительство	2 332 054	1 598 036
Обрабатывающие производства	1 959 531	732 501
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 010 112	1 184 366
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	167 932	99 702
Добыча полезных ископаемых	69 186	723 090
Прочее	1 950 252	2 982 853
Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам клиентов	<u>1 419 375</u>	<u>1 378 066</u>
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	<u>150 743 364</u>	<u>130 186 748</u>

По состоянию на 1 января 2021 и 2020 годов в состав средств физических лиц включены средства индивидуальных предпринимателей, подлежащие страхованию ГК «Агентство по страхованию вкладов», в размере 1 593 107 тыс. руб. и 1 303 288 тыс. руб., соответственно.

5.12. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	<u>1 января 2021 года</u>	<u>1 января 2020 года</u>
Производные финансовые инструменты	1 652	25 257
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>1 652</u>	<u>25 257</u>

Обязательства по производным финансовым инструментам по видам сделок представлены в Пояснении 5.2.2 Пояснительной информации.

5.13. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 января 2021 года выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены следующим образом:

	<u>Дата разме- щения</u>	<u>Дата погашения</u>	<u>Годовая ставка процента %</u>	<u>Основная сумма долга</u>	<u>Начисленные проценты/ купоны</u>	<u>Итого</u>
Векселя:						
Процентные	18.10.2017– 31.12.2020	19.11.2018– 03.03.2023	0.01–6.66	1 823 871	15 943	1 839 814
Облигации:						
серия 01СУБ	13.03.2019	Бессрочные	9.5	3 500 000	48 281	3 548 281
серия 02СУБ	02.10.2019	Бессрочные	9.5	1 500 000	12 493	1 512 493
Итого облигации				<u>5 000 000</u>	<u>60 774</u>	<u>5 060 774</u>
Затраты на выпуск облигаций						<u>(1 706)</u>
Итого выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости				<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6 898 882</u>

По состоянию на 1 января 2020 года выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены следующим образом:

	<u>Дата разме- щения</u>	<u>Дата погашения</u>	<u>Годовая ставка процента %</u>	<u>Основная сумма долга</u>	<u>Начисленные проценты/ купоны</u>	<u>Итого</u>
Векселя:						
Процентные	18.10.2017– 05.12.2019	19.11.2018– 31.12.2022	0.01–7.50	1 536 494	28 288	1 558 782
Облигации:						
серия 01СУБ	13.03.2019	Бессрочные	13.00	3 500 000	63 576	3 563 576
серия 02СУБ	02.10.2019	Бессрочные	11.50	1 500 000	42 534	1 542 534
Итого облигации				<u>5 000 000</u>	<u>106 110</u>	<u>5 106 110</u>
Затраты на выпуск облигаций						<u>(1 688)</u>
Итого выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости				<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6 663 204</u>

По состоянию на 1 января 2021 и 2020 годов в составе выпущенных долговых обязательств отсутствовали выпущенные векселя, по которым была произведена реструктуризация долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств.

По состоянию на 1 января 2021 и 2020 годов в составе выпущенных долговых обязательств отсутствовали выпущенные векселя, содержащие условия по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

29 октября 2020 года ЦБ РФ зарегистрировал изменения в решение о выпуске ценных бумаг ПАО «МТС-Банк».

Изменения вносятся в решения о выпуске ценных в отношении облигаций документарных процентных неконвертируемых на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 01СУБ и 02СУБ, выпуск которых зарегистрирован Департаментом корпоративных отношений Банка России 7 марта 2019 года, государственный регистрационный номер 40602268В и 40702268В, соответственно, в части процентной ставки по купонам.

1. Процентные ставки по купонам облигаций серии 40602268В, начиная с 4 (четвертого) по 10 (десятый), равны 9.50 (девяти целым пятидесяти сотым) процентов годовых.
2. Процентные ставки по купонам облигаций серии 40702268В, начиная с 3 (четвертого) по 10 (десятый), равны 9.50 (девяти целым пятидесяти сотым) процентов годовых.

Подробная информация и текст изменений в решение о выпуске ценных бумаг размещены на официальной странице Банка в сети Интернет <https://www.mtsbank.ru/o-banke/raskritie-informacii/emissionnie-dokumenty/2020/>.

5.14. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Прочие финансовые обязательства:		
Задолженность по расчетам с персоналом	1 101 600	1 638 050
Обязательства по аренде	586 782	648 621
Средства в расчетах	185 682	1 539
Обязательства по прочим операциям	966 570	667 411
	2 840 634	2 955 621
Прочие нефинансовые обязательства:		
Авансы полученные	692 598	906 847
Расходы по текущим налогам	432 408	341 019
Прочие резервы	336 176	37 583
	1 461 182	1 285 449
Итого прочие обязательства	4 301 816	4 241 070

Эффект от реклассификации статей публикуемого баланса в результате применения с 1 января 2020 года требований МСФО (IFRS 16) раскрыт в Примечании 4.4.

Судебные иски

Время от времени клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку в форме судебных исков. Резервы – оценочные обязательства некредитного характера включают подлежащие уплате суммы по не урегулированным на отчетную дату спорам, разногласиям и судебным разбирательствам, решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды.

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

По состоянию на 1 января 2021 и 2020 годов в состав прочих резервов по оценочным обязательствам входят резервы на возможные выплаты по судебным искам в размере 336 176 тыс. руб. и 20 072 тыс. руб. соответственно.

11 июня 2020 года поступило исковое заявление от Конкурсного управляющего АО «Строительное управление № 1» на сумму 1 559 751 тыс. руб. о признании сделки недействительной.

На дату подписания отчетности отсутствует информация о разрешении судом вопроса о принятии заявления к рассмотрению. Вероятность оценивается Банком как «низкая».

На дату подписания отчетности резервы на возможные потери по данному иску не создавались.

28 декабря 2020 года в Банк поступило исковое заявление от ООО «Интертехпроект» (в рамках дела о банкротстве ООО «МГ-Финанс») на сумму 330 771 тыс.руб. о признании соглашения об отступном от 26.08.2019 недействительным.

На дату подписания отчетности решение суда отсутствует. Вероятность оценивается Банком как «высокая».

По состоянию на 1 января 2021 года резервы на возможные потери по данному иску созданы в размере 100% (330 771 тыс. руб.)

В Банке отсутствуют прочие существенные незарезервированные или нераскрытые в отчетности претензии и требования, риск неблагоприятного исхода по которым оценивался бы Банком как «средний» или «высокий».

Информация о движении резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера за 2020 и 2019 годы представлена в Пояснении 6.2.

5.15. Условные обязательства

Условные обязательства кредитного характера

Банк выдает гарантии и открывает аккредитивы по поручению своих клиентов. Кредитный риск по этим инструментам аналогичен риску по предоставленным кредитам. По состоянию на 1 января 2021 и 2020 годов условные обязательства кредитного характера были представлены следующим образом:

	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд, и неиспользованным кредитным линиям	24 679 211	27 285 673
Обязательства по возврату ценных бумаг, полученных по операциям обратного РЕПО	24 221 278	8 086 637
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов	23 827 172	19 835 720
Обязательства будущих периодов по предоставлению банковских гарантий	9 809 755	5 016 610
Обязательства по поставке денежных средств	2 667 588	9 494 971
Аккредитивы	-	10 905
Итого условные обязательства кредитного характера	85 205 004	69 730 516
Условные обязательства некредитного характера	192 641	5 689

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям представлены следующим образом:

	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по неиспользованным кредитным линиям	490 019	331 743
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по предоставленным гарантиям	123 848	86 100
Итого резервы под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера	613 867	417 843

По состоянию на 1 января 2021 и 2020 годов Банком было предоставлено несколько гарантий одному принципалу на общую сумму 7 513 417 тыс. руб. и 5 930 144 тыс. руб., соответственно, величина каждой из которых превышала 5% суммы капитала Банка.

5.16. Уставный капитал

По состоянию на 1 января 2021 и 2020 годов разрешенный к выпуску уставный капитал состоял из обыкновенных акций стоимостью 500 руб. каждая и из привилегированных акций стоимостью 500 руб. каждая.

По состоянию на 1 января 2021 года количество выпущенных обыкновенных и привилегированных акций составляло 26 872 429 и 600 штук соответственно

По состоянию на 1 января 2020 года количество выпущенных обыкновенных и привилегированных акций составляло 23 327 760 и 1 000 штук соответственно.

Уставный капитал представлен следующим количеством акций:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал, шт.	Собственные акции, выкупленные у акционеров шт.	Выпущенный уставный капитал ¹⁰ шт.
Обыкновенные акции (номинальной стоимостью 500 руб.)			
На 1 января 2019 года	20 752 477	55 303	20 807 780
<i>Продажа собственных акций</i>	2 519 980	-	2 519 980
На 1 января 2020 года	23 272 457	55 303	23 327 760
<i>Продажа собственных акций</i>	3 599 972	-	3 599 972
<i>Погашение собственных акций</i>	-	(55 303)	(55 303)
На 1 января 2021 года	26 872 429	-	26 872 429
Привилегированные акции (номинальной стоимостью 500 руб.)			
На 1 января 2019 года	600	400	1 000
<i>Покупка собственных акций</i>	-	-	-
На 1 января 2020 года	600	400	1 000
<i>Погашение собственных акций</i>	-	(400)	(400)
На 1 января 2021 года	600	-	600

За 2019 год дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

Решение о выплате дивидендов за 2020 год будет приниматься общим годовым собранием акционеров Банка.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы по видам активов представлены следующим образом:

	2020 год	2019 год
Кредиты физическим лицам	16 727 655	12 506 291
Кредиты юридическим лицам	2 734 176	3 096 401
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 044 210	1 581 011
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	956 978	860 728
Кредиты банкам	487 386	436 470
Неустойки (штрафы, пени)	161 762	244 566
Средства в Банке России	103 731	225 514
Счета НОСТРО	12 072	3 709
Доходы от оказания услуг по финансовой аренде	226	-
Итого процентные доходы	22 228 196	18 954 690

¹⁰ Кол-во акций

Процентные расходы по видам активов представлены следующим образом:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Срочные депозиты физических лиц	5 341 672	4 515 238
Срочные депозиты юридических лиц	629 989	581 485
Субординированный заём	609 354	412 007
Расчетные счета юридических лиц	501 199	1 425 672
Счета до востребования физических лиц	215 269	280 853
Выпущенные долговые обязательства	92 728	36 996
Срочные депозиты банков	65 314	122 513
Штрафы, пени	<u>1 661</u>	<u>3 423</u>
Итого процентные расходы	<u><u>7 457 186</u></u>	<u><u>7 378 187</u></u>

6.2. Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери по каждому виду активов

Информация об изменении ожидаемых кредитных убытков и резервов на возможные потери за 2020 год представлена ниже. Изменение резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности включает в себя также изменение резерва по средствам, размещенным на корреспондентских счетах Банка, и начисленным процентным доходам.

	Ссудная и приравненная к ней задолженность		Вложения в дочерние и зависимые организации		Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		Прочие потери		Итого	
	Изменение ожидаемых кредитных убытков	В т.ч. Изменение резерва на возможные потери	Изменение ожидаемых кредитных убытков	В т.ч. Изменение резерва на возможные потери	Изменение ожидаемых кредитных убытков	В т.ч. Изменение резерва на возможные потери	Изменение ожидаемых кредитных убытков	В т.ч. Изменение резерва на возможные потери	Изменение ожидаемых кредитных убытков	В т.ч. Изменение резерва на возможные потери
Остаток на 1 января 2020 года	17 516 623	16 189 352	-	126 388	3 502	-	2 253 721	2 609 903	19 773 846	18 925 643
В том числе ожидаемые кредитные убытки по:										
- ссудной задолженности	15 531 652	14 465 578								
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	515	-								
- начисленным процентным доходам	1 984 456	1,723,774								
Изменение резервов, в том числе:	9 976 130	7 789 310	-	(11 100)	1,058	283	554 430	648 924	10 531 618	8 427 417
создание резервов	23 260 413	12 372 332	155 116	72 008	3 994	779	3,406,354	2 380 580	26 825 877	14 825 699
восстановление резервов	(13 284 283)	(4 583 022)	(155 116)	(83 108)	(2 936)	(496)	(2 851 924)	(1 731 656)	(16 294 259)	(6 398 282)
Списание за счет резерва	(2 867 092)	(2 867 092)	-	-	-	-	(139,282)	(139 282)	(3 006 374)	(3 006 374)
Списание резерва по реализованным ссудам	(259 096)	(259 096)	-	-	(126)	-	(346 164)	(346,164)	(605 387)	(605 260)
Остаток на 1 января 2021 года	24 366 565	20 852 474	-	115 288	4 434	283	2 322 705	2,773,381	26 693 704	23 741 426
В том числе резервы по:										
- ссудной задолженности	22,366,863	18 883 295								
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	1 854	-								
- начисленным процентным доходам	1 985 046	1 969 215								

Таблица ниже показывает детализацию резервов под прочие потери:

	Прочие активы		Условные обязательства кредитного характера		Условные обязательства некредитного характера		Прочие потери	
	Изменение ожидаемых кредитных убытков	в том числе: изменение резерва на возможные потери	Изменение ожидаемых кредитных убытков	в том числе: изменение резерва на возможные потери	Изменение ожидаемых кредитных убытков	в том числе: изменение резерва на возможные потери	Изменение ожидаемых кредитных убытков. Всего:	в том числе: изменение резерва на возможные потери
Остаток на 1 января 2020 года	1 798 295	1 676 558	417 843	830 022	37 583	182 684	2 253 721	2 540 755
Изменение резервов, в том числе:	44 884	71,709	196 024	263 693	313 522	313 522	554 430	648 924
создание резервов	1 910 447	819 478	1 015 949	1 081 144	479 958	479 958	3 406 354	2 380 580
восстановление резервов	(1 865 563)	(747 769)	(819 925)	(817 451)	(166 436)	(166 437)	(2 851 924)	(1 731 656)
Списание за счет резерва	(124 353)	(124 353)	-	-	(14 929)	(14 929)	(139 282)	(139 282)
Списание резерва по реализованным ссудам	(346 164)	(346 164)	-	-	-	-	(346 164)	(346 164)
Остаток на 1 января 2021 года	1 372 662	1 198 389	613 867	1 093 715	336 176	481 277	2 322 705	2 773 381

Информация об изменении резервов под обесценение за 2019 год представлена ниже.

	Ссудная и приравненная к ней задолженность		Вложения в дочерние и зависимые организации		Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		Прочие потери		Итого	
	Изменение ожидаемых кредитных убытков	В т.ч. Изменение резерва на возможные потери	Изменение ожидаемых кредитных убытков	В т.ч. Изменение резерва на возможные потери	Изменение ожидаемых кредитных убытков	В т.ч. Изменение резерва на возможные потери	Изменение ожидаемых кредитных убытков	В т.ч. Изменение резерва на возможные потери	Изменение ожидаемых кредитных убытков	В т.ч. Изменение резерва на возможные потери
Остаток на 1 января 2019 года до применения МСФО (IFRS) 9	19 482 101	19 482 101	2 861 364	2 861 364	-	-	2 035 662	2 035 662	24 379 127	24 379 127
В том числе ожидаемые кредитные убытки по:										
- ссудной задолженности	18 502 196	18 502 196								
- начисленным процентным доходам	979 905	979 905								
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9	1 256 572	-	(1 538 287)	(1 538 287)	-	-	-	-	(281 715)	-
Остаток на 1 января 2019 года после применения МСФО (IFRS) 9	20 738 673	19 482 101	1 323 077	1,323,077	-	-	2 035 662	2 035 662	24 097 412	24 379 127
Изменение резервов, в том числе:	3 191 604	3 120 905	(1 323 077)	(1 196 689)	3 568	-	297 420	653 602	2 169 516	2 577 818
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9	(872 310)	-	-	-	-	-	(242 362)	-	(1 114 672)	-
создание резервов	14 731 877	8 600 099	920 576	139 366	8 663	1 477	3 187 662	2 652 626	18 848 778	11 393 568
восстановление резервов	(10 667 963)	(5 479 194)	(2 243 653)	(1 336 055)	(5 095)	(1 477)	(2 647 880)	(1 999 024)	(15 564 591)	(8 815 750)
Списание за счет резерва	(6 413 654)	(6 413 654)	-	-	-	-	(79 361)	(79 361)	(6 493 015)	(6 493 015)
Списание резерва по реализованным ссудам	-	-	-	-	(66)	-	-	-	(66)	66
Остаток на 1 января 2020 года	17 516 623	16 189 352	-	126,388	3 502	-	2 253 721	2 609 903	19 773 846	18,925,643
В том числе ожидаемые кредитные убытки по:										
- ссудной задолженности	15 531 652	14 465 578								
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	515	-								
- начисленным процентным доходам	1 984 456	1 723 774								

Таблица ниже показывает детализацию резервов под прочие потери:

	Прочие активы		Условные обязательства кредитного характера		Условные обязательства некредитного характера		Прочие потери. Всего:	
	Изменение ожидаемых кредитных убытков	в том числе: изменение резерва на возможные потери	Изменение ожидаемых кредитных убытков	в том числе: изменение резерва на возможные потери	Изменение ожидаемых кредитных убытков	в том числе: изменение резерва на возможные потери	Изменение ожидаемых кредитных убытков. Всего:	в том числе: изменение резерва на возможные потери
Остаток на 1 января 2019 года	1 075 270	1 075 270	797 907	797 907	162 485	162 485	2 035 662	2 035 662
Изменение резервов, в том числе:	657 285	601 288	(380 064)	32 115	20 199	20 199	297 420	653 602
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9	-	-	(242 362)	-	-	-	(242 362)	-
создание резервов	1 920 470	1 441 137	1 225 150	1 169 446	42 043	42 043	3 187 662	2 652 626
восстановление резервов	(1 263 185)	(839 849)	(1 362 852)	(1 137 331)	(21 843)	(21 843)	(2 647 880)	(1 999 024)
Списание за счет резерва	65 740	-	-	-	(145 101)	-	(79 361)	(79 361)
Остаток на 1 января 2020 года	1 798 295	1 676 558	417 843	830 022	37 583	182 684	2 253 721	2 540 755

6.3. Информация о сумме курсовых разниц

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Доходы от операций с иностранной валютой	7 246 764	14 409 742
Расходы от операций с иностранной валютой	<u>(6 775 549)</u>	<u>(16 846 518)</u>
Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой	471 215	(2 436 776)
Доходы от переоценки иностранной валюты	49 109 273	21 681 023
Расходы от переоценки иностранной валюты	<u>(49 441 407)</u>	<u>(19 816 450)</u>
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	(332 134)	1 864 573
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	<u>139 081</u>	<u>(572 203)</u>

6.4. Возмещение (расход по налогам)

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, приведенном ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в Российской Федерации по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

По состоянию на 1 января 2021 и 2020 годов отложенные налоговые активы от налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, составили 3 156 698 тыс. руб.

Возмещаемость отложенного налогового актива определяется с помощью прогнозов прибыльности, включая допущение о планируемых бизнес-изменениях в Банке.

Допущения по прогнозам не включают каких-либо стратегий по дополнительному налоговому планированию.

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Прибыль/(убыток) до налога на прибыль	<u>350 445</u>	<u>2 749 518</u>
Налог по установленной ставке (20%)	70 089	549 904
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	121 258	(101 542)
Влияние ставки, отличной от 20%	(82 260)	(64 297)
Налоговый эффект от постоянных разниц	<u>91 536</u>	<u>40 647</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u>200 623</u>	<u>424 712</u>
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	200 623	424 712
Расходы/(возмещение) по отложенному налогу на прибыль:	-	-
Расход по отложенному налогу на прибыль, признанный в текущем году	<u>-</u>	<u>-</u>
Отложенные налоги, реклассифицированные из капитала в состав прибылей или убытков	<u>-</u>	<u>-</u>
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	<u>200 623</u>	<u>424 712</u>

Информация о расходах Банка по налогам за 2020 и 2019 годы приведены в следующей таблице:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Прибыль до налогообложения	418 272	2 797 113
Налог на прибыль	(200 623)	(425 159)
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	(67 827)	(47 595)
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	447
Итого расход по налогу	(268 450)	(472 307)
Прибыль после налогообложения	149 822	2 324 806

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 1 января 2021 и 2020 годов представлен следующим образом:

	<u>1 января 2021 года</u>	<u>1 января 2020 года</u>
Отложенные налоговые активы/(обязательства), относящиеся к:		
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ	(80 834)	123 333
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 229 829	934 571
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	(354 498)	(157 608)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	13 797	13 085
Прочие активы	27 177	41 763
Прочие обязательства	267 213	501 849
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	5 937 960	5 704 909
Непризнанный отложенный налоговый актив	(3 883 946)	(4 005 204)
Чистые требования по отложенному налогу	3 156 698	3 156 698

6.5. Операционные расходы

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Расходы на содержание персонала	5 357 841	5 820 551
Организационные и управленческие расходы	4 532 758	4 244 467
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	1 205 528	731 494
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	602 014	844 282
Расходы от операций с предоставленными кредитами	523 630	208 936
Расходы по выплате вознаграждения по операциям с банковскими картами в пользу держателей карт	440 436	495 679
Расходы в сумме отрицательной разницы между справедливой стоимостью полученного имущества и стоимостью, определенной в акте приема-передачи имущества	414 411	15 680
Прочие расходы	595 923	420 246
Операционные расходы, итого	13 672 541	12 781 335

6.6. Комиссионные доходы и расходы

	2020 год	2019 год
Расчетно-кассовое обслуживание	5 015 321	4 438 078
Организация страхования физических лиц	2 913 736	3 024 023
Осуществление переводов денежных средств	2 816 322	2 403 278
Операции по выдаче банковских гарантий и поручительств	591 302	374 773
Открытие и ведение счетов	330 914	313 884
Прочее	118 115	111 682
Посреднические услуги по брокерским и аналогичным договорам	93 843	79 890
Комиссионные доходы, итого	11 879 553	10 745 608
Осуществление переводов денежных средств	2 569 772	2 267 299
Услуги по информационно-технологическому взаимодействию	1 061 370	1 221 414
Посреднические услуги по брокерским и аналогичным договорам	930 684	892 945
Расчетно-кассовое обслуживание	683 073	818 929
Операции с валютными ценностями	6 146	12 776
Информационные услуги	1 404	953
Открытие и ведение счетов	605	585
Прочее	52 772	137 776
Комиссионные расходы, итого	5 305 826	5 352 677
Чистые комиссионные доходы	6 573 727	5 392 931

6.7 Информация о вознаграждении работникам

	2020 год	2019 год
Заработная плата и премии	4 350 871	4 769 054
Платежи во внебюджетные фонды с заработной платы и премий	1 006 970	1 051 497
Итого вознаграждение работников	5 357 841	5 820 551

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) членам исполнительных органов и иным работникам банка, осуществляющим функции принятия рисков, их доле в общем объеме вознаграждений, а также о системе оплаты труда представлена в Пояснении 11.

7. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности Банка в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для акционеров за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

Структура капитала регулярно рассматривается Правлением Банка. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Банк производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств либо погашения существующих ссуд. По сравнению с 2019 годом общая политика Банка в 2020 году в области рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

Банк строго соблюдает требования действующего законодательства РФ и Банка России к поддержанию достаточности капитала.

В состав капитала Банка входят заемные средства, включающие субординированные займы, информация о которых представлена в Пояснении 7.1 к Годовой отчетности, и собственный капитал акционеров материнской компании, включающий выпущенные акции, эмиссионный доход и нераспределенную прибыль, информация по которым раскрыта в Отчете об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.

7.1. Информация о собственных средствах (капитале)

Структура собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» представлена следующим образом:

	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Базовый капитал	23 705 191	18 440 806
Основной капитал	28 705 191	23 440 806
Дополнительный капитал	8 266 413	8 910 916
Собственные средства (капитал)	36 971 604	32 351 722

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 1 января 2021 и 2020 годов включали следующие инструменты:

Наименование инструмента капитала	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Основной капитал, в т. ч.:	28 705 191	23 440 806
Базовый капитал, в т. ч.	23 705 191	18 440 806
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	13 436 214	11 663 880
Эмиссионный доход	11 979 567	8 779 552
Резервный фонд	462 909	341 717
Прибыль текущего года, подтвержденная аудиторской организацией	-	1 401 022
Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией	5 910 091	3 034 611
Нематериальные активы	(3 530 358)	(2 380 219)
Отложенные налоговые активы	(3 152 034)	(3 153 067)
Вложения в источники собственных средств	(1 401 198)	(1 246 690)
Добавочный капитал в т. ч.	5 000 000	5 000 000
Субординированные кредиты (облигационные займы)	5 000 000	5 000 000
Дополнительный капитал, в т. ч.:	8 266 413	8 910 916
Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями	60	150
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	1 230 437	1 645 135
Субординированные кредиты	7 028 620	7 246 000
Вложения в собственные акции	-	(60)
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	7 296	19 691
Собственные средства (капитал)	36 971 604	32 351 722

В состав дополнительного капитала входит полученный в ноябре 2015 года субординированный займ в форме ценных бумаг (облигации федерального займа РФ) от ГК «Агентство по страхованию вкладов» в рамках государственной программы по докапитализации банковской системы в размере 7 246 000 тыс. руб.

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

Информация об инструментах капитала представлена ниже:

Акции

	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Обыкновенные акции:		
Номинальная стоимость	13 436 214	11 663 880
Эмиссионный доход	11 979 567	8 779 552
	25 415 781	20 443 432
Привилегированные акции:		
Номинальная стоимость	60	150

Субординированные кредиты (облигационные займы)

	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Субординированный займ, полученный от ГК «АСВ», в виде займа ценных бумаг (ОФЗ)	7 246 000	7 246 000
Процентная ставка – купонный доход по ОФЗ плюс 1% годовых от суммы займа		
Срок погашения – ноябрь 2034 года		
Субординированный облигационный займ Серия 01СУБ	5 000 000	5 000 000
Срок погашения – не установлен	3 500 000	3 500 000
Процентная ставка- 9.5%		
Серия 02СУБ	1 500 000	1 500 000
Срок погашения – не установлен		
Процентная ставка- 9.5%		
Субординированные кредиты (облигационные займы)	12 246 000	12 246 000

Субординированные кредиты, описанные в таблице выше, удовлетворяют всем требованиям Положения № 646-П.

7.2. Информация о требованиях к капиталу и уровне достаточности капитала

Активы Банка, взвешенные по уровню риска в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция № 199-И»), представлены в таблице ниже:

	<u>1 января 2021 года</u>	<u>1 января 2020 года</u>
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала (Н1.1)	288 375 339	236 640 435
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала (Н1.2)	288 375 339	236 640 435
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	288 382 635	236 659 926

Величина активов, взвешенных по уровню риска, включает кредитный риск, рыночный риск и операционный риск. В таблице ниже представлена информация об основных компонентах взвешенных по риску активов Банка по состоянию на 1 января 2021 года:

	<u>Значение для норматива Н1.0</u>	<u>Значение для норматива Н1.1</u>	<u>Значение для норматива Н1.2</u>
Итого активы, взвешенные по уровню риска, в том числе:	<u>288 382 635</u>	<u>288 375 339</u>	<u>288 375 339</u>
Кредитный риск	269 635 350	269 628 054	269 628 054
Операционный риск	2 246 879	2 246 879	2 246 879
Рыночный риск	16 499 363	16 499 363	16 499 363
Риск изменения стоимости ПФИ в результате ухудшения кредитного качества контрагента	1 043	1 043	1 043

Ниже раскрыта информация об основных компонентах взвешенных по риску активов Банка по состоянию на 1 января 2020 года:

	<u>Значение для норматива Н1.0</u>	<u>Значение для норматива Н1.1</u>	<u>Значение для норматива Н1.2</u>
Итого активы, взвешенные по уровню риска, в том числе:	<u>236 659 926</u>	<u>236 640 435</u>	<u>236 640 435</u>
Кредитный риск	220 988 932	220 969 441	220 969 441
Операционный риск	1 755 472	1 755 472	1 755 472
Рыночный риск	13 879 147	13 879 147	13 879 147
Риск изменения стоимости ПФИ в результате ухудшения кредитного качества контрагента	36 375	36 375	36 375

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования ЦБ РФ к достаточности капитала. Нормативы достаточности капитала представлены ниже.

	<u>Минимально допустимое значение, %</u>	<u>1 января 2021 года, %</u>	<u>1 января 2020 года, %</u>
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8.00	12.82	13.67
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.50	8.22	7.79
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.00	9.95	9.91

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Банка используются следующие методы оценки:

- прогнозирование нормативов достаточности капитала;
- мониторинг достаточности капитала;
- стресс-тестирование достаточности капитала;
- система индикаторов раннего предупреждения о снижении достаточности капитала.

В целях контроля и прогнозирования обязательных нормативов в Банке действует Положение «О контроле и прогнозировании обязательных нормативов достаточности капитала Банка и Банковской группы ПАО «МТС-Банк», нормативов ликвидности ПАО «МТС-Банк» и норматива максимального риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Банка и Банковской группы ПАО «МТС-Банк».

В рамках указанного документа периоды планирования и контроля нормативов подразделяются на текущий, краткосрочный и среднесрочный.

В рамках текущего периода осуществляется прогноз обязательных нормативов на каждый день предстоящей недели.

В рамках краткосрочного периода осуществляется прогноз обязательных нормативов на отчетные месячные даты предстоящих 3-х месяцев.

Прогноз текущего и краткосрочного периодов основывается на последнем фактическом значении показателей нормативов и планах заключения сделок, представленных соответствующими подразделениями.

В рамках среднесрочного периода осуществляется прогноз обязательных нормативов на отчетные квартальные даты планового года.

Прогноз среднесрочного периода основывается на данных бюджета Банка на плановый год, с учетом фактических показателей Банка.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по соблюдению нормативов достаточности капитала осуществляется в рамках системы внутреннего контроля.

8. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками.

Некотируемые долевыми ценные бумаги и долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются на основании моделей, в которых используются как наблюдаемые, так и ненаблюдаемые рыночные данные. К неочевидным исходным данным для моделей относятся допущения о будущих финансовых показателях эмитента, его профиле риска, а также экономические допущения в отношении отрасли и географической юрисдикции, в которой действует эмитент.

По причине отсутствия в Российской Федерации активного вторичного рынка ссуд и средств, предоставленных банкам и клиентам, средств банков и клиентов, прочих финансовых активов и обязательств, оценка рыночной стоимости данного портфеля с использованием наблюдаемых данных отсутствует.

Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и сберегательным счетам, не имеющим срока погашения.

Ссуды, предоставленные клиентам – физическим лицам, имеют как переменные, так и фиксированные процентные ставки. По причине отсутствия в Российской Федерации активного вторичного рынка таких ссуд и средств надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, как правило, равна их текущей стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены. Как следствие, процентные ставки по кредитам, выданным незадолго до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. В случае если, по оценке Банка, ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных денежных потоков с применением действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Справедливая стоимость обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости, основывается на рыночных ценах в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения.

Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная от первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования соответствуют кредитному риску Банка, а также зависят от валюты и срока погашения инструмента.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов определяется на основе анализа дисконтированных денежных потоков и осуществляется с использованием наилучших оценок руководства и действующих процентных ставок.

Иерархия оценок

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

Уровень 1: Котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках на идентичные активы или обязательства, к которым Банк может получить доступ на дату оценки.

Уровень 2: Исходные данные, не являющиеся котируемыми ценами, относящимися к 1 Уровню, которые, прямо или косвенно, являются наблюдаемыми в отношении актива или обязательства.

Уровень 3: Ненаблюдаемые исходные данные в отношении актива или обязательства.

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика(-и) оценки и ключевые исходные данные	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	1 января 2021 года	1 января 2020 года				
Производные финансовые активы	1 780	26 277	Уровень 2	Модели ценообразования опционов в терминале Блумберг (функция OVML)	н/п	н/п
Непроизводные финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	21 610 111	13 273 047	Уровень 1	Котировки активного рынка	н/п	н/п
Непроизводные финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	668 606	-	Уровень 3	Модель ценообразования опционов Блэка-Шоулза	Действующие процентные ставки по активу	н/п
Паи закрытых инвестиционных фондов	2 449 549	2 502 506	Уровень 3	Стоимость чистых активов фондов, скорректированная на основе данных Банка	Рыночные цены продаж сопоставимые (аналоги) объекты недвижимости	Чем ниже рыночные цены с учетом корректировки на ключевые показатели, тем ниже справедливая стоимость

В следующей таблице представлен анализ финансовых активов и обязательств, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2021 и 2020 годов. Переклассификаций финансовых инструментов между уровнями иерархии в течение 2020 и 2019 годов не производилось.

	1 января 2021 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ:	21 610 111	-	3 118 155	24 728 266
необремененные ценные бумаги в собственности Банка	11 934 396	-	668 606	12 603 002
обремененные залогом по договорам прямого РЕПО	9 675 715	-	-	9 675 715
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	2 449 549	2 449 549
Производные финансовые инструменты	-	1 780	-	1 780
Итого финансовые активы	21 610 111	1 780	3 118 155	24 730 046
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	-	1 652	-	1 652
Итого финансовые обязательства	-	1 652	-	1 652

	1 января 2020 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ:	13 273 047	637	2 502 506	15 776 190
необремененные ценные бумаги в собственности Банка	12 207 945	637	-	12 208 582
обремененные залогом по договорам прямого РЕПО	1 065 102	-	-	1 065 102
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	2 502 506	2 502 506
Производные финансовые инструменты	-	26 277	-	26 277
Итого финансовые активы	13 273 047	26 914	2 502 506	15 802 467
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	-	25 257	-	25 257
Итого финансовые обязательства	-	25 257	-	25 257

Для метода дисконтирования денежных потоков используются ставки LIBOR и MOSPRIME, установленные на дату переоценки.

Справедливая стоимость валютно-процентных свопов рассчитывается как разница между приведенной стоимостью требований и обязательств по ним.

Для дисконтирования денежных потоков используются кривые валютного кросс-свопа с процентной ставкой, основанные на курсе наличной валюты, котировках фьючерсов и котировках своп инструментов с процентной ставкой, доступные по данным участников торгов на внебиржевом рынке.

Банк использует подход корректировки стоимости, подверженной кредитному риску (также известную как Корректировка на кредитный риск или корректировка на риск дефолта), которая отражает вероятность дефолта контрагента и корректировку на риск дебитора, которая отражает вероятность нашего дефолта.

	1 января 2021 года		1 января 2020 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Средства в банках	3 619 396	3 619 396	3 116 049	3 116 049
Ссуды, предоставленные клиентам	146 396 211	151 554 182	108 460 765	111 561 053
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 583 271	12 476 384	15 453 272	18 438 284
Финансовые обязательства				
Средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства банков и иных финансовых учреждений	24 080 921	24 080 921	12 459 679	12 459 679
Средства клиентов	150 743 364	152 092 195	130 186 748	130 646 146
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 898 882	6 898 882	6 663 204	6 663 204
Обязательства по операционной аренде	586 782	586 782	-	-
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	1 января 2021 года
Финансовые активы				
Средства в банках	-	3 619 396	-	3 619 396
Ссуды, предоставленные клиентам	-	15 159 690	136 394 492	151 554 182
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	12 476 384	-	-	12 476 384
Финансовые обязательства				
Средства банков и иных финансовых учреждений	-	24 080 921	-	24 080 921
Средства клиентов	-	-	152 092 195	151 079 095
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	6 898 882	6 898 882
Обязательства по операционной аренде	-	-	586 782	586 782

9. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Цели, политики и процедуры управления риском

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, риск изменения процентных ставок и курсов валют. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

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

Банк осуществляет управление следующими рисками:

9.1. Кредитный риск

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

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

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

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

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

Значительное повышение кредитного риска

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

Внутренние рейтинги и категории кредитного риска

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

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

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

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

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

Ссуды физическим лицам и МСБ

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

Для прогнозирования вероятности перехода кредитов из непросроченного состояния в интервал просрочки 1-30 дней (FER) банком также используется собственная модель, которая учитывает влияние макроэкономических показателей (данные ВВП, инфляции, курса валюты и пр.). Собственная модель прогнозирует будущее значение FER, используя фактические данные макроэкономических показателей и FER за предшествующие периоды, между которыми на основе эконометрического анализа строятся зависимости. Собственная модель представляет собой статистическую модель, построенную на основе линейной регрессии, для ее построения используются преобразованные макроэкономические показатели (данные ВВП, инфляции, курса валют и пр.).

FER, полученный в результате формирования матриц миграций по каждой продуктовой группе, корректируется на 10 % отклонение по модулю с учетом полученного FER на основании скоринговой модели.

Ссуды корпоративным заемщикам

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

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

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

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

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

В соответствии с требованиями МСФО9 для Банка рассчитывается взвешенный прогноз вероятности дефолта с учетом различных сценариев прогноза PD «PIT» со следующими весами (распределение весов актуализируется Банком на ежегодной основе):

Вес для PD базового прогноза: 30%;

Вес для PD иностранного (базового) прогноза: 30%;

Вес для PD негативного сценария: 20%;

Вес для PD альтернативного сценария: 20%.

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

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

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

Валовая балансовая стоимость финансовых активов в разрезе уровней кредитного рейтинга и подверженность кредитному риску по предоставленным кредитам и банковским гарантиям без учета влияния обеспечения и прочих механизмов повышения качества кредита, представлен в таблицах ниже. Если не указано иное, суммы, представленные в таблицах для финансовых активов, представляют собой их валовую балансовую стоимость. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии суммы в таблицах представляют собой суммы, в отношении которых, соответственно, было принято обязательство или предоставлена гарантия. При раскрытии движения между стадиями по финансовым инструментам за отчетный период, Банк раскрывает финальную стадию финансового инструмента по состоянию на отчетную дату.

Изменения в валовой балансовой стоимости кредитов банкам, которые повлекли за собой изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, по состоянию на 1 января 2021 года, представлены ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
1 января 2020 года	279 874	-	14 507	294 381
Новые активы полученные или приобретенные	15 099 579	-	-	15 099 579
Погашения и прочие изменения	(219 614)	-	-	(219 614)
1 января 2021 года	15 159 839	-	14 507	15 174 346

Изменения в валовой балансовой стоимости кредитов банкам, которые повлекли за собой изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, по состоянию на 1 января 2020 года, представлены ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
1 января 2019 года	507 306	-	15 406	522 712
Новые активы полученные или приобретенные	476 745	-	-	476 745
Погашения и прочие изменения	(704 177)	-	(899)	(705 076)
1 января 2020 года	279 874	-	14 507	294 381

Изменения в валовой балансовой стоимости кредитов юридическим лицам, которые повлекли за собой изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, по состоянию на 1 января 2021 года, представлены ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
1 января 2020 года	22 399 957	3 329 404	7 966 339	33 695 700
Перевод в Стадию 1	3 638	(3 638)	-	-
Перевод в Стадию 2	(5 520 921)	5 520 921	-	-
Перевод в Стадию 3	(73 552)	(125 147)	198 699	-
Новые активы полученные или приобретенные	11 832 819	-	-	11 832 819
Продажа	-	-	(594 729)	(594 729)
Списание за счет резервов	-	-	(592 900)	(592 900)
Погашения и прочие изменения	(6 343 274)	(1 297 533)	(358 327)	(7 999 134)
1 января 2021 года	22 298 667	7 424 007	6 619 082	36 341 756

Изменения в валовой балансовой стоимости кредитов юридическим лицам, которые повлекли за собой изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, по состоянию на 1 января 2020 года, представлены ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
1 января 2019 года (с учетом перехода на МСФО)	23 579 419	3 425 806	10 042 756	37 047 981
Перевод в Стадию 1	387 341	(384 789)	(2 552)	-
Перевод в Стадию 2	(2 289 303)	2 291 928	(2 625)	-
Перевод в Стадию 3	(471 405)	(1 175 903)	1 647 308	-
Новые активы полученные или приобретенные	13 059 891	-	-	13 059 891
Продажа	(2 000 000)	-	-	(2 000 000)
Списание за счет резервов	-	-	(3 568 024)	(3 568 024)
Погашения и прочие изменения	(9 865 986)	(827 638)	(150 524)	(10 844 148)
1 января 2020 года	22 399 957	3 329 404	7 966 339	33 695 700

Изменения в валовой балансовой стоимости кредитов физическим лицам, которые повлекли за собой изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, на 1 января 2021 года, представлены ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
1 января 2020 года	81 590 589	3 559 644	6 837 074	91 987 307
Перевод в Стадию 1	6 844 043	(6 474 850)	(369 193)	-
Перевод в Стадию 2	(16 983 219)	17 317 994	(334 775)	-
Перевод в Стадию 3	(185 051)	(8 875 692)	9 060 743	-
Новые активы полученные или приобретенные	85 243 364	-	-	85 243 364
Списание за счет резервов	-	-	(2 274 192)	(2 274 192)
Погашения и прочие изменения	(54 319 131)	(1 208 572)	(182 102)	(55 709 805)
1 января 2021 года	102 190 595	4 318 524	12 737 555	119 246 674

Изменения в валовой балансовой стоимости кредитов физическим лицам, которые повлекли за собой изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, на 1 января 2020 года, представлены ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
1 января 2019 года	46 424 574	1 553 560	7 441 272	55 419 406
Перевод в Стадию 1	2 363 976	(2 112 851)	(251 125)	-
Перевод в Стадию 2	(8 622 763)	8 762 286	(139 523)	-
Перевод в Стадию 3	(109 434)	(3 788 100)	3 897 534	-
Новые активы полученные или приобретенные	77 634 868	-	-	77 634 868
Списание за счет резервов	-	-	(2 755 329)	(2 755 329)
Погашения и прочие изменения	(36 100 632)	(855 251)	(1 355 755)	(38 311 638)
1 января 2020 года	81 590 589	3 559 644	6 837 074	91 987 307

Изменения в валовой балансовой стоимости условных обязательств кредитного характера, которые повлекли за собой изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2021 года, представлены ниже.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	21 630 016	2 990 308	58 888	24 679 212
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	21 314 052	2 266 305	246 815	23 827 172
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(339 575)	(59 227)	(215 065)	(613 867)
1 января 2021 года	42 604 493	5 197 386	90 638	47 892 517

Изменения в валовой балансовой стоимости условных обязательств кредитного характера, которые повлекли за собой изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 года, представлены ниже.

	<u>Стадия 1</u>	<u>Стадия 2</u>	<u>Стадия 3</u>	<u>Итого</u>
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	22 357 732	4 908 483	19 458	27 285 673
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	18 203 946	1 398 242	244 437	19 846 625
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	<u>(348 629)</u>	<u>(16 472)</u>	<u>(52 744)</u>	<u>(417 845)</u>
1 января 2020 года	<u>40 213 049</u>	<u>6 290 253</u>	<u>211 151</u>	<u>46 714 453</u>

Информация о движении *оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки* по ссудам, предоставленным банкам, за год, закончившийся 1 января 2021 года, представлена ниже:

	<u>Стадия 1</u>	<u>Стадия 2</u>	<u>Стадия 3</u>	<u>Итого</u>
1 января 2020 года	1	-	14 507	14 508
Новые активы полученные или приобретенные	145	-	-	145
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска, включая погашения	<u>3</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3</u>
1 января 2021 года	<u>149</u>	<u>-</u>	<u>14 507</u>	<u>14 656</u>

Информация о движении *оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки* по ссудам, предоставленным банкам, за год, закончившийся 1 января 2020 года, представлена ниже:

	<u>Стадия 1</u>	<u>Стадия 2</u>	<u>Стадия 3</u>	<u>Итого</u>
1 января 2020 года	-	-	15 778	15 778
Новые активы полученные или приобретенные	-	-	-	-
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска, включая погашения	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>(1 271)</u>	<u>(1 270)</u>
1 января 2021 года	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>14 507</u>	<u>14 508</u>

Информация о движении *оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки* по ссудам, предоставленным клиентам – юридическим лицам, за год, закончившийся 1 января 2021 года, представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
1 января 2020 года	566 093	76 541	6 778 261	7 420 895
Перевод в Стадию1	626	(626)	-	-
Перевод в Стадию2	(121 369)	121 369	-	-
Перевод в Стадию3	(30 167)	(23 841)	54 008	-
Новые активы полученные или приобретенные	417 913	-	-	417 913
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска, включая погашения	52 218	368 148	533 659	954 025
Выбытие резерва при продаже	-	-	(592 363)	(592 363)
Списание за счет резервов	-	-	(592 900)	(592 900)
Восстановление по ранее списанным активам	-	-	83 902	83 902
1 января 2021 года	885 314	541 591	6 264 567	7 691 472

Информация о движении *оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки* по ссудам, предоставленным клиентам – юридическим лицам, за год, закончившийся 1 января 2020 года, представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
1 января 2019 года (с учетом перехода на МСФО)	316 561	595 143	10 013 850	10 925 554
Перевод в Стадию1	19 100	(17 551)	(1 549)	-
Перевод в Стадию2	(47 711)	49 116	(1 405)	-
Перевод в Стадию3	(137 442)	(496 243)	633 685	-
Новые активы полученные или приобретенные	607 769	-	-	607 769
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска, включая погашения	(154 592)	(53 924)	(298 296)	(506 812)
Выбытие резерва при продаже	(39 600)	-	-	(39 600)
Списание за счет резервов	-	-	(3 568 024)	(3 568 024)
Курсовые разницы	2 008	-	-	2 008
1 января 2020 года	566 093	76 541	6 778 261	7 420 895

Информация о движении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам – физическим лицам, за год, закончившийся 1 января 2021 года, представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
1 января 2020 года	1 925 065	1 101 838	7 054 317	10 081 220
Перевод в Стадию 1	1 617 806	(1 359 258)	(258 548)	-
Перевод в Стадию 2	(469 615)	681 948	(212 333)	-
Перевод в Стадию 3	(2 891)	(4 352 968)	4 355 859	-
Новые активы полученные или приобретенные	1 521 790	-	-	1 521 790
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска, включая погашения	(1 247 162)	5 520 357	3 058 424	7 331 619
Списание за счет резервов	-	-	(2 274 192)	(2 274 192)
1 января 2021 года	3 344 993	1 591 917	11 723 527	16 660 437

Информация о движении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам – физическим лицам, за год, закончившийся 1 января 2020 года, представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
1 января 2019 года с учетом перехода на МСФО	962 288	449 109	6 268 567	7 679 964
Перевод в Стадию 1	819 773	(629 595)	(190 178)	-
Перевод в Стадию 2	(230 284)	309 996	(79 712)	-
Перевод в Стадию 3	(1 853)	(1 585 361)	1 587 214	-
Новые активы полученные или приобретенные	1 706 678	-	-	1 706 678
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска, включая погашения	(1 331 537)	2 557 689	2 223 755	3 449 907
Списание за счет резервов	-	-	(2 755 329)	(2 755 329)
1 января 2020 года	1 925 065	1 101 838	7 054 317	10 081 220

Информация о движении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера за год, закончившийся 1 января 2021 года, представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
1 января 2020 года	348 629	16 472	52 744	417 845
Перевод в Стадию 1	(362)	362	-	-
Перевод в Стадию 2	5 644	(5 644)	-	-
Перевод в Стадию 3	(1 525)	-	1 525	-
Чистая переоценка оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(12 811)	48 037	160 796	196 022
1 января 2021 года	339 575	59 227	215 065	613 867

Информация о движении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера за год, закончившийся 1 января 2020 года, представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
1 января 2019 года				
с учетом перехода на МСФО	201 121	24 937	220 868	446 926
Перевод в Стадию 1	706	(706)	-	-
Перевод в Стадию 2	(19 415)	19 415	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Чистая переоценка оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	166 217	(27 174)	(168 124)	(29 081)
1 января 2020 года	348 629	16 472	52 744	417 845

В таблицах ниже представлена информация о максимальной подверженности кредитному риску финансовых активов и внебалансовых обязательств по состоянию на 1 января 2021 и 2020 годов без учета влияния мер по снижению риска, таких как использование генеральных соглашений о взаимозачете или предоставление обеспечения.

Номинальная стоимость обеспечения по чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости (Примечание 5.3), отражено по наименьшей из следующих величин: справедливой стоимости залогового обеспечения или балансовой стоимости займов.

	Максимальная подверженность кредитному риску без учета мер по снижению	Инструменты снижения кредитного риска Номинальная стоимость обеспечения	Максимальная подверженность кредитному риску с учетом мер по снижению
На 1 января 2021 года			
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	14 901 578	-	14 901 578
-Обязательные резервы	1 180 309	-	1 180 309
Средства в кредитных организациях	3 619 396	-	3 619 396
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 280 496	-	22 280 496
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	146 396 211	28 704 728	117 691 483
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	9 583 271	-	9 583 271
Прочие финансовые активы	1 048 308	-	1 048 308
Итого максимальная подверженность кредитному риску финансовых активов	199 009 569	28 704 728	170 304 841
Безотзывные обязательства кредитной организации	61 377 832	-	61 377 832
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	23 827 172	644 530	23 182 642
Условные обязательства некредитного характера	192 641	-	192 641
Итого максимальная подверженность кредитному риску внебалансовых обязательств	85 397 645	644 530	84 753 115
Итого максимальная подверженность кредитному риску финансовых активов и внебалансовых обязательств	284 407 214	29 349 258	255 057 956

	Максимальная подверженность кредитному рisku без учета мер по снижению	Инструменты снижения кредитного риска Номинальная стоимость обеспечения	Максимальная подверженность кредит-ному рisku с учетом мер по снижению
На 1 января 2020 года			
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	20 159 340	-	20 159 340
-Обязательные резервы	1 302 288	-	1 302 288
Средства в кредитных организациях	3 116 043	-	3 116 043
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 300 334	-	13 300 334
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	108 460 765	12 355 985	96 104 780
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	15 453 272	-	15 453 272
Прочие финансовые активы	552 154	-	552 154
Итого максимальная подверженность кредитному риску финансовых активов	162 344 196	12 355 985	149 988 211
Безотзывные обязательства кредитной организации	49 883 892	-	49 883 892
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	19 846 624	116 125	19 730 499
Условные обязательства некредитного характера	5 689	-	5 689
Итого максимальная подверженность кредитному риску внебалансовых обязательств	69 736 205	116 125	69 620 080
Итого максимальная подверженность кредитному риску финансовых активов и внебалансовых обязательств	232 080 401	12 472 111	219 608 291

Все средства в кредитных организациях классифицируются Банком в стадию 1. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки незначителен и составляет по состоянию на 1 января 2021 и 2020 годов 17 958 тыс. руб. и 516 тыс. руб. соответственно.

Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, классифицируются Банком в стадию 1. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки незначителен и составляет по состоянию на 1 января 2021 и 2020 годов 4 434 тыс.руб. и 3 502 тыс. руб. соответственно.

Уровень концентрации крупных кредитных рисков

По состоянию на 1 января 2021 и 2020 годов ссуды, предоставленные банкам и превышающие 5% капитала Банка, отсутствовали.

По состоянию на 1 января 2021 и 2020 годов средства, размещенные на корреспондентских счетах, превышающие 5% капитала Банка, отсутствовали.

По состоянию на 1 января 2021 и 2020 годов Банком были предоставлены ссуды 8 и 8 заемщикам/группам связанных заемщиков на общую сумму 32 043 170 тыс. руб. и 24 464 139 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 5% капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2021 и 2020 годов значительная часть ссуд, 98.7% и 98.5%, соответственно, от всех ссуд, предоставленных клиентам, была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в Российской Федерации, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

Информация о ссудной задолженности в разрезе географических зон представлена в Пояснении 9.5 к Годовой отчетности, блок «Географическая концентрация».

Кредитный риск по производным финансовым инструментам (ПФИ)

Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость возмещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Положительная справедливая стоимость контрактов отражает рыночную стоимость ПФИ, которую необходимо возместить на финансовом рынке при дефолте контрагента по сделке ПФИ. В связи с тем, что Банк определяет величину кредитного риска по ПФИ с применением подхода, предусмотренного п. 2.6 Инструкции № 199-И, текущий кредитный риск по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге, равен превышению суммы положительных справедливых стоимостей всех ПФИ, представляющих собой актив, над суммой отрицательных справедливых стоимостей всех ПФИ, представляющих собой обязательство.

Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

По состоянию на 1 января 2021 года кредитный риск по ПФИ представлен следующим образом:

	Общая положи- тельная справедливая стоимость контрактов	Текущий кредитный риск	Потенци- альный кредитный риск	Обеспечение (денежные средства), принятое в уменьшение кредитного риска	Итого кредитный риск по ПФИ до примене- ния коэффи- циентов по п.2.3 Инструкции № 199-И
ПФИ, включенные в соглашение о неттинге	1 780	1 422	1 818	11 800	3 018
Итого	1 780	1 422	1 818	11 800	3 018

По состоянию на 1 января 2020 года кредитный риск по ПФИ представлен следующим образом:

	Общая положи- тельная справедливая стоимость контрактов	Текущий кредитный риск	Потенци- альный кредитный риск	Обеспечение (денежные средства), принятое в уменьшение кредитного риска	Итого кредитный риск по ПФИ до примене- ния коэффи- циентов по п.2.3 Инструкции № 180-И
ПФИ, включенные в соглашение о неттинге	26 277	26 022	10 422	660	36 444
Итого	26 277	26 022	10 422	660	36 444

По состоянию на 1 января 2021 и 2020 годов степень снижения текущего кредитного риска по производным финансовым инструментам в связи с их включением в соглашение о неттинге может быть оценена следующим образом:

Отчетная дата	Текущий кредитный риск (стоимость замещения) по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге, с учетом этого соглашения (1)	Текущий кредитный риск (стоимость замещения) по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге, без учета этого соглашения (2)	Отношение (1) к (2)
1 января 2021 года	1 422	1 780	0.80
1 января 2020 года	45 396	45 396	1.00

9.2. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для конкретной инвестиции или эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен рыночному риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его продукты.

Для управления рыночным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на чувствительность соответствующих позиций к изменению рыночных факторов. Величина чувствительности портфеля ценных бумаг к движению процентных ставок на 100 базисных пунктов (BPV100) на 1 января 2021 и 2020 годов не превосходила 5% капитала Банка. Указанные значения не учитывают ипотечные облигации, находившиеся в портфеле Банка, так как они включены в расчет индикатора процентного риска банковской книги (EaR100).

Ниже представлены значения рыночного риска и его составляющих, рассчитанных в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»:

Наименование показателя	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Процентный риск (ПР)	1 319 949	1 110 332
Фондовый риск (ФР)	-	-
Валютный риск (ВР)	-	-
Товарный риск (ТР)	-	-
Рыночный риск (РР=12.5*(ПР+ФР)+ВР+ТР)	16 499 363	13 879 147

9.3. Риск ликвидности

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

Комитет по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП») контролирует риск ликвидности посредством анализа активов и пассивов по срокам погашения, а также стресс-тестирования ликвидной позиции Банка. Для величин избытка/дефицита ликвидности в отдельных временных диапазонах КУАП установлены ограничения. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежном рынке для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

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

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

Также регулярно проводится стресс-тестирование с использованием трех гипотетических сценариев. Эти стресс-сценарии позволяют изучить результат одновременного воздействия на ликвидность Банка сочетания негативных факторов, при этом оценивается «период выживания» (survival period) Банка. Значение «периода выживания», полученное в ходе расчетов, удовлетворяет минимальному значению, предусмотренному во внутренних документах Банка.

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

Следующие далее таблицы, основанные на информации, предоставляемой ключевому высшему руководству Банка, отражают структуру активов и обязательств на 1 января соответствующего периода в соответствии с договорными сроками погашения, за исключением:

- вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости: для входящих в Ломбардный список Банка России бумаг суммы вложений, скорректированные на дисконт в размере 15%, отнесены на срок до 1 месяца; прочие вложения разнесены по сроку погашения/ближайшей оферты;
- вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизируемой стоимости: для входящих в Ломбардный список Банка России бумаг суммы вложений, скорректированные на дисконт в размере 15%, отнесены на срок до 1 месяца и учитываются в размере стабильных источников финансирования. Банк не планирует продажу данных ценных бумаг в рамках текущей бизнес-модели, но они могут быть проданы для удовлетворения потребности в ликвидности в случае необходимости;
- полученных от ГК «АСВ» ОФЗ, отражаемых на внебалансовых счетах, но учтенных в отчете в качестве стабильных источников финансирования срочностью до 1 месяца (к ним также применен дисконт 15% от текущей рыночной цены);
- срочных вкладов физических лиц: часть сумм плановых гашений вкладов отражается в статье стабильных источников финансирования, так как Банк ожидает, что они будут пролонгированы или замещены; доля определяется в соответствии с консервативной оценкой, основанной на сценарном моделировании, и не противоречит исторической статистике в период кризисных ситуаций;
- стабильных остатков на клиентских счетах: на сроках до 1 года использована консервативная оценка стабильности остатков; оценка базируется на исторической статистике поведения счетов, а также сценарном моделировании.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен/ Просроченная задолженность	1 января 2021 года Итого
Активы							
Денежные средства	2 615 697	-	-	-	-	-	2 615 697
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	13 721 269	-	-	-	-	1 180 309	14 901 578
Средства в кредитных организациях	3 619 396	-	-	-	-	-	3 619 396
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 279 445	534	-	-	-	517	22 280 496
Чистая ссудная задолженность	20 504 465	15 844 227	37 958 591	57 929 958	9 163 715	4 995 254	146 396 211
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	92 487	33 809	9 456 975	-	-	9 583 271
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	1 048 308	1 048 308
Всего финансовых активов	62 740 272	15 937 248	37 992 400	67 386 933	9 163 715	7 224 388	200 444 957
Обязательства							
Средства кредитных организаций	23 954 693	126 228	-	-	-	-	24 080 921
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	65 385 264	14 489 179	69 057 782	1 765 177	-	45 962	150 743 364
из них: вкладов физических лиц	30 692 135	13 642 668	61 905 041	1 753 197	-	-	107 993 041
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 129	523	-	-	-	-	1 652
Выпущенные долговые обязательства	1 203 597	-	401 627	5 293 658	-	-	6 898 882
Прочие финансовые обязательства	2 840 634	-	-	-	-	-	2 840 634
Всего финансовых обязательств	93 385 317	14 615 930	69 459 409	7 058 835	-	45 962	184 565 453
Чистая позиция	(30 645 045)	1 321 318	(31 467 009)	60 328 098	9 163 715	7 178 425	15 879 504
Стабильные источники финансирования	36 757 214	1 841 414	30 985 026	(12 190 124)	(57 393 530)	-	
Скорректированная чистая позиция	6 112 169	3 162 732	(481 983)	48 137 974	(48 229 815)	7 178 425	
Совокупная скорректированная чистая позиция	6 112 169	9 274 901	8 792 918	56 930 892	8 701 077	15 879 503	

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен/ Просроченная задолженность	1 января 2020 года Итого
Активы							
Денежные средства	3 304 919	-	-	-	-	-	3 304 919
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	18 857 052	-	-	-	-	1 302 288	20 159 340
Средства в кредитных организациях	3 116 043	-	-	-	-	-	3 116 043
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 834 953	14 757	212 567	1 690 020	1 547 663	-	13 299 960
Чистая ссудная задолженность	4 595 621	11 956 103	32 547 664	49 239 260	5 984 554	4 137 563	108 460 765
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 266	139 923	6 435 371	8 541 239	305 473	-	15 453 272
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	552 124	552 124
Всего финансовых активов	39 739 854	12 110 783	39 195 602	59 470 519	7 837 690	5 991 975	164 346 423
Обязательства							
Средства кредитных организаций	12 459 679	-	-	-	-	-	12 459 679
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	47 979 678	12 421 539	68 167 036	1 618 495	-	-	130 186 748
из них: вкладов физических лиц	21 638 466	10 157 638	68 101 564	1 617 472	-	-	101 515 141
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	25 257	25 257
Выпущенные долговые обязательства	474 855	884 579	198 655	5 105 115	-	-	6 663 204
Прочие финансовые обязательства	2 955 621	-	-	-	-	-	2 955 621
Всего финансовых обязательств	63 869 833	13 306 118	68 365 691	6 723 610	-	25 257	152 290 509
Чистая позиция	(24 129 979)	(1 195 335)	(29 170 089)	52 746 909	7 837 690	5 966 718	12 055 914
Стабильные источники финансирования	40 625 049	641 119	30 854 996	(14 269 597)	(57 851 567)	-	
Скорректированная чистая позиция	16 495 070	(554 216)	1 684 907	38 477 312	(50 013 877)	5 966 718	
Совокупная скорректированная чистая позиция	16 495 070	15 940 854	17 625 761	56 103 073	6 089 196	12 055 914	

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

Ссуды, предоставленные клиентам, отнесенные в категорию «с неопределенным сроком/просроченные» раскрыты как сумма просроченных платежей для Стадии 2 и сумма общей задолженности для Стадии 3, за вычетом резерва.

По состоянию на 1 января 2021 года Банк имеет отрицательную кумулятивную позицию ликвидности, но, принимая в расчет наличие стабильных источников фондирования, позиция принимает положительное значение в размере 8 792 918 тыс. руб. на горизонте менее 1 года. Руководство Банка провело анализ потребности в финансировании и подтверждает, что Банк сможет выполнить все обязательства при наступлении срока их погашения в 2021 году и в последующих периодах.

Руководство Банка полагает, что, несмотря на то, что существенная часть средств клиентов являются счетами до востребования, тот факт, что эти средства диверсифицированы по количеству и типу вкладчиков, а также предыдущий опыт Банка указывают на то, что данные счета являются для Банка стабильным источником фондирования.

Значительная часть расчетных счетов Банка относится к связанным сторонам (Примечание 11). Руководство полагает, что данные счета (в том числе срочные депозиты) останутся в Банке и будут поддерживать уровень ликвидности Банка.

По состоянию на 1 января 2021 года обязательства Банка перед связанными сторонами составили 35.4% (на 1 января 2020 года – 35.1 %) от общей суммы обязательств, а именно, 66 120 926 тыс. руб. (на 1 января 2020 года – 54 193 540 тыс. руб.).

Потребности Банка в среднесрочной ликвидности удовлетворяются посредством межбанковских кредитов и счетов клиентов (новые займы и продление существующих депозитов), соглашений РЕПО и в форме обеспеченных кредитов, благодаря которым Банк снижает свой негативный среднесрочный разрыв в ликвидности.

В таблицах ниже приведен анализ сроков погашения финансовых обязательств, являющихся существенными для оценки сроков возникновения потоков денежных средств, на основе договорных недисконтированных денежных потоков.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	1 января 2021 года Итого
На 1 января 2020 года							
Средства кредитных организаций	23 979 315	127 281	-	-	-	-	24 106 596
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	64 765 410	15 596 298	70 675 018	1 794 444	-	-	152 831 170
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 129	523	-	-	-	-	1 652
Выпущенные долговые обязательства	1 211 475	59 494	765 367	6 575 791	-	-	8 612 127
Прочие финансовые обязательства	2 840 634	-	-	-	-	-	2 840 634
Итого недисконтированные финансовые обязательств	92 797 963	15 783 596	71 440 385	8 370 235	-	-	188 392 179
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов	719 215	7 589 836	13 308 900	12 110 596	4 534	-	33 733 081
Аккредитивы	27 056	151 913	38 397	-	-	100 000	317 366
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	30 935	30 982	1 599 658	2 358 300	3 182	20 659 890	24 682 947
Всего внебалансовых обязательств	777 206	7 772 731	14 946 955	14 468 896	7 716	20 759 890	58 733 394

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	1 января 2020 года Итого
На 1 января 2020 года							
Средства кредитных организаций	12 459 679	-	-	-	-	-	12 459 679
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	48 539 804	13 404 727	71 532 836	1 707 727	-	-	135 185 094
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	474 855	884 579	743 244	7 368 855	-	-	9 471 533
Прочие финансовые обязательства	2 955 621	-	-	-	-	-	2 955 621
Итого недисконтированные финансовые обязательств	64 429 959	14 289 306	72 276 080	9 076 582			160 071 927
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов	308 903	5 118 350	12 383 359	6 952 589	100 034	-	24 863 235
Аккредитивы	4 726	110 061	6 782	-	-	-	121 569
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	241 590	4 010 813	4 477 796	4 690 046	3 182	13 862 246	27 285 673
Всего внебалансовых обязательств	555 219	9 239 224	16 867 937	11 642 635	103 216	13 862 246	52 270 477

Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям представлены в соответствии со сроками, указанными в заключенных кредитных договорах, однако могут быть предоставлены заемщикам ранее по их требованию. Анализ прошлых событий и опыта Банка показывает, что обязательства по предоставлению кредитов не реализуются в срок до 1 месяца, поэтому они распределяются на контрактной основе. Дополнительно Банком проводится регулярный мониторинг контрагентов (включая их финансовое положение и результаты деятельности) и, в случае обнаружения негативных признаков, данные неиспользованные кредитные лимиты могут быть заблокированы. Банк не включает приведенный выше анализ для целей управления ликвидностью. Если бы обязательства по предоставлению кредитов были бы представлены в анализе ликвидности выше, то разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года увеличился бы на 24 679 211 тыс. руб. и 27 285 673 тыс. руб., соответственно.

Указанные выше суммы по предоставленным гарантиям и аналогичные обязательства будущих периодов представляют собой договорную стоимость данных гарантий без учета оценочных кредитных убытков.

В соответствии с требованиями ЦБ РФ должны выполняться следующие нормативы ликвидности:

- Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%);
- Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%);
- Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%).

Банк ежедневно оценивает значение нормативов Н2, Н3 и рассчитывает прогнозные значения нормативов Н4 на срок в один месяц:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2) представляет собой отношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования;
- Норматив текущей ликвидности (Н3) представляет собой отношение ликвидных активов со сроком погашения в течение 30 календарных дней к ликвидным обязательствам со сроком погашения в течение 30 календарных дней;

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) представляет собой отношение активов со сроком погашения более чем через год к сумме капитала и обязательств со сроком погашения более чем через год.

Значения данных нормативов в процентах по состоянию на 1 января 2021 и 2020 годов представлены ниже:

	<u>На 1 января 2021 года, %</u>	<u>На 1 января 2020 года, %</u>
Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%)	71.7	233.7
Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%)	125.4	174.7
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%)	50.4	52.1

9.4. Валютный риск

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах. Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Как основной показатель подверженности валютному риску Банк рассматривает показатель ОВП (открытая валютная позиция). Банк опирается на методику расчета ОВП, описанную в Инструкции Банка России от 28 декабря 2016 года №178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет управление валютным риском исходя из установленного Советом Директоров в рамках ВПОДК аппетита к валютному риску через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Финансовый Блок (Казначейство) осуществляет ежедневный контроль открытой валютной позиции Банка с целью ее соответствия требованиям ЦБ РФ и риск-аппетита.

Ниже представлена информация о распределении активов и обязательств Банка по валютам в соответствии с бухгалтерским балансом:

	Рубль	Доллар США	Евро	Прочая валюта	Драго- ценные металлы	1 января 2021 года Итого
Финансовые активы						
Денежные средства	2 431 320	114 541	64 978	4 858	-	2 615 697
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	14 901 578	-	-	-	-	14 901 578
Средства в кредитных организациях	224 209	680 960	2 653 304	60 674	249	3 619 396
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 661 256	6 619 240	-	-	-	22 280 496
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	141 669 215	3 777 610	666 696	282 690	-	146 396 211
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	9 332 598	-	250 673	-	-	9 583 271
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 449 549	-	-	-	-	2 449 549
Прочие финансовые активы	961 657	135	81 701	4 815	-	1 048 308
Итого финансовые активы	186 451 073	11 192 486	3 717 352	353 037	249	201 714 197
Финансовые обязательства						
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в т.ч.	159 279 858	12 208 016	3 218 953	117 202	256	174 824 285
-Средства кредитных организаций	23 167 665	149	913 107	-	-	24 080 921
-Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	136 112 193	12 207 867	2 305 846	117 202	256	150 743 364
Вклады (средства) физических лиц в т.ч. индивидуальных предпринимателей	96 214 446	10 176 330	1 589 164	13 101	-	107 993 041
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 652	-	-	-	-	1 652
Выпущенные долговые обязательства, в т.ч.	6 873 919	-	24 963	-	-	6 898 882
оцениваемые по амортизированной стоимости	6 873 919	-	24 963	-	-	6 898 882
Прочие финансовые обязательства	2 795 207	45 061	366	-	-	2 840 634
Итого финансовые обязательства	168 950 636	12 253 077	3 244 282	117 202	256	184 565 453
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	17 500 437	(1 060 591)	473 070	235 835	(7)	17 148 744

Детальная позиция в разрезе валют по сделкам спот по состоянию на 1 января 2021 года представлена в таблице ниже:

	<u>Рубль</u>	<u>Доллар США</u>	<u>Евро</u>	<u>Прочие валюты</u>	<u>1 января 2021года</u>
Требования по сделкам спот	734 124	1 661 501	19 225	-	2 414 850
Обязательства по сделкам спот	1 681 421	29 550	471 548	225 334	2 407 853
Чистая позиция по сделкам спот	(947 297)	1 631 951	(452 323)	(225 334)	6 997

	<u>Рубль</u>	<u>Доллар США</u>	<u>Евро</u>	<u>Прочая валюта</u>	<u>Драгоценные металлы</u>	<u>1 января 2020 года Итого</u>
Финансовые активы						
Денежные средства	3 184 129	71 186	45 759	3 845	-	3 304 919
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	20 159 340	-	-	-	-	20 159 340
Средства в кредитных организациях	245 175	521 624	2 267 655	79 429	2 160	3 116 043
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 111 174	5 162 883	-	-	-	13 274 057
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	106 409 845	2 015 758	428	34 734	-	108 460 765
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	14 611 440	649 070	192 762	-	-	15 453 272
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 502 132	-	-	-	-	2 502 132
Прочие финансовые активы	492 408	5 573	54 173	-	-	552 154
Итого финансовые активы	155 715 643	8 426 094	2 560 777	118 008	2 160	166 822 682
Финансовые обязательства						
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в т.ч.	130 166 998	9 921 315	2 445 124	111 875	1 115	142 646 427
-Средства кредитных организаций	12 403 385	576	55 718	-	-	12 459 679
-Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	117 763 613	9 920 739	2 389 406	111 875	1 115	130 186 748
Вклады (средства) физических лиц в т.ч. индивидуальных предпринимателей	91 519 589	8 112 990	1 859 289	23 273	-	101 515 141
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 257	-	-	-	-	25 257
Выпущенные долговые обязательства, в т.ч.	6 586 864	-	76 340	-	-	6 663 204
оцениваемые по амортизированной стоимости	6 586 864	-	76 340	-	-	6 663 204
Прочие финансовые обязательства	2 946 214	8 681	726	-	-	2 955 621
Итого финансовые обязательства	139 725 333	9 929 996	2 522 190	111 875	1 115	152 290 509
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	15 979 879	(1 490 405)	38 597	6 145	1 045	14 532 172

Детальная позиция в разрезе валют по сделкам спот по состоянию на 1 января 2020 года представлена в таблице ниже:

	<u>Рубль</u>	<u>Доллар США</u>	<u>Евро</u>	<u>Прочие валюты</u>	<u>1 января 2020 года</u>
Требования по сделкам спот	3 155 540	4 849 407	13 061	6 645	8 024 653
Обязательства по сделкам спот	(4 865 003)	(3 095 285)	(58 801)	(6 910)	(8 025 999)
Чистая позиция по сделкам спот	(1 709 463)	1 754 122	(45 740)	(265)	(1 346)

Анализ чувствительности к валютному риску

Анализ чувствительности к валютному риску рассматривает открытую валютную позицию Банка (оцененную в соответствии с Инструкцией Банка России №178-И), сформированную остатками на счетах, номинированных в долларах США и ЕВРО, относящихся к главам А и Г плана счетов (основные компоненты открытой валютной позиции Банка).

В отличие от представленного выше распределения баланса по валютам, открытая валютная позиция Банка учитывает влияние на финансовый результат Банка валютной переоценки следующих позиций: резервов и залогов по валютным кредитам, счетов ценовой переоценки по валютным финансовым инструментам.

В таблице ниже представлены подробные данные о чувствительности Банка к стрессовому изменению курсов ключевых для Банка иностранных валют (Доллар США и Евро) к рублю. В качестве стрессового сценария рассматривается изменение валютных курсов к рублю на 30% в течение 12 месяцев. Основываясь на исторических данных и фундаментальных факторах, есть основания считать, что умеренная вероятность реализации подобного сценария существует.

В связи с изменениями в операционной среде Банка после отчетной даты наблюдалось ослабление рубля относительно Доллара США и Евро. На дату выпуска годовой отчетности данные изменения не повлияли на политику управления валютным риском Банка.

Положительная сумма, указанная в таблице ниже, отражает увеличение прибыли до уплаты налогов и капитала Банка при указанном изменении курсов ключевых валют к рублю. Ослабление курсов ключевых валют по отношению к рублю на заданную величину окажет сопоставимое по абсолютной величине влияние на прибыль и капитал Банка, при этом указанные ниже суммы поменяют знак.

	<u>Доллар США – влияние</u>		<u>Евро – влияние</u>	
	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Сценарное изменение курса ключевой валюты	30%	30%	30%	30%
Влияние на прибыль до уплаты налога	159 756	79 972	2 359	(2 141)
Влияние на капитал	127 805	63 978	1 997	(1 713)

9.5. Риск концентрации

Географическая концентрация

Комитет по управлению активами и пассивами Банка осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в РФ. Руководство Финансового департамента Банка утверждает страновые лимиты.

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2021 и 2020 годов представлена в следующей таблице:

	Россия тыс. руб.	Страны СНГ тыс. руб.	Страны ОЭСР тыс. руб.	Другие страны тыс. руб.	1 января 2021 года Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	2 615 697	-	-	-	2 615 697
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	14 901 578	-	-	-	14 901 578
Средства в кредитных организациях	2 534 892	-	1 072 807	11 697	3 619 396
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 900 230	379 749	517	-	22 280 496
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	144 491 958	35 226	1 859 333	9 694	146 396 211
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	9 583 271	-	-	-	9 583 271
Прочие финансовые активы	913 594	287	134 385	42	1 048 308
Всего активов:	195 760 910	415 262	3 067 042	21 433	199 264 647
ПАССИВЫ					
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в т.ч.:	172 531 999	254 444	1 727 124	310 718	174 824 285
-Средства кредитных организаций	22 490 881	-	1 590 009	31	24 080 921
-Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	150 041 118	254 444	137 115	310 687	150 743 364
Вклады (средства) физических лиц в т.ч. индивидуальных предпринимателей	107 350 133	254 378	123 075	265 455	107 993 041
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 652	-	-	-	1 652
Выпущенные долговые обязательства, в т.ч. оцениваемые по амортизированной стоимости	6 898 882	-	-	-	6 898 882
Прочие финансовые обязательства	2 834 199	24	6 177	234	2 840 634
Всего обязательств:	182 266 732	254 468	1 733 301	310 952	184 565 453
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	13 494 178	160 794	1 333 741	(289 519)	14 699 194
Внебалансовые обязательства					
Безотзывные обязательства кредитной организации	61 377 832	-	-	-	61 377 832
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	23 827 172	-	-	-	23 827 172

	Россия тыс. руб.	Страны СНГ тыс. руб.	Страны ОЭСР тыс. руб.	Другие страны тыс. руб.	1 января 2020 года Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	3 304 919	-	-	-	3 304 919
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	20 159 340	-	-	-	20 159 340
Средства в кредитных организациях	2 265 370	-	843 387	7 286	3 116 043
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 984 261	315 699	374	-	13 300 334
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	106 829 317	26 738	1 492 497	112 213	108 460 765
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной зadolженности)	15 453 272	-	-	-	15 453 272
Прочие финансовые активы	491 348	15	60 199	592	552 154
Всего активов:	161 487 827	342 452	2 396 457	120 091	163 794 673
ПАССИВЫ					
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	141 638 526	269 895	566 151	171 855	142 646 427
Средства кредитных организаций	12 346 306	-	113 373	-	12 459 679
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	129 292 220	269 895	452 778	171 855	130 186 748
Вклады (средства) физических лиц в т.ч. индивидуальных предпринимателей	100 664 734	269 895	426 491	154 021	101 515 141
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 257	-	-	-	25 257
Выпущенные долговые обязательства, в т.ч. оцениваемые по амортизированной стоимости	6 663 204	-	-	-	6 663 204
Прочие финансовые обязательства	2 949 186	24	6 177	234	2 955 621
Всего обязательств:	151 276 173	269 919	572 328	172 089	152 290 509
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	10 211 654	72 533	1 824 129	(51 998)	11 504 164
Внебалансовые обязательства					
Безотзывные обязательства кредитной организации	49 883 892	-	-	-	49 883 892
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	19 846 624	-	-	-	19 846 624

9.6. Операционный риск.

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

10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2021 года и за год, закончившийся 31 декабря 2020 года. Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении, определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»¹¹, введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России № 160н.

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

¹¹Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении «связанные стороны», определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России № 160н.

По состоянию на 1 января 2021 года:

Наименование показателя	Акционер банка	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Основной управлен- ческий персонал Банка и акционера Банка	Всего операций со связан- ными сторонами
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	668 089	2 291 295	-	2 959 384
Чистая ссудная задолженность по амортизированной стоимости	57 648	52 164	7 499 370	30 154	7 639 336
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	1 816 394	633 155	-	2 449 549
Прочие активы	18 739	518	57 166	-	75 387
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 237 438	17 242	19 072 316	34 119 666	59 446 662
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	363	-	-	-	363
Выпущенные долговые бумаги, в т.ч.	-	-	5 866 355	-	5 866 355
оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	5 866 355	-	5 866 355
Прочие обязательства	286 819	-	150 544	370 183	807 546
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	5 408	106	-	5 514
Безотзывные обязательства кредитной организации	55 685	3 182	984 910	-	1 043 777
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	1 112 381	-	1 112 381

По состоянию на 1 января 2020 года:

Наименование показателя	Акционер банка	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Основной управлен- ческий персонал Банка и акционера Банка	Всего операций со связан- ными сторонами
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 439 672	637	102 211	-	1 542 520
Чистая ссудная задолженность по амортизированной стоимости	-	61 006	6 035 929	51 809	6 148 744
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	8	675 809	-	675 817
Прочие активы	91 094	8 966	133 750	-	233 810
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 527 483	20 431	13 487 051	31 495 685	47 530 650
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21	-	-	-	21
Выпущенные долговые бумаги, в т.ч.	-	-	6 115 799	-	6 115 799
оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	6 115 799	-	6 115 799
Прочие обязательства	273 961	-	273 088	42	547 091
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	757	9 627	694	11 078
Безотзывные обязательства кредитной организации	3 128 216	3 182	1 450 841	12 055	4 594 294
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	790 661	-	790 661

Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу Банка представлена в Пояснении 11.

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

Наименование показателя	Акционер банка	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Основной управлен- ческий персонал Банка и акционера Банка	Всего операций со связан- ными сторонами
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	7 057	59 043	636 400	7 287	709 787
от размещения средств в кредитных организациях	-	-	-	-	-
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	7 057	7 517	502 211	7 287	524 072
от вложений в ценные бумаги	-	51 526	134 189	-	185 715
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	179 604	20 519	1 313 891	3 352 014	4 866 028
по привлеченным средствам клиентов, являющихся кредитными организациями	-	-	16 162	-	16 162
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	179 604	20 519	621 719	3 352 014	4 173 856
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, в т.ч.	5 196	32 466	155 119	152	192 933
изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-	(1 135)	47	151	(937)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	184	-	184
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	485 661	42 445	142 259	-	670 365
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	671 330	936	247 502	5 542	925 310
Комиссионные расходы	1 333 987	-	648 731	-	1 982 718
Изменение резерва по прочим потерям	261 217	2 088	46 274	28	309 607
Прочие операционные доходы	21 662	2 250	40 961	1 353	66 226
Операционные расходы, всего: в т.ч.:	1 574 391	1 572	235 917	237 420	2 049 299
Выплаты (вознаграждения) основному управленческому персоналу	x	x	x	236 822	236 822

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

Наименование показателя	Акционер банка	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Основной управлен- ческий персонал Банка и акционера Банка	Всего операций со связан- ными сторонами
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	69 323	13 179	277 341	7 472	367 315
от размещения средств в кредитных организациях	-	-	-	3	3
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	11 033	271 099	7 469	289 601
от вложений в ценные бумаги	69 323	2 146	6 241	-	77 710
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	993 316	-	719 700	1 984 764	3 697 780
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	993 316	-	490 280	1 984 764	3 468 360
по выпущенным долговым обязательствам	-	-	229 420	-	229 420
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, в т.ч.	-	26 375	109 495	1 216	137 086
изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	616	2	4	-	622
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	538 955	-	41 557	-	580 512
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	15 225	-	15 225
Комиссионные доходы	614 222	397	356 012	3 898	974 529
Комиссионные расходы	1 000 452	-	948 492	-	1 948 944
Изменение резерва по прочим потерям	-	2 813	140 054	45	142 912
Прочие операционные доходы	5 094	2 750	22 084	211	30 139
Операционные расходы, всего: в т.ч.:	1 203 633	4 019	232 180	1 372 881	2 812 713
Выплаты (вознаграждения) основному управленческому персоналу	x	x	x	1 371 727	1 371 727

Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу Банка представлена в Пояснении 11.

11. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

Существующая в Банке система оплаты труда утверждается Советом Директоров ПАО «МТС-Банк» и предусматривает:

- порядок определения размеров должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат;
- зависимость переменной части оплаты труда от исполнения ключевых показателей эффективности, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски.

По состоянию на 31 декабря 2020 года в состав Совета Директоров ПАО «МТС-Банк» входили:

- Галактионова Инеса
- Евтушенкова Наталия Николаевна
- Каменский Андрей Михайлович
- Корня Алексей Валерьевич
- Левыкина Галина Алексеевна
- Николаев Вячеслав Константинович
- Розанов Всеволод Валерьевич
- Филатов Илья Валентинович
- Швакман Ирэн

Предварительное рассмотрение вопросов, касающихся системы оплаты труда, осуществляется Комитетом по назначениям и вознаграждениям при Совете Директоров ПАО «МТС-Банк».

По состоянию на 31 декабря 2020 года в состав Комитета по назначениям и вознаграждениям при Совете директоров ПАО «МТС-Банк» входили:

- Евтушенкова Наталия Николаевна
- Матвеева Светлана Сергеевна
- Розанов Всеволод Валерьевич
- Рыженкова Алина Евгеньевна
- Чернышева Татьяна Сергеевна

В 2020 году было проведено 14 заседаний Комитета по назначениям и вознаграждениям при Совете Директоров ПАО «МТС-Банк».

Вознаграждение за заседания, проведенные в 2020 году, членам Комитета по назначениям и вознаграждениям при Совете Директоров ПАО «МТС-Банк» не выплачивалось.

В ПАО «МТС-Банк» утвержден список должностей работников, осуществляющих функции принятия рисков. Данный список разработан в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Численность работников, принимающих риски, по состоянию на 31 декабря 2020 года составила:

Категория должности	Численность на 31 декабря 2020 года
Единоличный исполнительный орган	1 человек
Заместители единоличного исполнительного органа	2 человека
Члены коллегиального исполнительного органа (за исключением единоличного исполнительного органа и его заместителей)	4 человека
Иные работники, принимающие риски	2 человека

В ПАО «МТС-Банк» утверждено Положение, регламентирующее принципы программы долгосрочного переменного вознаграждения работников, принимающих риски, предусматривающее отсрочку выплаты части переменного вознаграждения. Данная программа предусматривает возможность сокращения или отмены стимулирующих выплат в случае негативного финансового результата Банка.

Доля переменного (нефиксированного) вознаграждения работников, являющихся членами исполнительных органов, и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, составляет не менее 40% в общем объеме вознаграждения.

Для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и работников подразделений, осуществляющих управление рисками, доля фиксированной части вознаграждения составляет не менее 50%. Размеры фондов оплаты труда (включая размеры переменного вознаграждения) подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависят от финансового результата деятельности подконтрольных структурных подразделений, принимающих риски. Независимость фондов оплаты труда данных категорий работников обеспечивается отсутствием формализованной зависимости, зафиксированной в нормативных документах, регламентирующих систему оплаты труда.

Наиболее значимыми для Банка рисками в 2020 году являются кредитный риск и риск ликвидности.

Текущие риски ПАО «МТС-Банк» учитываются при расчете краткосрочного и среднесрочного переменного вознаграждения (ежемесячное, ежеквартальное и годовое премирование) работников. Критерии корректировки краткосрочного и среднесрочного переменного вознаграждения на уровень реализации текущих рисков дифференцируются в зависимости от уровня должности и функциональных обязанностей работников.

Будущие риски ПАО «МТС-Банк» учитываются при расчете долгосрочного переменного вознаграждения работников, принимающих риски. Согласно требованиям Банка России, система долгосрочного переменного вознаграждения предусматривает возможность сокращения или отмены стимулирующих выплат в случае негативного финансового результата Банка.

Способы установления зависимости размеров фондов вознаграждения работников ПАО «МТС-Банк» от результатов работы, применяемые в 2020 году:

Формы переменного вознаграждения работников Банка дифференцированы в зависимости от функциональных направлений деятельности и уровней иерархии должностей.

Краткосрочное переменное вознаграждение (ежемесячное, ежеквартальное премирование) может выплачиваться работникам, участвующим в кредитном процессе, непосредственно работающим с клиентами Банка и занимающимся возвратом проблемной задолженности. Периоды выплаты премии напрямую зависят от уровней иерархии должностей и длительности осуществляемых бизнес-процессов. Критерии, используемые для корректировки краткосрочного переменного вознаграждения, отражают ключевые функциональные обязанности работников и/или финансовые целевые ориентиры по направлениям деятельности. При недостаточном уровне исполнения установленных критериев предусмотрена возможность сокращения или отмены выплаты премий.

Среднесрочное переменное вознаграждение (премирование по итогам года) может выплачиваться работникам, на которых не распространяются системы краткосрочного переменного вознаграждения. Основным критерием, используемым для корректировки среднесрочного переменного вознаграждения, является финансовый результат Банка. Дополнительные критерии, используемые для корректировки премии, отражают ключевые функциональные обязанности работников и/или финансовые целевые ориентиры по направлениям деятельности. При недостаточном уровне исполнения установленных критериев предусмотрена возможность сокращения или отмены выплаты премий.

Долгосрочное переменное вознаграждение может выплачиваться отдельной категории работников, список которых утверждается приказом Банка и включает работников, принимающих риски. Система долгосрочного переменного вознаграждения предусматривает отсрочку выплаты и возможность сокращения или отмены стимулирующих выплат в случае негативного финансового результата Банка.

Корректировка отложенных ранее стимулирующих выплат в 2020 году не производилась.

Общий размер переменного вознаграждения, выплаченного в 2020 году:

Категория	Общая сумма (тыс. руб.)
Члены исполнительных органов	408 052
Иные работники, принимающие риски	22 965
Работники, ответственные за управление рисками	114 548

Гарантированные премии в 2020 году не выплачивались.

Общий размер фиксированного вознаграждения в 2020 году:

Категория	Общая сумма (тыс. руб.)
Члены исполнительных органов	158 790
Иные работники, принимающие риски	21 160
Работники, ответственные за управление рисками	350 344

Отсроченное вознаграждение прошлых лет в 2020 году составило 300 016 тыс. руб. Общая сумма отсроченного вознаграждения по действующей системе долгосрочного переменного вознаграждения составляет 272 985 тыс. руб.

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, их доле в общем объеме вознаграждений.

В 2020 и 2019 годах вознаграждение основному управленческому персоналу Банка (членам Совета Директоров, Правления, главному бухгалтеру, руководителям филиалов) включало в себя краткосрочные вознаграждения, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги, и долгосрочные вознаграждения, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты:

Номер п/п	Виды вознаграждений кредитной организации (далее – управленческий персонал)	2020 год	2019 год
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	236 822	816 820
1.1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	236 822	816 820
2	Премия по долгосрочной системе премирования	-	554 907
3	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
	Итого выплат:	236 822	1 371 727
4	Доля в общем фонде оплаты труда, %	5.4	23.6
	Списочная численность персонала (количество человек), всего		
5	в т.ч.:	4 036	3 626
	Численность основного управленческого персонала		
5.1	(количество человек)	18	17

Оплата труда и вознаграждений производится Банком на основании правил и процедур, предусмотренных локальными нормативными внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

Размер вознаграждения членам Совета директоров ПАО «МТС-Банк» регламентируется Положением о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Совета директоров ПАО «МТС-Банк», утвержденного Общим собранием акционеров ПАО «МТС-Банк» (протокол №72 от 29 декабря 2016 года).

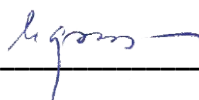
Рассмотрение и согласование условий контрактов, заключаемых с руководителями Банка, управленческим персоналом Банка, относится к компетенции Комитета по назначениям и вознаграждениям ПАО «МТС-Банк», деятельность которого регулируется Положением о комитете по назначениям и вознаграждениям, утвержденным решением Совета директоров (протокол № 436 от 27 ноября 2017 года).

Размер вознаграждения сотрудникам ПАО «МТС-Банк», являющимися членами Совета директоров и членами Правления, регламентируется условиями контрактов (трудовых договоров).

12. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» годовая отчетность Банка, включая пояснительную записку, подлежит раскрытию путем размещения на официальном сайте ПАО «МТС-Банк» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» www.mtsbank.ru.

Председатель Правления



И.В. Филатов

31 марта 2021 года

Главный бухгалтер



ПАО «МТС БАНК»
ОГРН 1027739053704
ПРЕДПРИЯТИЕ
МОСКВА

А.В. Елтышев

31 марта 2021 года

Приложение № 5

Бухгалтерская отчетность Публичного акционерного общества «МТС-Банк» за 2021 год

Раскрытие информации ограничивается в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 14.04.2022 «О перечне информации кредитных организаций (головных кредитных организаций банковских групп), которую они временно не должны раскрывать».

Приложение № 6

**Публикуемая бухгалтерская отчетность Публичного акционерного общества «МТС-Банк» за
2022 год**

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Годовая бухгалтерская (финансовая)
отчетность за 2022 год и аудиторское
заключение независимого аудитора

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА ПО ПУБЛИКУЕМОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Совету Директоров и акционерам Публичного Акционерного Общества «МТС-Банк»

Заключение по публикуемой отчетности

Мнение

Прилагаемая публикуемая отчетность, состоящая из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2023 года (с изъятиями);
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2022 год (с изъятиями);
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2023 года (с изъятиями);
 - Отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) за 2022 год (с изъятиями);
 - Сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2023 года (с изъятиями);
 - Примечание к публикуемой отчетности.

Публикуемая отчетность составлена в соответствии с форматом, приведенном в Информационном письме Банка России от 30 декабря 2022 г. № ИН-03-23/158 «Информационное письмо о требованиях к раскрытию отчетности и информации в 2023 году» на основе установленных в Российской Федерации правил составления бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом ограничений на раскрытие информации, содержащихся в Решении Совета директоров Банка России от 29 декабря 2022 г. «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году» на основе проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «МТС-Банк» за 2022 год, подготовленной в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

По нашему мнению, прилагаемая публикуемая отчетность согласуется во всех существенных отношениях с указанной проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью в соответствии с установленными критериями, описанными в Примечании «Принципы составления публикуемой отчетности за 2022 год» к данной отчетности.

Публикуемая отчетность

В публикуемой отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями. Поэтому ознакомление с публикуемой отчетностью и аудиторским заключением по такой отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью и аудиторским заключением по такой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Проаудированная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и аудиторское заключение по данной отчетности


Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в нашем аудиторском заключении от 31 марта 2023 года. Данное заключение также включает сведения о ключевых вопросах аудита.

Ответственность руководства за публикуемую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку публикуемой отчетности в соответствии с установленными критериями, описанными в Примечании «Принципы составления публикуемой отчетности» к публикуемой отчетности.

Ответственность аудитора

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


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

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



31 марта 2023 года

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2023 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации:

ПАО «МТС-Банк»

Адрес (место нахождения) кредитной организации

115432, г. Москва, проспект Андропова, д.18, корп.1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	X	3 177 408	2 557 747
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	X	4 703 061	8 873 099
2.1	Обязательные резервы	X	360 969	1 732 729
3	Средства в кредитных организациях	X	31 750 837	3 283 594
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	697 440	24 496 699
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	X	261 086 910	220 084 731
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	22 076 962	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	X	2 805 216	8 886 198
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	X	X	X
9	Требование по текущему налогу на прибыль	X	20 672	117 278
10	Отложенный налоговый актив	X	3 156 698	3 156 698
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	X	14 555 345	10 011 178
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	X	276 095	735 353
13	Прочие активы	X	X	X
14	Всего активов	X	355 220 971	286 664 215
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	X	63 834	18 607
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	X	268 920 284	222 504 829
16.1	средства кредитных организаций	X	9 924 342	18 990 899
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	258 995 942	203 513 930
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	143 458 148	116 945 246
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	-	-
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	-	-
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	X	17 574 700	10 642 276
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	-	-
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	X	17 574 700	10 642 276
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	X	107 077	44 082
20	Отложенные налоговые обязательства	X	22	6 448
21	Прочие обязательства	X	X	X
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	X	X	X
23	Всего обязательств		296 313 555	241 167 254

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	X	15 015 046	15 015 046
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	X	X	X
26	Эмиссионный доход	X	14 401 035	14 401 035
27	Резервный фонд	X	2 252 257	550 537
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	X	(236 572)	-
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	X	56 915	14 434
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	X	-	-
31	Переоценка инструментов хеджирования	X	X	X
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	X	18 600 000	7 600 000
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	X	-	-
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	X	41 845	-
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	X	8 777 105	7 915 909
36	Всего источников собственных средств	X	58 907 416	45 496 961
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	X	100 284 782	70 478 472
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	X	18 695 455	16 221 129
39	Условные обязательства некредитного характера	X	67 499	280 548

Первый заместитель Председателя Правления

Иссопов Э.А.

Главный бухгалтер

Елтышев А.В.

31 марта 2023 года



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2022 год

Полное или сокращенное фирменное наименование
кредитной организации:

ПАО «МТС-Банк»

Адрес (место нахождения) кредитной организации

115432, г. Москва, проспект Андропова, д.18, корп.1

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	X	43 340 403	28 066 648
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	X	986 394	37 845
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	X	40 253 311	26 251 316
1.3	от вложений в ценные бумаги	X	2 100 698	1 777 487
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	X	19 459 167	8 144 711
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	X	544 258	436 122
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	17 752 671	6 964 784
2.3	по выпущенным ценным бумагам	X	1 162 238	743 805
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	X	23 881 236	19 921 937
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	X	(22 574 870)	(12 548 692)
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	X	(2 042 904)	(803 316)
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	X	1 306 366	7 373 245
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	(345 275)	(590 764)
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	-	-
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	479 551	-
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	X	164	2
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	X	X	X
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	X	X	X
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	X	1 000	3
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	X	X	X
14	Комиссионные доходы	X	21 098 822	19 936 514
15	Комиссионные расходы	X	6 505 490	6 682 096
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	(47 588)	-
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	X	3 694	(538)
18	Изменение резерва по прочим потерям	X	(1 698 413)	(264 212)
19	Прочие операционные доходы	X	11 474 482	6 977 346
20	Чистые доходы (расходы)	X	29 087 322	26 704 743
21	Операционные расходы	X	25 505 042	20 775 032
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	X	3 582 280	5 929 711
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	X	1 019 365	1 080 321
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	X	2 529 847	4 844 763
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	X	33 068	4 627
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	X	2 562 915	4 849 390

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	X	2 562 915	4 849 390
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	53 741	8 922
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	X	53 741	8 922
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	X	-	-
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	11 260	1 784
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	42 481	7 138
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	(208 934)	-
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	X	X
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	X	X
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков	X	X	X
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	(19 036)	-
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	(189 898)	-
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	X	(147 417)	7 138
10	Финансовый результат за отчетный период	X	2 415 498	4 856 528

Первый заместитель Председателя Правления

Иссопов Э.А.

Главный бухгалтер

Елтышев А.В.

31 марта 2023 года



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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 01 января 2023 года**

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

ПАО «МТС-Банк»

Адрес (место нахождения) кредитной организации

115432, г. Москва, проспект Андропова, д.18, корп.1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	X	29 415 781	29 415 781	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	X	29 415 781	29 415 781	X
1.2	привилегированными акциями	X	-	-	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	X	31 416 781	20 300 754	X
2.1	прошлых лет	X	19 085 561	7 052 901	X
2.2	отчетного года	X	12 331 220	13 247 853	X
3	Резервный фонд	X	2 252 257	550 537	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	не применимо	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	X	X	X	X
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	X	63 084 819	50 267 072	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента	X	-	-	X
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	-	-	X
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	5 786 396	4 343 702	X
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	3 156 676	3 152 034	X
11	Резервы хеджирования денежных потоков	X	-	-	X
12	Недосозданные резервы на возможные потери	X	-	-	X
13	Доход от сделок секьюритизации	X	не применимо	не применимо	X
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	X	не применимо	не применимо	X
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	X	не применимо	не применимо	X
16	Вложения в собственные акции (доли)	X	X	X	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	X	X	X	X
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	X	не применимо	не применимо	X
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	-	X
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	X	X	X	X
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	X	не применимо	не применимо	X
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	-	X
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	X	3 236 818	1 942 185	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	X	-	-	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)	X	12 180 105	9 437 921	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)	X	50 904 714	40 829 151	X
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	X	5 000 000	5 000 000	X
31	классифицируемые как капитал	X	-	-	X
32	классифицируемые как обязательства	X	5 000 000	5 000 000	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	-	-	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	X	X	X	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X	X	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	X	5 000 000	5 000 000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	X	X	X	X
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	X	X	X	X
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	X	X	X	X
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	X	X	X	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	X	-	-	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	X	-	-	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)	X	-	-	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)	X	5 000 000	5 000 000	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	X	55 904 714	45 829 151	X
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	X	9 311 459	7 239 740	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	-	30	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	X	X	X	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X	X	X
50	Резервы на возможные потери	X	-	-	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	X	9 311 459	7 239 770	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	X	-	-	X
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	X	-	-	X
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	X	X	X
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	X	X	X
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	X	X	X
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	X	-	-	X
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	X	-	-	X
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	X	-	-	X
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов	X	-	-	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	X	-	-	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	X	-	-	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	X	9 311 459	7 239 770	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	X	65 216 173	53 068 921	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	X	405 675 622	423 283 997	X
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	X	405 675 622	423 283 997	X
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	X	405 732 537	423 300 215	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)	X	12.5480	9.6460	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)	X	13.7810	10.8270	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)	X	16.0740	12.5370	X
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	X	не применимо	не применимо	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала	X	не применимо	не применимо	X
66	антициклическая надбавка	X	не применимо	не применимо	X
67	надбавка за системную значимость	X	не применимо	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	X	не применимо	не применимо	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	X	4.5000	4.5000	X
70	Норматив достаточности основного капитала	X	6	6	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	X	8	8	X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	X	X	X
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	X	не применимо	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	-	X
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	X	не применимо	не применимо	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	X	не применимо	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	X	не применимо	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	X	не применимо	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	-	-	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	X	-	-	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	-	-	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	X	-	-	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	-	30	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	X	-	270	X

Первый заместитель Председателя Правления

Исопов Э.А.

Главный бухгалтер

Елтышев А.В.

31 марта 2023 года



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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
за 2022 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

ПАО «МТС-Банк»

Адрес (место нахождения) кредитной организации

115432, г. Москва, проспект Андропова, д.18, корп.1

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
Тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочим совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	X	13 436 514	X	11 979 567	-	7 296	-	X	462 909	-	-	-	3 154 351	29 040 637
2	Влияние изменений положений учетной политики	X	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	-	(204)	(204)
3	Влияние исправления ошибок	X	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	X	13 436 514	X	11 979 567	-	7 296	-	X	462 909	-	-	-	3 154 147	29 040 433
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	X	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	-	4 849 390	4 849 390
5.1	прибыль (убыток)	X	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	-	4 849 390	4 849 390
5.2	прочий совокупный доход	X	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-
6	Эмиссия акций:	X	1 578 532	X	2 421 468	-	-	-	X	-	-	-	-	-	4 000 000
6.1	номинальная стоимость	X	1 578 532	X	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	1 578 532
6.2	эмиссионный доход	X	-	X	2 421 468	-	-	-	X	-	-	-	-	-	2 421 468
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7.1	приобретения	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7.2	выбытия	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	X	-	X	-	-	7 138	-	X	-	-	-	-	-	7 138
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	X	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-
9.1	по обыкновенным акциям	X	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-
9.2	по привилегированным акциям	X	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочим совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
11	Прочие движения	X	-	X	-	-	-	-	X	87 628	-	-	-	(87 628)	-
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	X	15 015 046	X	14 401 035	-	14 434	-	X	550 537	7 600 000	-	-	7 915 909	45 496 961
13	Данные на начало отчетного года	X	15 015 046	X	14 401 035	-	14 434	-	X	550 537	7 600 000	-	-	7 915 909	45 496 961
14	Влияние изменений положений учетной политики	X	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-
15	Влияние исправления ошибок	X	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	X	15 015 046	X	14 401 035	-	14 434	-	X	550 537	7 600 000	-	-	7 915 909	45 496 961
17	Совокупный доход за отчетный период:	X	-	X	-	(236 572)	-	-	X	-	-	-	-	2 562 916	2 326 344
17.1	прибыль (убыток)	X	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	-	2 562 916	2 562 916
17.2	прочий совокупный доход	X	-	X	-	(236 572)	-	-	X	-	-	-	-	-	-236 572
18	Эмиссия акций:	X	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-
18.1	номинальная стоимость	X	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-
18.2	эмиссионный доход	X	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
19.1	приобретения	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
19.2	выбытия	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	X	-	X	-	-	42 481	-	X	-	-	-	-	-	42 481
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	X	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-
21.1	по обыкновенным акциям	X	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-
21.2	по привилегированным акциям	X	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
23	Прочие движения	X	-	X	-	-	-	-	X	1 701 720	-	-	41 845	(1 701 720)	41 845
24	Данные за отчетный период	X	15 015 046	X	14 401 035	(236 572)	56 915	-	X	2 252 257	18 600 000	-	41 845	8 777 105	58 907 416

Первый заместитель Председателя Правления

Иссопов Э.А.

Главный бухгалтер

Елтышев А.В.

31 марта 2023 года



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296559000	17516067	2268

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01 января 2023 года

Полное или сокращенное фирменное наименование
кредитной организации

ПАО «МТС-Банк»

Адрес (место нахождения) кредитной организации

115432, г. Москва, проспект Андропова, д.18, корп.1

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал	X	50 904 714	X	X	X	40 829 151
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
2	Основной капитал	X	55 904 714	X	X	X	45 829 151
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
3	Собственные средства (капитал)	X	65 216 173	X	X	X	53 068 921
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	X	405 732 537	X	X	X	423 300 215
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	X	12.55	X	X	X	9.65
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	X	13.78	X	X	X	10.83
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	X	16.07	X	X	X	12.54
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	X					
9	Антициклическая надбавка	X					
10	Надбавка за системную значимость	X					
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)	X					

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение														
			на отчетную дату			на дату, отстоящую на один квартал от отчетной			на дату, отстоящую на два квартала от отчетной			на дату, отстоящую на три квартала от отчетной			на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной		
1	2	3	4			5			6			7			8		
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	X															
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА																	
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	X	X			X			X			X			X		
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	X	X			X			X			X			X		
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	X	X			X			X			X			X		
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ																	
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.	X	X			X			X			X			X		
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.	X	X			X			X			X			X		
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент	X	X			X			X			X			X		
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																	
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.	X	X			X			X			X			X		
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.	X	X			X			X			X			X		
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент	X	X			X			X			X			X		
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																	
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	X	83.12			X			X			X			102.16		
22	Норматив текущей ликвидности Н3	X	110.81			X			X			X			72.66		
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	X	66.02			X			X			X			76.09		
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	X	Максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	Максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	Максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	Максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	Максимальное значение за период	количество нарушений	длительность
			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	X	X			X			X			X			X		
26	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12	X	X			X			X			X			X		
27	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	X	Максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	Максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	Максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	Максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	Максимальное значение за период	количество нарушений	длительность
			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
28	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк	X	X			X			X			X			X		
29	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк	X	X			X			X			X			X		

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
30	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк	X	X	X	X	X	X
31	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк	X	X	X	X	X	X
32	Норматив текущей ликвидности РНКО (Н15)	X					
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1	X					
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16	X					
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1	X					
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2	X					
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18	X					

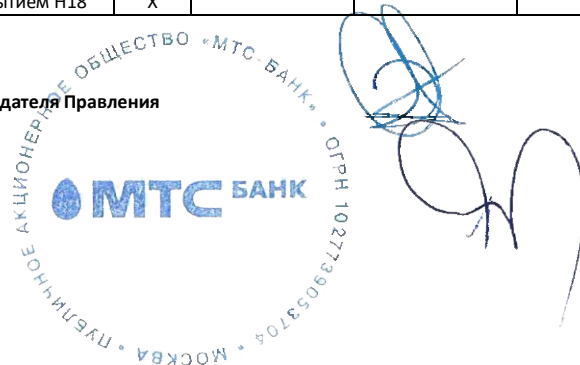
Первый заместитель Председателя Правления

Иссопов Э.А.

Главный бухгалтер

Елтышев А.В.

31 марта 2023 года



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2022 год

Принципы составления публикуемой отчетности за 2022 год

Настоящая публикуемая отчетность подготовлена в соответствии с форматом, приведенном в Информационном письме Банка России от 30 декабря 2022 года № ИН-03-23/158 «Информационное письмо о требованиях к раскрытию отчетности и информации в 2023 году», на основе проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом ограничений на раскрытие информации, содержащихся в Решении Совета директоров Банка России от 29 декабря 2022 г. «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году».

Публикуемая отчетность содержит следующие формы годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (с изъятиями пояснительной информации, включая основные положения учетной политики, а также определенной информации в отношении указанных ниже форм бухгалтерской (финансовой) отчетности):

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 2022 год;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 2022 год;
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» на 1 января 2023 года;
- 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» на 1 января 2023 года;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» на 1 января 2023 года.

В публикуемой отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

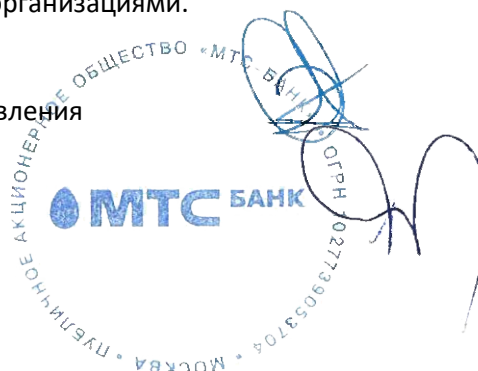
Первый Заместитель председателя правления

Э.А. Иссопов

Главный бухгалтер

А.В. Елтышев

31 марта 2023 года



Приложение № 7

Промежуточная публикуемая бухгалтерская отчетность Публичного акционерного общества «МТС-Банк» за 9 месяцев 2023 года

**Публичное
акционерное
общество
«МТС-Банк»**

Промежуточная бухгалтерская
(финансовая) отчетность
за 9 месяцев 2023 года

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

за 9 месяца 2023 года

Принципы составления публикуемой отчетности за 9 месяцев 2023 года

Настоящая публикуемая отчетность подготовлена в соответствии с форматом, приведенном в Информационном письме Банка России от 30 декабря 2022 года № ИН-03-23/158 «Информационное письмо о требованиях к раскрытию отчетности и информации в 2023 году», с учетом ограничений на раскрытие информации, содержащихся в Решении Совета директоров Банка России от 29 декабря 2022 г. «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году».

Публикуемая отчетность содержит следующие формы промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (с изъятиями пояснительной информации, включая основные положения учетной политики, а также определенной информации в отношении указанных ниже форм бухгалтерской (финансовой) отчетности):

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 9 месяцев 2023 года;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 9 месяцев 2023 года;
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» на 1 октября 2023 года;
- 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» на 1 октября 2023 года;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» на 1 октября 2023 года.

Первый заместитель
Председателя Правления

Заместитель Главного бухгалтера

13 ноября 2023 года



Э.А. Иссопов

Г.А. Полежаева

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмы)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45000	17516067	2268

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2023 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

ПАО "МТС-БАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

115432, МОСКВА, ПР-Т АНДРОПОВА Д 18 КОРП.1

Код формы по СКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	X	4 038 199	3 177 408
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	X	6 590 450	4 703 061
2.1	Обязательные резервы	X	723 358	360 969
3	Средства в кредитных организациях	X	11 409 026	31 750 837
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	93 575	697 440
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	X	316 741 134	261 086 910
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	23 657 718	22 076 962
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	X	2 000 741	2 805 216
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	X	X	X
9	Требование по текущему налогу на прибыль	X	20 774	20 672
10	Отложенный налоговый актив	X	3 167 998	3 156 698
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	X	19 384 838	14 555 345
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	X	237 976	276 095
13	Прочие активы	X	X	X
14	Всего активов	X	396 252 626	355 220 971
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	X	41 527	63 834
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	X	300 348 631	268 920 284
16.1	средства кредитных организаций	X	30 964 292	9 924 342
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	269 384 339	258 995 942
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	164 718 555	143 458 148
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	-	-
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	-	-
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	X	12 614 614	17 574 700
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	-	-
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	X	12 614 614	17 574 700
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	X	277 260	107 077
20	Отложенные налоговые обязательства	X	-	22
21	Прочие обязательства	X	X	X
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	X	X	X
23	Всего обязательств	X	325 732 786	298 313 555
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	X	15 015 046	15 015 046
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	X	X	X
26	Эмиссионный доход	X	14 401 035	14 401 035
27	Резервный фонд	X	2 252 257	2 252 257
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	X	(395 800)	(236 572)
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	X	56 915	56 915
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	X	-	-
31	Переоценка инструментов хеджирования	X	X	X
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	X	18 600 000	18 600 000
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	X	-	-
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	X	36 238	41 845
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	X	20 554 164	8 777 105
35.1	Изменения в капитале по операциям с субординированными кредитами (депозитами, займами, облигационными займами)	X	355 274	-
36	Всего источников собственных средств	X	70 519 840	58 907 416
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	X	113 030 773	100 284 782
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	X	53 055 292	18 695 455
39	Условные обязательства некредитного характера	X	193 686	67 499

Первый заместитель Председателя Правления

Исогов Эдуард Александрович

Заместитель Главного бухгалтера

Полежаева Галина Анатольевна

"13" ноября 2023 г.



Код территории ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
45000	17516067	2268

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2023 года

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

ПАО "МТС-БАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

115432, МОСКВА, ПР-Т АНДРОПОВА Д.18 КОРП.1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	X	40 659 450	X
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	X	1 030 591	X
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	X	38 068 542	X
1.3	от вложений в ценные бумаги	X	1 560 317	X
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	X	13 105 419	X
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	X	615 320	X
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	11 826 909	X
2.3	по выпущенным ценным бумагам	X	663 190	X
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	X	27 554 031	X
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	X	(19 952 383)	X
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	X	(2 667 141)	X
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	X	7 601 648	X
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	(102 529)	X
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	119 048	X
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	101 530	X
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	X	11	X
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	X	X	X
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	X	X	X
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	X	8 430	X
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	X	X	X
14	Комиссионные доходы	X	21 114 262	X
15	Комиссионные расходы	X	6 112 309	X
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	(10 577)	X
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	X	(474)	X
18	Изменение резерва по прочим потерям	X	(711 197)	X
19	Прочие операционные доходы	X	7 925 430	X
20	Чистые доходы (расходы)	X	34 029 354	X
21	Операционные расходы	X	20 722 862	X
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	X	13 306 492	X
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	X	1 023 737	X
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	X	12 254 692	X
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	X	28 063	X
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	X	12 282 755	X

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	X	12 282 755	X
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	-	X
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	X	-	X
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	X	-	X
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	-	X
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	-	X
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	(353 726)	X
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	X	X
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	X	X
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков	X	X	X
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	(21 798)	X
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	(331 928)	X
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	X	(331 928)	X
10	Финансовый результат за отчетный период	X	11 950 827	X

Первый заместитель Председателя Правления

Иссопов Эдуард Александрович

Заместитель Главного бухгалтера

Полежаева Галина Анатольевна

"13" ноября 2023 г.

Код территории по ОКДТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45000	17516067	2268

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма) на "1" октября 2023 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

ПАО "МТС-БАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

115432, МОСКВА, ПР-Т АНДРОПОВА Д.18 КОРП.1

Код формы по ОКУД 0409608
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	4	5	6
1	2	3	4	5	6
1	Источники базового капитала	X	29 415 781 000,00	29 415 781 000,00	X
1.1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	X	29 415 781 000,00	29 415 781 000,00	X
1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	X	0,0000	0,0000	X
1.1.2	привилегированными акциями	X	0,0000	0,0000	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	X	34 437 715 000,00	31 416 781 000,00	X
2.1	прошлых лет	X	34 437 715 000,00	19 086 561 000,00	X
2.2	отчетного года	X	0,0000	12 331 220 000,00	X
3	Резервный фонд	X	2 252 257 000,00	2 252 257 000,00	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	не применимо	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	X	X	X	X
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5)	X	66 105 753 000,00	63 084 819 000,00	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента	X	0,0000	0,0000	X
8	Деловая репутация (удовлетворенность) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	0,0000	0,0000	X
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	6 708 747 000,00	5 786 396 000,00	X
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	3 156 698 000,00	3 156 676 000,00	X
11	Резервы хеджирования денежных потоков	X	0,0000	0,0000	X
12	Недосозданные резервы на возможные потери	X	0,0000	0,0000	X
13	Доход от сделок секьюритизации	X	не применимо	не применимо	X

14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	X	не применимо	не применимо	X
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	X	не применимо	не применимо	X
16	Вложения в собственные акции (доли)	X	X	X	X
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	X	X	X	X
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	X	не применимо	не применимо	X
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0.0000	0.0000	X
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	X	X	X	X
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	X	не применимо	не применимо	X
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0.0000	0.0000	X
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	X	3 753 942.0000	3 236 818.0000	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	X	0.0000	0.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)	X	13 619 602.0000	12 180 105.0000	X
29	Базовый капитал, всего (строка 6 - строка 28)	X	52 486 151.0000	50 904 714.0000	X
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	X	5 000 000.0000	5 000 000.0000	X
31	классифицируемые как капитал	X	0.0000	0.0000	X
32	классифицируемые как обязательства	X	5 000 000.0000	5 000 000.0000	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	0.0000	0.0000	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	X	X	X	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X	X	X
36	Источники добавочного капитала, всего (строка 30 + строка 33 + строка 34)	X	5 000 000.0000	5 000 000.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	X	X	X	X
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	X	X	X	X
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	X	X	X	X
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	X	X	X	X
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	X	0.0000	0.0000	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	X	0.0000	0.0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего (сумма строк 37-42)	X	0.0000	0.0000	X
44	Добавочный капитал, всего (строка 36 - строка 43)	X	5 000 000.0000	5 000 000.0000	X
45	Основной капитал, всего (строка 29 + строка 44)	X	57 486 151.0000	55 904 714.0000	X
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	X	12 252 971.0000	9 311 459.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	0.0000	0.0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	X	X	X	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X	X	X
50	Резервы на возможные потери	X	0.0000	0.0000	X

51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	X	12 252 971.0000	9 311 459.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	X	0.0000	0.0000	X
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	X	0.0000	0.0000	X
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	X	X	X
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	X	X	X
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	X	X	X
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	X	0.0000	0.0000	X
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	X	0.0000	0.0000	X
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	X	0.0000	0.0000	X
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов	X	0.0000	0.0000	X
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	X	0.0000	0.0000	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	X	0.0000	0.0000	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	X	12 252 971.0000	9 311 459.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	X	69 739 122.0000	65 216 173.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	X	518 930 912.0000	405 675 622.0000	X
60.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	X	518 930 912.0000	405 675 622.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент	X	518 987 827.0000	405 732 537.0000	X
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.1)	X	10.114	12.548	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.2)	X	11.078	13.781	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.3)	X	13.438	16.074	X
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	X	не применимо	не применимо	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала	X	не применимо	не применимо	X
66	антициклическая надбавка	X	не применимо	не применимо	X
67	надбавка за системную значимость	X	не применимо	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	X	не применимо	не применимо	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	X	4.50	4.50	X
70	Норматив достаточности основного капитала	X	6.00	6.00	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	X	8.00	8.00	X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	X	X	X
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	X	не применимо	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0.0000	0.0000	X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	X	не применимо	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	X	не применимо	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	X	не применимо	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	X	не применимо	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	0.0000	0.0000	X

81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	X	0.0000	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	0.0000	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	X	0.0000	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	0.0000	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	X	0.0000	X

Примечание:

Сведения о ланых бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в таблице № 1 «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

раздела I «Информация о структуре

Раздел 1.1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	X		
1.1	обыкновенными акциями (долями)	X		
1.2	привилегированными акциями	X		
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	X		
2.1	прошлых лет	X		
2.2	отчетного года	X		
3	Резервный фонд	X		
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/– строка 2 + строка 3)	X		
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	X		
5.1	неосвоенные резервы на возможные потери	X		
5.2	вложения в собственные акции (доли)	X		
5.3	отрицательная величина добавочного капитала	X		
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)	X		
7	Источники добавочного капитала	X		
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:	X		
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала	X	X	X
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала	X	X	X
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)	X		
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)	X		
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	X		
11.1	Резервы на возможные потери	X		
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	X		

4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	X	X	X	X	X	X	X	X
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	X	X	X	X	X	X	X	X
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	X	X	X	X	X	X	X	X
4.4	по финансовым инструментам без риска	X	X	X	X	X	X	X	X
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	X	X	X	X	X	X	X	X

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 199-И

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб. (кол-во)
1	2	3	4	5	
6	Операционный риск, всего, в том числе:	X	X	X	X
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	X	X	X	X
6.1.1	чистые процентные доходы:	X	X	X	X
6.1.2	чистые непроцентные доходы:	X	X	X	X
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	X	X	X	X

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	X	X	X	X
7.1	процентный риск	X	X	X	X
7.2	фондовый риск	X	X	X	X
7.3	валютный риск	X	X	X	X
7.4	товарный риск	X	X	X	X

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/уменьшение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	
					тыс. руб.	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	б
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	X	X	X	X	X
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	X	X	X	X	X
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь и прочим потерям	X	X	X	X	X
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	X	X	X	X	X
1.4	под операций с резидентами офшорных зон	X	X	X	X	X

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери		Измененные объемы сформированных резервов	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
1.1	суды	X	X	X	X	X	X	X
2	Реструктурированные суды	X	X	X	X	X	X	X
3	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам	X	X	X	X	X	X	X
4	Суды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	X	X	X	X	X	X	X
5	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	X	X	X	X	X	X	X
6	Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	X	X	X	X	X	X	X
7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отсутствием	X	X	X	X	X	X	X
8	Основные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	X	X	X	X	X	X	X

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг		Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
		Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг		в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	X	X	X	X	X	X
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	X	X	X	X	X	X
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	X	X	X	X	X	X

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость активов		обремененных		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе прирочных для предоставления в качестве обеспечения Банку России		
1	2	3	4	5	6	6	
1	Всего активов, в том числе:	X	X	X	X	X	
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	
2.1	кредитных организаций	X	X	X	X	X	
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	X	X	X	X	X	
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	
3.1	кредитных организаций	X	X	X	X	X	
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	X	X	X	X	X	

4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	X	X	X	X	X
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	X	X	X	X	X
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	X	X	X	X	X
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	X	X	X	X	X
8	Основные средства	X	X	X	X	X
9	Прочие активы	X	X	X	X	X

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента капитала
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	X
2	Идентификационный номер инструмента капитала	X
3	Право, применимое к инструментам капитала	X
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	X
	Регулятивные условия	X
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	X
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода ("Базель III")	X
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	X
7	Тип инструмента	X
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	X
9	Номинальная стоимость инструмента	X
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	X
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	X
12	Наличие срока по инструменту	X
13	Дата погашения инструмента	X
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	X
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	X
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	X
	Проценты/дивиденды/купонный доход	X
17	Тип ставки по инструменту	X
18	Ставка	X
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	X
20	Обязательность выплат дивидендов	X
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	X
22	Характер выплат	X
23	Конвертируемость инструмента	X
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	X
25	Полная либо частичная конвертация	X
26	Ставка конвертации	X
27	Обязательность конвертации	X
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	X
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	X
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	X
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	X
32	Полное или частичное списание	X
33	Постоянное или временное списание	X
34	Механизм восстановления	X
34а	Тип субординации	X
35	Субординированность инструмента	X
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 729-П	X
37	Описание несоответствий	X

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте

X
(ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения _____ X)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),		
всего	X	
1.1. выдачи ссуд		X
1.2. изменения качества ссуд		X
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России*		X
1.4. иных причин	X	
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),		
всего	X	
2.1. списания безнадежных ссуд		X
2.2. погашения ссуд		X
2.3. изменения качества ссуд		X
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России*		X
2.5. иных причин	X	

Первый заместитель Председателя Правления

Ислюев Эдуард Александрович

Заместитель Главного бухгалтера

Полежаева Галина Анатольевна

13 ноября 2023г.



Банковская отчетность	
Код кредитной организации (ФИНКАД)	175100087
Код территории по СБСГО	45000
регистрационный номер (порядковый номер)	2268

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на "1" октября 2023 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации "ПАО "МТС-БАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 125432, МОСКВА, ПР-Т.АМЕРСОНОВА, Д.18 КОРП.1

Код формы по СКУД 0409610
(Квартальная) тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало отчетного года	X	15 015 046 0000	X	14 401 035 0000	0,0000	14 434 0000	0,0000	X	550 537 0000	7 600 000 0000	0,0000	0,0000	7 916 909 0000	45 486 951 0000
2	Изменение изменений показателей метод. политики	X	0,0000	X	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	X	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
3	Влияние исправления ошибок	X	0,0000	X	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	X	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (сопоставляемые)	X	15 015 046 0000	X	14 401 035 0000	0,0000	14 434 0000	0,0000	X	550 537 0000	7 600 000 0000	0,0000	0,0000	7 916 909 0000	45 486 951 0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
5.1	прибыль (убыток)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
5.2	прочий совокупный доход	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
6	Эмиссия акций:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
6.1	номинальная стоимость	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
6.2	эмиссионный доход	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7.1	приобретение	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7.2	выбытие	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
9.1	по обыкновенным акциям	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
9.2	по привилегированным акциям	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
10	Прочие выплаты акционерам (участникам) и распределение в пользу акционеров (участников)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
11	Прочие движения	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
13	Данные на начало отчетного года	X	15 015 046 0000	X	14 401 035 0000	(236 672 0000)	56 915 0000	0,0000	X	2 252 257 0000	18 600 000 0000	0,0000	41 845 0000	8 777 105 0000	56 907 416 0000
14	Влияние изменений положений учетной политики	X	0,0000	X	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	X	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
15	Влияние исправления ошибок	X	0,0000	X	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	X	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
16	Данные на начало отчетного года (сопоставляемые)	X	15 015 046 0000	X	14 401 035 0000	(236 672 0000)	56 915 0000	0,0000	X	2 252 257 0000	18 600 000 0000	0,0000	41 845 0000	8 777 105 0000	56 907 416 0000
17	Совокупный доход за отчетный период:	X	0,0000	X	0,0000	(159 028 0000)	0,0000	0,0000	X	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	12 132 333 0000	11 973 305 0000
17.1	прибыль (убыток)	X	0,0000	X	0,0000	(159 028 0000)	0,0000	0,0000	X	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	12 282 755 0000	12 282 755 0000
17.2	прочий совокупный доход	X	0,0000	X	0,0000	(159 028 0000)	0,0000	0,0000	X	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	(309 450 0000)	(309 450 0000)
18	Эмиссия акций:	X	0,0000	X	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	X	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
18.1	номинальная стоимость	X	0,0000	X	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	X	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
18.2	эмиссионный доход	X	0,0000	X	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	X	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
18.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
18.4	приобретение	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Банковская отчетность	
Код кредитной организации (ФГИС/БКИ)	45000
Код ТИДС/СБКИ по ФМАО	17515087
Код формы по ОКД (Ф409813 (квартальный))	2288

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на "1" октября 2023 г.

Полное наименование фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

ПАО "МТС БАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

115492, МОСКВА, ПР-Т АНДРОПОВА, Д.18 КОРП.1

Код формы по ОКД (Ф409813 (квартальный))

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5		7	8
				на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной		
1	КАПИТАЛ, тыс. руб.						
1a	Базовый капитал	X	52 486 131	52 908 594	53 431 794	59 904 714	X
2	Объемный капитал	X	X	X	X	X	X
2a	Объемный капитал при полном применении модели охватываемых кредитных убытков	X	57 486 131	57 908 594	58 431 794	59 904 714	X
2b	Объемный капитал при полном применении модели охватываемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
3	Собственные средства (капитал) при полном применении модели охватываемых кредитных убытков	X	69 719 132	69 924 039	69 873 640	68 216 173	X
4	Собственные средства (капитал) при полном применении модели охватываемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
5	АКТИВЫ, ДЕРЖИМЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.	X	418 997 827	488 307 644	490 266 319	498 732 637	X
6	НОРМАТИВ ЛИКВИДНОСТИ КАПИТАЛА, процент	X	10,11	11,80	12,77	12,53	X
7a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели охватываемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
7b	Норматив достаточности объемных средств (капитала) при полном применении модели охватываемых кредитных убытков	X	11,08	12,91	13,91	13,78	X
7c	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели охватываемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
7d	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели охватываемых кредитных убытков	X	13,44	14,92	15,63	16,07	X
7e	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели охватываемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
8	НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, зачисленных по уровню риска), процент	X					X
9	Дополнительная ликвидность	X					X
10	Подобна за исключением ликвидности	X					X
11	Подобна к нормативу достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)	X					X
12	Базовый капитал, заготовный для выплаты на погашение паевых и корпоративных достаточности собственных средств (капитала)	X					X
13	НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫСКА	X	X	X	X	X	X
13a	Всего (включая балансовые активы и необлигационные требования, требующий под резерв для расчета норматива финансового риска, тыс. руб.)	X					X
14	Покрытие балансового риска (Форм. ДП.Д., Облигационный капитал (ПД.Д.), процент	X	X	X	X	X	X
14a	Норматив финансового риска при полном применении модели охватываемых кредитных убытков, процент	X	X	X	X	X	X
15	НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ	X	X	X	X	X	X
15a	Ликвидационная активы, тыс. руб.	X	X	X	X	X	X
15b	Ликвидационная активы, процент	X	X	X	X	X	X
16	НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ)	X	X	X	X	X	X
16a	Норматив структурной ликвидности (норматив чистой стабильности финансирования), тыс. руб.	X	X	X	X	X	X
16b	Норматив структурной ликвидности (норматив чистой стабильности финансирования), процент	X	X	X	X	X	X
17	НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ)	X	X	X	X	X	X
17a	Норматив структурной ликвидности (норматив чистой стабильности финансирования), тыс. руб.	X	X	X	X	X	X
17b	Норматив структурной ликвидности (норматив чистой стабильности финансирования), процент	X	X	X	X	X	X
18	НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ)	X	X	X	X	X	X
18a	Норматив структурной ликвидности (норматив чистой стабильности финансирования), тыс. руб.	X	X	X	X	X	X
18b	Норматив структурной ликвидности (норматив чистой стабильности финансирования), процент	X	X	X	X	X	X
19	НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ)	X	X	X	X	X	X
19a	Норматив структурной ликвидности (норматив чистой стабильности финансирования), тыс. руб.	X	X	X	X	X	X
19b	Норматив структурной ликвидности (норматив чистой стабильности финансирования), процент	X	X	X	X	X	X
20	НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ)	X	X	X	X	X	X
20a	Норматив структурной ликвидности (норматив чистой стабильности финансирования), тыс. руб.	X	X	X	X	X	X
20b	Норматив структурной ликвидности (норматив чистой стабильности финансирования), процент	X	X	X	X	X	X
21	НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ)	X	56,88	66,43	59,25	83,12	X
21a	Норматив структурной ликвидности (норматив чистой стабильности финансирования), тыс. руб.	X	89,35	104,82	118,06	110,81	X
21b	Норматив структурной ликвидности (норматив чистой стабильности финансирования), процент	X	68,91	66,88	69,38	66,07	X

6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПОИ,	X	неприменяемо
7	подлежащей списанию с баланса	X	X
8	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной премии в уставленном случае	X	X
9	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	X	X
10	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выданным кредитным пром	X	X
11	Уменьшающая поправка в части выданных кредитных пром	X	X
12	Величина риска по ПОИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 8, 9, 10),	X	X
13	Риск по операциям кредитования ценными бумагами	X	X
14	Требование по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	X	X
15	Поправка на величину неттинга денежной части (преобладаний и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	X	X
16	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	X	X
17	Величина риска по сделкам с операциями кредитования ценными бумагами	X	X
18	Требование по операциям кредитования ценными бумагами	X	X
19	Величина риска по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)	X	X
20	Размер кредитных обязательств кредитного контрагента (КРВ)	X	X
21	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного контрагента, всего	X	X
22	Поправка в части уменьшения кредитного риска кредитного контрагента	X	X
23	Величина риска по условным обязательствам кредитного контрагента с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 19)	X	X
24	Кредитный риск	X	X
25	Средней ликвидности	X	X
26	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего	X	X
27	(сумма строк 3, 11, 18, 19)	X	X
28	Норматив финансового рычага	X	X
29	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банками группы (Н20.4), процент (строка 20 - строка 21)	X	X

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ		
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	X
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	X
3	стабильные средства	X
4	нестабильные средства	X
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	X
6	операционные депозиты	X
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	X
8	необеспеченные долговые обязательства	X
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	X
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	X
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения	X
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	X
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	X
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	X
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	X
16	Суммарный отток денежных средств итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	X
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо	X
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	X
19	Прочие притоки	X
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)	X
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ		
21	ВЛА- за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	X
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	X

Первый заместитель Председателя Правления

Иссопов Эдуард Александрович

Заместитель Главного бухгалтера

Полежаева Галина Анатольевна



"13" ноября 2023г.