

**Публичное
акционерное
общество
«МТС-Банк»**

Промежуточная бухгалтерская
(финансовая) отчетность за 3 месяца
2021 года

Оглавление

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК»	3
1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)	3
1.2. Принцип непрерывности деятельности	5
1.3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка	6
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ	6
3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ	7
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	8
4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	8
4.2. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации	8
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	9
5.1. Денежные средства, средства в Центральном банке Российской Федерации и обязательные резервы, средства в кредитных организациях	9
5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10
5.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	13
5.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.	22
5.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	22
5.6. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	23
5.7. Средства кредитных организаций	26
5.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	27
5.9. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27
5.10. Выпущенные долговые обязательства	28
5.11. Условные обязательства	29
5.12. Уставный капитал	30
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	30
6.1. Процентные доходы и расходы	30
6.2. Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери по каждому виду активов	32
6.3. Информация о сумме курсовых разниц	35
6.4. Операционные расходы	35
6.5. Комиссионные доходы и расходы	36
7. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	36
7.1. Информация о собственных средствах (капитале)	36
7.2. Информация о требованиях к капиталу и уровне достаточности капитала	38
8. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	40
9. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	43
9.1. Риск ликвидности	43
10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	47
11. СВЕДЕНИЯ О СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	50
12. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ	50

ВВЕДЕНИЕ

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «промежуточная отчетность») Публичного акционерного общества «МТС-Банк» (далее – Банк, МТС-Банк) составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание № 4983-У) и сформирована Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 3 месяца 2021 года по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – РСБУ) и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4983-У.

Пояснительная информация базируется на формах обязательной отчетности, составленных в соответствии с требованиями Указания Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «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.

Полный состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) 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 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.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 3 МЕСЯЦА 2021 ГОДА

- 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 ПАО «МТС-Банк» на 1 апреля 2021 года составило 96, в том числе 1 филиал, 44 операционных офисов, 51 дополнительный офис. 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 внесен Дальневосточный филиал ПАО «МТС-Банк».

По решению Совета директоров (Протокол № 543 от 30 октября 2020 года) 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. Уфимский филиал

переведены в статус Операционных офисов Публичного акционерного общества «МТС-Банк».

Списочная численность персонала на 1 апреля 2021 года составила 4 084 человек по сравнению с 4 036 человек на 1 января 2021 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.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 3 МЕСЯЦА 2021 ГОДА

По состоянию на отчетную дату Банку присвоены следующие рейтинги международными и российскими рейтинговыми агентствами:

	1 апреля 2021 года	1 января 2021 года
	Fitch Ratings	Fitch Ratings
Рейтинги международных агентств		
Рейтинг долгосрочной кредитоспособности	BB-	BB-
Прогноз	Стабильный	Стабильный
Дата подтверждения/изменения	13 августа 2020 года	13 августа 2020 года
	RAEX/ Эксперт РА	RAEX/ Эксперт РА
Рейтинги национальных агентств		
Кредитный рейтинг по национальной шкале	ruA-	ruBBB+
Прогноз	Стабильный	Стабильный
Дата подтверждения/изменения	19 марта 2021 года	23 марта 2020 года

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.

	НКР
Рейтинги национальных агентств	
Кредитный рейтинг по национальной шкале	A.ru
Прогноз	Стабильный
Дата подтверждения/изменения	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. Принцип непрерывности деятельности

Система ведения бухгалтерского учета и подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности основана на принципах непрерывности деятельности,

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 3 МЕСЯЦА 2021 ГОДА

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.

1.3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 3 месяца 2021 года оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами, операции на межбанковском рынке, оказание услуг клиентам, а также продолжающийся эффект от введения концепции применения МСФО (IFRS) 9 в соответствии с Положениями 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).

Финансовые результаты за 3 месяца 2021 года по основным видам совершаемых операций отражены в Отчете о финансовых результатах.

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Промежуточная отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2021 года и заканчивающийся 31 марта 2021 года (включительно), по состоянию на 1 апреля 2021 года.

Бухгалтерский баланс и Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков на 1 апреля 2021 года, составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах и Отчет о движении денежных средств за 3 месяца 2021 года, составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

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 2021 года. Для Отчета о финансовых результатах и Отчета о движении денежных средств сопоставимыми данными являются данные за 3 месяца, закончившиеся 31 марта 2020 года.

Промежуточная отчетность составлена в валюте РФ 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 промежуточной отчетности:

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 3 МЕСЯЦА 2021 ГОДА

	<u>31 марта 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
Рубль/Доллар США	75.7023	73.8757
Рубль/Евро	88.8821	90.6824
Рубль/Золото (1 грамм)	4 129.57	4 459.4800

3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ

МТС-Банк является головной организацией банковской группы (далее – «Группа»). По состоянию на 1 апреля и 1 января 2021 года Банк полностью контролировал компании ЗАО «Ипотечный агент МТСБ», ООО «ВекторА», ООО «Скайфрайт».

Кроме того, по состоянию на 1 апреля и 1 января 2021 года 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 апреля и 1 января 2021 года Банк владел 59.7% паев Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Система – Рентная недвижимость 1». На указанные даты инвестиции в фонд учтены как совместное предприятие по методу доли участия.

Годовая консолидированная отчетность Банковской группы за 2020 год, 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).

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2021 года выпущенными акциями ПАО «МТС-Банк» владели следующие акционеры:

	<u>1 апреля 2021 года, %</u>	<u>1 января 2021 года, %</u>
Акционер		
MobileTeleSystems B.V.	99.80	99.80
ПАО «Московская городская телефонная сеть»	0.19	0.19
Прочие	<u>0.01</u>	<u>0.01</u>
Итого	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2021 года ПАО АФК «Система» через свои дочерние компании владела долями в уставном капитале МТС-Банка в размере 44.36%. Владелец контрольного пакета акций АФК «Система» является г-н Евтушенков В.П.

Основной стратегический вызов для Банка – кратный рост объемов клиентской базы, для чего реализуется ряд проектов по нескольким приоритетным направлениям:

4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ 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 на 2021 год, утвержденной [решением Правления Банка 29.12.2020 \(Протокол № 52\)](#), 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 (промежуточной) 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.

В настоящей отчетности были использованы те же основные принципы Учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке Годовой отчетности Банка за 2020 год.

4.2. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации

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 Плана 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»;

- 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.

Активы стоимостью до 10 000 рублей с учетом НДС, по которым при поступлении в Банк получено подтверждение о передаче в эксплуатацию, в составе запасов не признаются. Затраты на приобретение таких активов признаются в составе расходов в том отчетном периоде, в котором они были понесены.

Банк проводит оценку Запасов, числящихся на балансе Банка более 11 (Одиннадцати) месяцев по состоянию на 01 декабря текущего года, по наименьшей из 2-х величин:

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 3 МЕСЯЦА 2021 ГОДА

- по себестоимости;
- по чистой возможной цене продажи.

Результаты оценки Запасов отражаются на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего рабочего дня отчетного года либо в соответствии с отдельным внутрибанковским документом, регламентирующим отражение операций при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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 апреля 2021 года</u>	<u>1 января 2021 года</u>
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	5 447 823	14 901 578
Денежные средства	<u>2 341 260</u>	<u>2 617 144</u>
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	-	(1 447)
Итого денежные средства и средства в ЦБ РФ	<u>7 789 083</u>	<u>17 517 275</u>

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2021 года обязательные резервы в ЦБ РФ, включенные в показатель «Средства кредитной организации в ЦБ РФ», составляют 1 180 070 тыс. руб. и 1 180 309 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 апреля 2021 года</u>	<u>1 января 2021 года</u>
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	7 789 083	17 518 722
Средства в банках со сроком погашения до 90 дней	<u>2 491 737</u>	<u>3 621 251</u>
Денежные средства и эквиваленты до вычета резерва	<u>10 280 820</u>	<u>21 139 973</u>
За вычетом обязательных резервов	<u>(1 180 070)</u>	<u>(1 180 309)</u>
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	<u>(1 149)</u>	<u>(3 302)</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>9 099 601</u>	<u>19 956 362</u>

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2021 года 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.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 3 МЕСЯЦА 2021 ГОДА

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:

	<u>1 апреля 2021 года</u>	<u>1 января 2021 года</u>
Финансовые активы, в обязательном порядке оцениваемые как ОССЧПУ, в т.ч.:	22 834 985	22 280 496
Долговые ценные бумаги	22 774 422	22 278 200
Производные финансовые инструменты	60 056	1 780
Прочее участие	507	516
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>22 834 985</u>	<u>22 280 496</u>

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2021 года 76,4% и 74,6%, соответственно, эмитентов или выпусков портфеля ценных бумаг, представленных в таблице выше, имеют внешние рейтинги AAA/AA/A/BBB/BB/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 апреля 2021 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	<u>1 апреля 2021 года</u>	<u>Валюта</u>	<u>Процентная ставка к номиналу,%</u>	<u>Срок обращения</u>
Облигации ОФЗ	8 506 287	руб.	5.37 – 7.40	с июля 2024 г. по декабрь 2034г.
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	7 513 446	руб.	5.70 - 12.10	с апреля 2021 г. по июль 2046 г.
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	6 699 205	Доллар США	3.25 – 7.50	с ноября 2021 г. по февраль 2030г.
Облигации и еврооблигации, выпущенные кредитными организациями - резидентами	50 367	руб.	7.00	март 2031 г.
Муниципальные облигации	5 117	руб.	10.10	июль 2021г.
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>22 774 422</u>			

По состоянию на 1 января 2021 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	<u>1 января 2021 года</u>	<u>Валюта</u>	<u>Процентная ставка к номиналу,%</u>	<u>Срок погашения</u>
Облигации ОФЗ	8 112 578	руб.	4.79 – 6.55	с ноября 2022 г. по декабрь 2034 г.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 3 МЕСЯЦА 2021 ГОДА

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	<u>5 172</u>	руб.	10.10	июль 2021 г.
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>22 278 200</u>			

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2021 года долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены вложениям в доли участия в компании-нерезиденте (SWIFT).

В представленных ниже таблицах включена информация в отношении активов, переданных в качестве обеспечения по договорам прямого РЕПО по состоянию на 1 апреля и 1 января 2021 года. Средства, привлеченные под обеспечение нижеуказанными активами, отражены в Пояснении 5.11.

	Передано в качестве обеспечения по договорам с НКО «Национальный Клиринговый Центр»				
	1 апреля 2021 года	Клиринговый Центр»	Срок обращения	Процентная ставка	Итого обеспечение
Облигации ОФЗ	8 506 287	4 052 779	Ноябрь 2022 г. – декабрь 2034г.	4.79-6.55	4 052 779
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	7 513 446	-	-	-	-
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	6 699 205	-	-	-	-
Облигации и еврооблигации, выпущенные кредитными организациями - резидентами	50 367	-	-	-	-
Муниципальные облигации	<u>5 172</u>	-	-	-	-
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>22 774 422</u>	<u>4 052 779</u>			<u>4 052 779</u>

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 3 МЕСЯЦА 2021 ГОДА

	Передано в качестве обеспечения по договорам с НКО «Националь- ный Клиринговый Центр»				
	1 января 2021 года	Клиринговый Центр»	Срок обращения	Процентная ставка	Итого обеспечение
Облигации ОФЗ			Ноябрь 2022 г. – декабрь 2034 г.		
	8 112 578	6 703 889		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	22 278 200	9 675 716			9 675 716

В таблицах 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 апреля 2021 года		1 января 2021 года	
	Справедливая стоимость переданных активов	Балансовая стоимость привлеченных кредитов	Справедливая стоимость переданных активов	Балансовая стоимость привлеченных кредитов
Российские государственные облигации	4 052 779	3 805 903	6 703 889	6 262 209
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	-	-	2 971 827	2 101 991
Итого финансовые активы, ОССЧПУ, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, и соответствующие обязательства	4 052 779	3 805 903	9 675 716	8 364 200

5.2.2. Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2021 года производные финансовые инструменты (ПФИ), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

1 апреля 2021 года	Номинальная сумма в рублевом эквиваленте			Справедливая стоимость	
	К получению	К уплате	Погашение	Актив	Обязатель- ство

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 3 МЕСЯЦА 2021 ГОДА

**Производные
финансовые
инструменты:**

Валютные своп сделки	5 610 949	5 519 830	апрель- май 2021 г.	58 767	59 847
Валютные форвардные контракты	92 237	91 119	апрель - май 2021 г.	1 289	100

**Итого производные
финансовые
инструменты,
предназначенные для
торговли**

60 056 59 947

	<u>Номинальная сумма в рублевом эквиваленте</u>			<u>Справедливая стоимость</u>	
	<u>К получению</u>	<u>К уплате</u>	<u>Погашение</u>	<u>Актив</u>	<u>Обязатель- ство</u>
1 января 2021 года					
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

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 9.

5.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, представлены следующим образом:

	<u>1 апреля 2021 года</u>	<u>1 января 2021 года</u>
Ссуды и средства, предоставленные клиентам – кредитным организациям, всего	45 277	15 174 346
из них:		
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	45 506	67 577
Начисленные процентные доходы	21	7 402
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	-	15 099 579
Прочие расходы, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств	(250)	(212)
Ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего	168 862 719	155 588 430
из них:		
Ссуды, предоставленные физическим лицам	133 342 569	119 246 674
-Основной долг	132 908 879	118 772 695
-Начисленные процентные доходы	2 221 436	2 109 178
-Прочие расходы, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств	(1 787 746)	(1 635 199)
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	35 520 150	36 341 756
-Основной долг	31 884 080	32 857 421
-Страховые депозиты	1 906 982	1 818 022

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 3 МЕСЯЦА 2021 ГОДА

-Задолженность по договорам купли-продажи недвижимого имущества	-	-
-Начисленные процентные доходы	1 417 061	1 424 844
-Прочие доходы, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств	312 027	241 469
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам	168 907 996	170 762 776
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(24 488 529)	(24 366 565)
по ссудам, предоставленным кредитным организациям	(14 511)	(14 656)
по ссудам, предоставленным физическим лицам	(17 449 608)	(16 660 437)
по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	(7 024 410)	(7 691 472)
Итого чистая ссудная задолженность, в том числе:	144 419 467	146 396 211
чистая задолженность по ссудам, предоставленным кредитным организациям	30 766	15 159 690
чистая задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам	115 892 961	102 586 237
чистая задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	28 495 740	28 650 284

По состоянию на 1 апреля 2021 года ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения по ссудам, предоставленным по соглашениям обратного РЕПО, отсутствуют.

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).

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 апреля 2021 года	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Итого
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	-	2 446 436	8 980 642	11 427 078
Ссуды, обеспеченные гарантиями и поручительствами	-	21 131 367	-	21 131 367
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования и транспортными средствами	-	244 399	159 905	404 304
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	-	259 546	4 826 380	5 085 926

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 3 МЕСЯЦА 2021 ГОДА

Ссуды, обеспеченные залогом собственных векселей Банка	-	166 200	-	166 200
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	-	99 990	-	99 990
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	-	89 141	-	89 141
Без обеспечения и прочих средств снижения кредитного риска	45 277	9 483 071	119 375 643	128 903 991
	45 277	35 520 150	133 342 569	168 907 996

За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(14 511)	(7 024 410)	(17 449 608)	(24 488 529)
--	----------	-------------	--------------	--------------

**Итого чистая ссудная
задолженность,
оцениваемая по
амортизированной
стоимости**

	30 766	28 495 740	115 892 961	144 419 467
--	---------------	-------------------	--------------------	--------------------

На 1 января 2021 года	Ссуды			Итого
	кредитным организациям	юридическим лицам – некредитным организациям	Ссуды физическим лицам	

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
--	-------------------	-------------------	--------------------	--------------------

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:

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 3 МЕСЯЦА 2021 ГОДА

	На 1 апреля 2021 года		На 1 января 2021 года	
	1-я категория качества	2-я категория качества	1-я категория качества	2-я категория качества
Заемщики				
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями:	650 316	4 263 011	759 587	4 826 450
в т.ч.				
Малые и средние предприятия	-	690 509	-	669 031
Физические лица	-	7 105 827	-	6 671 724
Итого стоимость обеспечения	650 316	11 368 838	759 587	11 498 174

Ниже представлены ссуды, предоставленные клиентам, включая учтенные векселя и ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО, в разрезе видов экономической деятельности:

	1 апреля 2021 года	1 января 2021 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	133 342 569	119 246 674
Оптовая и розничная торговля	12 269 746	13 033 504
Строительство	9 503 717	9 247 066
Финансовые институты	6 655 869	7 891 597
Промышленность	2 603 587	1 717 037
Телекоммуникации/связь и ИТ	1 667 714	1 561 760
Сельское хозяйство	825 002	745 337
Транспорт	149 084	133 168
Прочие виды деятельности	1 845 431	2 012 287
	168 862 719	155 588 430
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(24 474 018)	(24 351 909)
Итого ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями	144 388 701	131 236 521

Анализ ссуд, предоставленных юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в разрезе целей кредитования представлен в таблице ниже:

	1 апреля 2021 года		1 января 2021 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Доля, %	Балансовая стоимость ссуд	Доля, %
Анализ по целям кредитования:				
Финансирование текущей деятельности	17 021 226	47.9	18 572 927	51.1
Финансирование факторинговых сделок	7 561 189	21.3	6 827 613	10.9
Инвестиционное кредитование и проектное финансирование	5 108 203	14.4	5 167 934	18.8
Рефинансирование	3 919 928	11.0	3 952 910	14.2
Страховой депозит в платежных системах	1 906 982	5.4	1 818 022	5.0
Вложения в операции финансовой аренды	2 622	-	2 350	-
	35 520 150		36 341 756	
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(7 024 410)		(7 691 472)	

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 3 МЕСЯЦА 2021 ГОДА

**Итого ссуды,
предоставленные
юридическим лицам,
не являющимся
кредитными
организациями**

28 495 740

28 650 284

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

1 апреля 2021 года	Общая сумма	За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Чистая сумма
Потребительские кредиты	119 047 347	(15 694 824)	103 352 523
Ипотечное кредитование	8 912 874	(218 104)	8 694 770
Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	4 789 960	(110 533)	4 679 427
Автокредитование	158 698	(158 365)	333
Начисленные проценты	2 221 436	(1 267 782)	953 654
Прочие доходы (расходы), связанные с предоставлением (размещением) денежных средств	(1 787 746)	-	(1 787 746)
	<u>133 342 569</u>	<u>(17 449 608)</u>	<u>115 892 961</u>
1 января 2021 года	Общая сумма	За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные 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)
	<u>119 246 674</u>	<u>(16 660 437)</u>	<u>102 586 237</u>

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 3 МЕСЯЦА 2021 ГОДА

Представленные ниже сведения о качестве активов Банка подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной Указанием № 4927-У

По состоянию на 1 апреля 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	14240125	14124881	10055	0	0	105189	0	0	0	14508	105340	105336	105359	151	0	0	105208	1638
1.1	Корреспондентские счета	382930	382926	0	0	0	4	x	x	x	x	4	4	4	0	0	0	4	113
1.2	Межбанковские кредиты и депозиты	39717	25209	0	0	0	14508	0	0	0	14508	14508	14508	14508	0	0	0	14508	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	11122222	11122222	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	Прочие требования	2309083	2208351	10055	0	0	90677	0	0	0	0	90828	90828	90847	151	0	0	90696	1525
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	386173	386173	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	42570906	16717018	17390992	1217836	1060956	6184104	47080	71646	97858	5763997	7435062	6961485	6978436	409056	241064	290261	6038055	362217
2.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	14269032	4597779	5143679	1042820	727000	2757754	290	4195	55000	2702464	3400169	3077068	3077068	44834	220208	109272	2702754	-42457
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	4435228	3377134	1058094	0	0	0	0	0	0	0	104456	104456	104456	104456	0	0	0	-100048

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 3 МЕСЯЦА 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	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	10445359	6931809	3007620	11469	272349	222112	10444	23445	3790	167198	428622	428621	428621	30247	2471	173791	222112	47835
2.6.1	в т.ч. требования, признаваемые ссудами	7545420	4508578	2968640	0	0	68202	82	30	117	67973	97889	97888	97888	29686	0	0	68202	42233
2.7	Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1447302	55603	308486	38744	2818	1041651	1221	26939	9112	919161	1063996	1058284	1058284	12697	8015	1271	1036301	-5939
2.8	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	11824781	1754693	7873113	124803	58789	2013383	35125	17067	29956	1825970	2288615	2143852	2160803	216822	10370	5927	1927684	462826
2.8.1	в т.ч. учетные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в т.ч.	133111307	136364	118400583	1915036	1984296	10675028	3859670	1768511	1944509	10422368	14509901	14493147	14493147	3516014	414054	981887	9581192	2237975
3.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	4789960	0	4690736	2110	4620	92494	316611	1947	4620	92494	170860	170860	170860	81079	402	1617	87762	-60326
3.2	ипотечные жилищные ссуды	8912874	30372	8400077	98443	66752	317230	756027	83236	32238	207880	423167	407483	407483	63448	20196	23753	300086	-189379
3.3	автокредиты	158698	0	0	0	0	158698	0	0	0	158698	158698	158698	158698	0	0	0	158698	-333
3.4	иные потребительские ссуды	118465676	2484	105293354	1813594	1906576	9449668	2786174	1683075	1907525	9388355	13096563	13095526	13095526	3371486	392862	953289	8377889	2490179
3.5	Прочие требования	778363	103333	16379	0	6250	652401	245	0	65	574198	655676	655679	655679	0	245	3182	652252	-368
3.5.1	в т.ч. требования, признаваемые ссудами	9158	0	0	0	6100	3058	0	0	0	3058	6169	6169	6169	0	0	3111	3058	0
3.6	Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	5736	175	37	889	98	4537	613	253	61	743	4937	4901	4901	1	349	46	4505	-1798
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них	189922338	30978263	135801630	3132872	3045252	16964321	3906750	1840157	2042367	16200873	22050303	21559968	21576942	3925221	655118	1272148	15724455	2601830
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	34247008	10897431	15859103	1323422	824669	5342383	79517	39115	78860	4936979	6380834	5912837	5913198	288790	299901	130322	5194185	2702746
4.1.1	Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П	215559	987899	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2581
4.1.2	Ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П	5215047	9364658	3742366	460762	0	0	0	0	0	0	134184	134184	134184	37424	96760	0	0	61852
4.1.3	Ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П	3127270	523366	1876904	0	727000	0	0	0	0	0	389539	128041	128041	18769	0	109272	0	-102555

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 3 МЕСЯЦА 2021 ГОДА

По состоянию на 1 января 2021 года

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери					Корр-на 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
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	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	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	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	10271520	9204568	1066952	0	0	0	0	0	0	0	115288	115288	115288	115288	0	0	0	-110855

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 3 МЕСЯЦА 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	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	8720	3067	0	0	0	3067	7514	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

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 течение 3-х месяцев 2021 года, являются снижение процентных ставок по действующим кредитам, изменение сроков погашения платежей по основному долгу и/или процентам. Большая доля проведенных в 2021 году реструктуризаций была обусловлена текущей рыночной конъюнктурой, а также необходимостью поддержания конкурентоспособных условий кредитования заемщиков.

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2021года ссуды, предоставленные кредитным организациям и превышающие 5% капитала Банка, отсутствовали.

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2021 года средства, размещенные на корреспондентских счетах, превышающие 5% капитала Банка, отсутствовали.

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2021 года Банком были предоставлены ссуды 7 и 8 заемщикам/группам связанных заемщиков на общую сумму 18 350 320 тыс.руб. и 32 043 170 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 5% капитала Банка.

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2021 года значительная часть ссуд, 99.9%и 98.7%, соответственно, от всех ссуд, предоставленных клиентам, была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в Российской Федерации, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

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 апреля и 1 января 2021 года инвестиции в дочерние, зависимые организации и прочие участия представлены следующим образом:

	1 апреля 2021 года		1 января 2021 года	
	Объем вложений	Доля собственности	Объем вложений	Доля собственности
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Капитальный 2»;	770 167	100%	768 287	100%
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости "Система " Рентная недвижимость 1"	607 144	59.7%	633 155	59.7%
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Рентный 2»;	399 539	100%	412 931	100%

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 3 МЕСЯЦА 2021 ГОДА

Закрытый паевой инвестиционный рентный фонд «Уральская недвижимость 1»;	314 638	100%	322 241	100%
Закрытый паевой инвестиционный рентный фонд «Уральская недвижимость 2»;	151 423	100%	156 263	100%
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Рентный 3».	134 242	100%	142 402	100%
Закрытый паевой инвестиционный рентный фонд «Башкирская недвижимость 2»;	14 013	100%	14 270	100%
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 391 166	X	2 449 549	X

Банк не имеет вложений в дочерние и зависимые организации кроме вложений в паи закрытых паевых инвестиционных фондов.

По состоянию на 1 апреля и 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)

	<u>1 апреля 2021 года</u>	<u>В т.ч. величина купонного дохода</u>	<u>Срок обращения</u>	<u>Кредитный рейтинг, присвоенный международными рейтинговыми агентствами (Moody's, S&Ps, Fitch)</u>
Российские муниципальные облигации:				
Комитет финансов Санкт-Петербурга, выпуск 35001	1 332 630	32 630	28.05.2025	BBB
Москва, серия 32048	3 206 057	57 886	11.06.2022	BBB
Новосибирская область 34018	711 445	11 445	27.09.2022	BBB-
Самарская область, серия 35010	31 516	738	01.07.2021	BB+
Московская область, выпуск 34011	262 826	326	22.12.2022	BBB-
Республика Саха (Якутия), выпуск 35006	2 266	4	02.07.2021	BBB-
Минфин Московской области 2016, выпуск 35010	943 585	8 570	21.11.2023	BBB-
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(2 906)	(23)		
Итого российские муниципальные облигации	6 487 418	111 550		
Корпоративные облигации:				
RZD Capital PLC 9.2 07/10/23	324 962	13 263	07.10.2023	BBB
VEB FINANCE PLC 4.032 21/02/2023	238 342	986	21.02.2023	BBB
ПАО «Транснефть», серии БО-001Р-01	386 690	11 393	02.06.2023	Baa2

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 3 МЕСЯЦА 2021 ГОДА

ПАО «Транснефть», серии БО-001P-03	251 585	3 402	03.08.2023	BBB-
RusHydro Capital Markets DAC 8.125 28/09/22	1 385 216	912	28.09.2022	BBB
ПАО «Транснефть», серии БО-001P-09	453 448	3 263	21.02.2022	BBB-
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(1 502)	(16)		
Итого корпоративные облигации	3 038 741	33 201		
Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 526 159	144 752		

	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-001P-01	379 770	2 628	02.06.2023	Baa2
ПАО "Транснефть", серии БО-001P-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-001P-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		

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 3 МЕСЯЦА 2021 ГОДА

**Итого чистые вложения
в ценные бумаги,
оцениваемые по
амортизированной
стоимости**

9 583 271

108 532

По состоянию на 1 апреля 2021 года ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные в качестве обеспечения по договорам прямого РЕПО, представлены следующим образом:

	1 апреля 2021 года	Передано в качестве обеспечения по договорам с прочими контрагент ами (НКО «Национал ый Центр»)	Срок погашения	Ставка	Итого обеспече ние
Облигации, выпущенные муниципальными организациями	6 490 324	5 745 097	июнь 2022 г. – ноябрь 2023 г.	6.0 – 9.65	5 745 097
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	1 948 520	1 710 178	сентябрь 2022 г. – октябрь 2023 г.	-	1 710 178
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	1 091 724	-	-	-	-
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 530 568	7 455 275	-	-	7 455 275

По состоянию на 1 января 2021 года 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 контрагент ами (НКО «Национал ый Центр»)	Срок погашения	Ставка	Итого обеспече ние
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	-	-	-	-

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 3 МЕСЯЦА 2021 ГОДА

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 апреля и 1 января 2021 года анализ по секторам экономики и видам экономической деятельности чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлен следующим образом:

	1 апреля 2021 года	1 января 2021 года
Российские муниципальные облигации	6 490 324	6 411 013
Финансовый сектор	1 948 520	2 077 060
Нефтегазовая отрасль	<u>1 091 724</u>	<u>1 099 632</u>
	9 530 568	9 587 705
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(4 409)	(4 434)
Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	<u>9 526 159</u>	<u>9 583 271</u>

На 1 апреля и 1 января 2021 года в состав чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включены вложения в бумаги 1 эмитента, превышающие 5% собственного капитала Банка.

5.7. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	1 апреля 2021 года	1 января 2021 года
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	10 712 121	20 537 365
Кредиты, займы и прочие привлеченные средства от банков- резидентов РФ	2 800 000	1 900 000
Кредиты и займы, полученные от банков – нерезидентов	180 000	649 000
Корреспондентские счета других банков	123 102	989 381
Обязательства по уплате процентов по сделкам РЕПО	5	2 711
Обязательства по уплате процентов по кредитам, полученным от банков	<u>-</u>	<u>2 464</u>
Итого средства кредитных организаций	<u>13 815 228</u>	<u>24 080 921</u>

Обеспечение по кредитам, полученным от кредитных организаций по соглашениям РЕПО по состоянию на 1 апреля и 1 января 2021 года, отражено в Пояснении 5.4 и представлено следующим образом:

	1 апреля 2021 года	1 января 2021 года
Российские государственные облигации	4 052 779	15 174 800
Муниципальные облигации	5 745 097	1 454 861
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	1 710 178	2 651 709
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	<u>-</u>	<u>1 255 999</u>

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 3 МЕСЯЦА 2021 ГОДА

Итого обеспечение	11 508 054	20 537 369
--------------------------	-------------------	-------------------

По состоянию на 1 января 2021 года в состав предоставленного обеспечения включены Облигации МинФина РФ в сумме 3 517 906 тыс. руб., полученные Банком в виде субординированного займа и включаемые в состав собственных средств (капитала) Банка (Пояснение 7).

5.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены следующим образом:

	1 апреля 2021 года	1 января 2021 года
Срочные депозиты	102 069 704	105 876 499
Текущие и расчетные счета	43 701 597	43 447 490
Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам клиентов	753 073	1 419 375
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	146 524 374	150 743 364

По состоянию на 1 апреля 2021 года средства клиентов, превышающие 5% капитала Банка, были получены от 6 клиентов в общей сумме 49 587 609 тыс. руб. (33.8% от общей суммы средств клиентов).

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).

Ниже представлены средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов экономической деятельности:

	1 апреля 2021 года	1 января 2021 года
Физические лица	102 461 628	106 760 028
Финансовая деятельность	9 165 773	12 398 553
Транспорт и связь	8 319 633	9 091 502
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	4 332 187	6 395 575
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств	3 292 401	4 558 918
Предоставление коммунальных, социальных и прочих персональных услуг	3 263 361	2 630 346
Строительство	1 852 714	2 332 054
Обрабатывающие производства	1 463 215	1 959 531
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 389 854	1 010 112
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	127 788	167 932
Добыча полезных ископаемых	21 525	69 186
Прочее	2 616 453	1 950 252
Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам клиентов	753 073	1 419 375
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	146 524 374	150 743 364

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2021 года в состав средств физических лиц включены средства индивидуальных предпринимателей, подлежащие страхованию ГК «Агентство по страхованию вкладов», в размере 1 480 469 тыс.руб. и 1 593 107 тыс. руб., соответственно.

5.9. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 3 МЕСЯЦА 2021 ГОДА

	<u>1 апреля 2021 года</u>	<u>1 января 2021 года</u>
Производные финансовые инструменты	59 947	1 652
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>59 947</u>	<u>1 652</u>

Обязательства по производным финансовым инструментам по видам сделок представлены в Пояснении 5.2.2 Пояснительной информации.

5.10. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 апреля 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>Начислен- ные проценты/ купоны</u>	<u>Итого</u>
Векселя:						
Процентные	18.10.2017– 10.03.2021	19.11.2018– 30.05.2023	0.01–6.4	661 282	16 929	678 211
Облигации:						
серия 01СУБ	13.03.2019	Бессрочные	9.5	3 500 000	130 267	3 630 267
серия 02СУБ	02.10.2019	Бессрочные	9.5	1 500 000	47 630	1 547 630
Итого облигации				<u>5 000 000</u>	<u>177 897</u>	<u>5 856 108</u>
Затраты на выпуск облигаций						(1 698)
Итого выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						<u>5 854 410</u>

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>Начислен- ные 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						(1 706)

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 3 МЕСЯЦА 2021 ГОДА

Итого выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	6 898 882
---	---	---	------------------

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2021 года в составе выпущенных долговых обязательств отсутствовали выпущенные векселя, по которым была произведена реструктуризация долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств.

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2021 года 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.

5.11. 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 апреля и 1 января 2021 года условные обязательства кредитного характера были представлены следующим образом:

	1 апреля 2021 года	1 января 2021 года
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд, и неиспользованным кредитным линиям	26 021 119	24 679 211
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов	18 064 260	23 827 172
Обязательства по поставке денежных средств	13 334 006	2 667 588
Обязательства будущих периодов по предоставлению банковских гарантий	9 793 619	9 809 755
Обязательства по возврату ценных бумаг, полученных по операциям обратного РЕПО	<u>7 752 568</u>	<u>24 221 278</u>
Итого условные обязательства кредитного характера	<u>74 965 572</u>	<u>85 205 004</u>
Условные обязательства некредитного характера	194 175	192 641

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям представлены следующим образом:

	1 апреля 2021 года	1 января 2021 года
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по неиспользованным кредитным линиям	321 958	490 019
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по предоставленным гарантиям	<u>166 431</u>	<u>123 848</u>
Итого резервы по условным обязательствам кредитного характера	<u>488 389</u>	<u>613 867</u>

По состоянию на 1 апреля 2021 года гарантии, величина которых превышала 5 % суммы капитала Банка, отсутствуют. На 1 января 2021 года Банком были предоставлены

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 3 МЕСЯЦА 2021 ГОДА

гарантии одному принципалу на общую сумму 5 930 144 тыс. руб., величина которых превышала 5 % суммы капитала Банка.

5.12. Уставный капитал

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2021 года 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 апреля и 1 января 2021 года количество выпущенных обыкновенных и привилегированных акций составляло 26 872 429 и 600 штук соответственно.

Уставный капитал представлен следующим количеством акций:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал, шт.	Собственные акции, выкупленные у акционеров шт.	Выпущенный уставный капитал ¹ шт.
Обыкновенные акции (номинальной стоимостью 500 руб.)			
На 1 января 2020 года	23 272 457	55 303	23 327 760
Продажа собственных акций	3 599 972	-	3 599 972
Погашение собственных акций	-	(55 303)	(55 303)
На 1 января 2021 года	26 872 429	-	26 872 429
Продажа собственных акций	-	-	-
Погашение собственных акций	-	-	-
На 1 апреля 2021 года	26 872 429	-	26 872 429
Привилегированные акции (номинальной стоимостью 500 руб.)			
На 1 января 2020 года	600	400	1 000
Погашение собственных акций	-	(400)	(400)
На 1 января 2021 года	600	-	600
На 1 апреля 2021 года	600	-	600

Годовым общим собранием акционеров Банка, состоявшимся 29 июня 2020 года, принято решение - дивиденды по результатам 2019 года не объявлять и не выплачивать (Протокол №84 от 30.06.2020).

Решение о выплате дивидендов за 2020 год будет принято на Годовом общем собрании акционеров, планируемом к проведению в июне 2021 года.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы по видам активов представлены следующим образом:

	3 месяца, закончившиеся 31 марта 2021 года	3 месяца, закончившиеся 31 марта 2020 года
Кредиты физическим лицам	4 604 808	4 050 908
Кредиты юридическим лицам	596 773	732 160

¹ Кол-во акций

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 3 МЕСЯЦА 2021 ГОДА

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	174 216	290 962
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	295 094	187 714
Кредиты банкам	28 263	112 697
Неустойки (штрафы, пени)	-	31 702
Средства в Банке России	-	72 852
Счета НОСТРО	250	368
Итого процентные доходы	5 699 404	5 479 363

Процентные расходы по видам пассивов представлены следующим образом:

	3 месяца, закончившиеся 31 марта 2021 года	3 месяца, закончившиеся 31 марта 2020 года
Срочные депозиты физических лиц	894 423	1 494 752
Срочные депозиты юридических лиц	203 607	170 062
Расчетные счета юридических лиц	125 492	114 504
Субординированный заем	117 282	156 451
Срочные депозиты банков	99 785	26 566
Счета до востребования физических лиц	43 653	62 064
Выпущенные долговые обязательства	8 714	26 493
Штрафы, пени	201	340
Итого процентные расходы	1 493 157	2 051 232

6.2. Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери по каждому виду активов

Информация об изменении оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки и резервов на возможные потери за 2020 и 2021 годы 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	
	В т.ч.	В т.ч.	В т.ч.	В т.ч.	В т.ч.	В т.ч.	В т.ч.	В т.ч.	В т.ч.	
	Изменение ожидаемых кредитных убытков	Изменение резерва на возможные потери	Изменение ожидаемых кредитных убытков	Изменение резерва на возможные потери	Изменение ожидаемых кредитных убытков	Изменение резерва на возможные потери	Изменение ожидаемых кредитных убытков	Изменение резерва на возможные потери	Изменение ожидаемых кредитных убытков	Изменение резерва на возможные потери
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								
Изменение резервов, в том числе:	2 341 789	1 519 770	-	(10 855)	(22)	22	(134 398)	(46 446)	2 207 369	1 462 491
создание резервов	5 507 275	2 898 088	21 121	5 133	94	23	763 610	549 469	6 292 099	3 452 713
восстановление резервов	(3 165 486)	(1 378 318)	(21 121)	(15 988)	(115)	(1)	(898 008)	(595 915)	(4 084 730)	(1 990 222)
Списание за счет резерва	(2 218 195)	(2 218 195)	-	-	-	-	(70 457)	(70 457)	(2 288 652)	(2 218 195)
Списание резерва по реализованным ссудам										
Остаток на 1 апреля 2021 года	24 490 159	20 154 049	-	104 433	4 412	305	2 117 850	2 656 478	26 612 421	27 422 112
В том числе резервы по:										
- ссудной задолженности	22 538 999									
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	1 635									
- начисленным процентным доходам	1 949 525									

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 3 МЕСЯЦА 2021 ГОДА

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 2021 года	1 372 662	1 198 389	613 867	1 093 715	336 176	481 277	2 322 705	2 773 381
Изменение резервов, в том числе:	(19 140)	(718)	(125 477)	(59 048)	10 219	13 320	(134 398)	(46 446)
создание резервов	474 740	257 375	273 083	276 307	15 787	15 787	763 610	549 469
восстановление резервов	(493 880)	(258 093)	(398 560)	(335 355)	(5 568)	(2 467)	(898 008)	(595 915)
Списание за счет резерва	(70 457)	-	-	-	-	-	(70 457)	(70 457)
Списание резерва по реализованным ссудам								
Остаток на 1 апреля 2021 года	1 283 065	1 197 671	488 390	1 034 667	346 395	494 597	2 117 850	2 656 478

Информация об изменении резервов под обесценение за 2020 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 2020 года	17 516 623	16 189 352	-	126 388	3 502	-	2 253 721	2 609 903	19 773 846	20 463 864

В том числе резервы по:
 - ссудной задолженности
 - средствам, размещенным на корреспондентских счетах

15 531 652

515

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 3 МЕСЯЦА 2021 ГОДА

- начисленным процентным доходам	1 984 456									
Изменение резервов, в том числе:	2 025 303	1 541 166	-	-5 395	(302)	493	(37 186)	130 930	1 987 815	1 672 589
создание резервов	3 295 713	2 004 735	94 441	27 884	561	493	721 898	565 108	4 018 172	2 570 336
восстановление резервов	(1 270 410)	(463 569)	(94 441)	33 279	(863)	-	(759 084)	(434 178)	(2 030 357)	(897 747)
Списание за счет резерва	(8 496)	(8 496)	-	-	-	-	-	-	(8 496)	(8 496)
Списание резерва по реализованным ссудам	-	-	-	-	(20)	-	-	-	(20)	(20)
Остаток на 1 апреля 2020 года	19 533 430	17 730 518	-	120 993	3 180	493	2 216 535	2 740 833	21 753 145	20 471 844
В том числе резервы по:										
- ссудной задолженности	17 303 260									
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	500									
- начисленным процентным доходам	2 229 670									

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:	66 270	100 108	(97 427)	35 836	(6 029)	(5 014)	37 186	130 930
создание резервов	663 369	296 721	50 524	262 408	8 005	5 979	721 898	565 108
восстановление резервов	(597 099)	(196 613)	(147 951)	(226 572)	(14 034)	(10 993)	(759 084)	(434 178)
Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 1 апреля 2020 года	1 864 565	1 776 666	320 416	865 858	31 554	177 670	2 290 907	2 671 685

6.3. Информация о сумме курсовых разниц

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	3 месяца, закончившиеся 31 марта 2021 года	3 месяца, закончившиеся 31 марта 2020 года
Доходы от операций с иностранной валютой	1 126 596	2 446 261
Расходы от операций с иностранной валютой	(1 097 692)	(1 950 777)
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	28 904	495 484
Доходы от переоценки иностранной валюты	4 550 024	11 786 737
Расходы от переоценки иностранной валюты	(4 572 816)	(12 128 127)
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	(22 792)	(341 390)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	6 112	154 094

6.4. Операционные расходы

	3 месяца, закончившиеся 31 марта 2021 года	3 месяца, закончившиеся 31 марта 2020 года
Расходы на содержание персонала	1 579 778	1 373 365
Организационные и управленческие расходы	1 138 100	1 131 303
Расходы от операций с предоставленными кредитами	619 172	107 222
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	482 397	253 234
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	87 131	86 448
Прочие расходы	253 358	192 962
Операционные расходы, итого	4 159 936	3 144 534

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 3 МЕСЯЦА 2021 ГОДА

6.5. Комиссионные доходы и расходы

	3 месяца, закончившиеся 31 марта 2021 года	3 месяца, закончившиеся 31 марта 2020 года
Расчетно-кассовое обслуживание	1 923 185	1 202 784
Осуществление переводов денежных средств	1 334 158	681 030
Организация страхования физических лиц	754 361	674 176
Посреднические услуги по брокерским и аналогичным договорам	136 027	15 006
Открытие и ведение счетов	76 654	77 503
Операции по выдаче банковских гарантий и поручительств	16 872	118 449
Прочее	42 187	20 501
Комиссионные доходы, итого	4 283 444	2 789 449
Осуществление переводов денежных средств	1 052 483	562 030
Услуги по информационно-технологическому взаимодействию	326 353	311 403
Посреднические услуги по брокерским и аналогичным договорам	226 671	237 936
Расчетно-кассовое обслуживание	115 791	223 918
Операции с валютными ценностями	820	1 879
Информационные услуги	454	250
Открытие и ведение счетов	165	151
Прочее	10 815	12 485
Комиссионные расходы, итого	1 733 551	1 350 052
Чистые комиссионные доходы	2 549 893	1 439 397

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 2020 годом общая политика Банка в 2021 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 8.1, 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.

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:

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 3 МЕСЯЦА 2021 ГОДА

	1 апреля 2021 года	1 января 2021 года
Базовый капитал	24 613 240	23 705 191
Основной капитал	29 613 240	28 705 191
Дополнительный капитал	8 981 760	8 266 413
Собственные средства (капитал)	38 595 000	36 971 604

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 1 апреля и 1 января 2021 года включали следующие инструменты:

Наименование инструмента капитала	1 апреля 2021 года	1 января 2021 года
Основной капитал, в т. ч.:	29 613 240	28 705 191
Базовый капитал, в т. ч.	24 613 240	23 705 191
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	13 436 214	13 436 214
Эмиссионный доход	11 979 567	11 979 567
Резервный фонд	462 909	462 909
Прибыль текущего года, подтвержденная аудиторской организацией	-	-
Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией	7 140 529	5 910 091
Нематериальные активы	(3 693 069)	(3 530 358)
Отложенные налоговые активы	(3 152 034)	(3 152 034)
Вложения в источники собственных средств	(1 560 876)	(1 401 198)
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.:	8 981 760	8 266 413
Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями	30	60
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	2 018 274	1 230 437
Субординированные кредиты*	6 956 160	7 028 620
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	7 296	7 296
Собственные средства (капитал)	38 595 000	36 971 604

В состав дополнительного капитала входит полученный в ноябре 2015 года субординированный заём 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 от 4 июля 2018 года № 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 апреля 2021 года	1 января 2021 года
Обыкновенные акции:		
Номинальная стоимость	13 436 214	13 436 214
Эмиссионный доход	11 979 567	11 979 567
	25 415 781	25 415 781
Привилегированные акции:		
Номинальная стоимость*	30	60

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 3 МЕСЯЦА 2021 ГОДА

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П привилегированные акции, выпущенные до 1 марта 2013 года, подлежат поэтапному исключению кредитной организацией из расчета величины собственных средств (капитала) ежегодно в размере 10 процентов от суммы инструмента, сложившейся по состоянию на 1 января 2014 года.

Субординированные кредиты (облигационные займы)

	<u>1 апреля 2021 года</u>	<u>1 января 2021 года</u>
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 Процентная ставка- 9.5%	3 500 000	3 500 000
Серия 02СУБ	1 500 000	1 500 000
Срок погашения – не установлен Процентная ставка- 9.5%		
Субординированные кредиты (облигационные займы)	<u>12 246 000</u>	<u>12 246 000</u>

Субординированные инструменты, 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 апреля 2021 года</u>	<u>1 января 2021 года</u>
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала (Н1.1)	297 895 479	288 375 339
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала (Н1.2)	297 895 479	288 375 339
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	297 902 775	288 382 635

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 апреля 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>297 902 775</u>	<u>297 895 479</u>	<u>297 895 479</u>
Кредитный риск	279 058 926	279 051 630	279 051 630
Операционный риск	2 246 879	2 246 879	2 246 879
Рыночный риск	16 564 067	16 564 067	16 564 067
Риск изменения стоимости ПФИ в результате ухудшения кредитного качества контрагента	32 903	32 903	32 903

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 3 МЕСЯЦА 2021 ГОДА

Ниже раскрыта 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

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования ЦБ РФ к достаточности капитала. Нормативы достаточности капитала представлены ниже.

	<u>Минимально допустимое значение, %</u>	<u>1 апреля 2021 года, %</u>	<u>1 января 2021 года, %</u>
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8.0	12.96	12.82
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.5	8.26	8.22
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.0	9.94	9.95

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 и Банковской группы на плановый год, с учетом фактических показателей Банка.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 3 МЕСЯЦА 2021 ГОДА

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 ценными бумагами и долговыми ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются на основании моделей, в которых используются как очевидные, так и неочевидные 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, надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля 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.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 3 МЕСЯЦА 2021 ГОДА

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 справед- ливой стоимости	Методика(-и) оценки и ключевые исходные данные	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	1 апреля 2021 года	1 января 2021 года				
Производные финансовые активы	60 056	1 780	Уровень 2	Модели ценообразования опционов в терминале Блумерг (функция OVML)	н/п	н/п
Непроизводные финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	21 763 437	21 610 111	Уровень 1	Котировки активного рынка	н/п	н/п
	426 945	668 606	Уровень 2	Модели ценообразования опционов в терминале Блумерг (функция OVML)	н/п	н/п Чем ниже рыночные цены с учетом корректировки на ключевые показатели, тем ниже справедливая стоимость
Паи закрытых инвестиционных фондов	2 975 712	2 449 549	Уровень 3	Стоимость чистых активов фондов, скорректированна я на основе данных Банка	Рыночные цены продаж на сопоставимые (аналоги) объекты недвижимости	

В таблицах далее приведен анализ финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 апреля и 1 января 2021 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Реклассификаций финансовых инструментов между уровнями в течение 3-х месяцев 2021 и 2020 годов не производилось.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 3 МЕСЯЦА 2021 ГОДА

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 апреля и 1 января 2021 года.

	1 апреля 2021 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ:	21 763 438	426 945	2 975 712	25 166 095
необремененные ценные бумаги в собственности Банка	17 710 659	426 945	-	18 137 604
обремененные залогом по договорам прямого РЕПО	4 052 779	-	-	4 052 779
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	2 975 712	2 975 712
Производные финансовые инструменты	-	60 056	-	60 056
Итого финансовые активы	20 669 550	554 140	3 216 423	24 440 113
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	-	59 947	-	59 947
Итого финансовые обязательства	-	59 947	-	59 947
	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

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.

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 в Пояснительной записке к Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год.

9.1. 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.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 3 МЕСЯЦА 2021 ГОДА

Следующие далее таблицы, основанные на информации, предоставляемой ключевому высшему руководству Банка, отражают структуру активов и обязательств на 1 апреля и 1 января 2021 года 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 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.

	<u>До 1 мес.</u>	<u>1-3 мес.</u>	<u>3 мес.-1 год</u>	<u>1 год-5 лет</u>	<u>Более 5 лет</u>	<u>Срок погашения не установлен / Просроченная задолженность</u>	<u>1 апреля 2021 года Итого</u>
Активы							
Денежные средства	2 129 412	-	-	-	-	-	2 129 412
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	21 961 054	-	-	-	-	1 620 846	23 581 900
Средства в кредитных организациях	2 086 544	-	5 807	-	-	-	2 092 351
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 313 929	119 066	25 008	3 329 890	2 211 766	531	22 000 190
Чистая ссудная задолженность	7 719 968	12 297 186	34 966 957	54 939 520	7 046 256	6 752 765	123 722 651
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 252 475	646 007	691 240	8 775 610	-	-	13 365 332
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	1 171 496	1 171 496
Всего финансовых активов	53 463 382	13 062 259	35 689 011	67 045 020	9 258 022	9 545 638	188 063 332
Обязательства							
Средства кредитных организаций	19 538 158	50 000	200 000	-	-	-	19 788 158
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	54 253 683	17 994 623	69 787 915	544 983	-	47 075	142 628 279
из них: вкладов физических лиц	24 775 958	17 464 990	65 361 027	544 703	-	-	108 146 678
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	146	126	-	-	-	-	272
Выпущенные долговые обязательства	669 208	235 918	441 904	5 291 310	-	-	6 638 340
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	4 517 489	4 517 489
Всего финансовых обязательств	74 461 195	18 280 667	70 429 818	5 836 293	-	4 564 564	173 572 538
Чистая позиция	(20 997 813)	(5 218 408)	(34 740 807)	61 208 727	9 258 022	4 981 074	14 490 794
Стабильные источники финансирования	38 619 797	4 214 919	33 874 296	(15 866 615)	(60 842 398)	-	
Скорректированная чистая позиция	17 621 984	(1 003 489)	(866 511)	45 342 112	(51 584 376)	4 981 074	
Совокупный разрыв ликвидности	17 621 984	16 618 495	15 751 984	61 094 096	9 509 720	14 490 794	

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 3 МЕСЯЦА 2021 ГОДА

	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	2 341 260	-	-	-	-	-	2 341 260
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4 267 753	-	-	-	-	1 180 070	5 447 823
Средства в кредитных организациях	2 491 737	-	-	-	-	-	2 491 737
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 834 985	-	-	-	-	-	22 834 985
Чистая ссудная задолженность	7 160 155	17 306 630	41 595 283	65 877 846	8 999 796	3 479 756	144 419 467
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	25 099	166 156	1 367 023	7 967 881	-	-	9 526 159
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	570 252	570 252
Всего финансовых активов	39 120 989	17 472 786	42 962 306	73 845 727	8 999 796	5 230 078	187 631 683
Обязательства							
Средства кредитных организаций	13 815 228	-	-	-	-	-	13 815 228
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	57 755 184	10 521 669	76 341 718	1 905 802	-	-	146 524 374
из них: вкладов физических лиц	21 560 060	8 410 584	71 902 011	1 070 802	-	-	102 943 457
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	59 947	-	-	-	-	-	59 947
Выпущенные долговые обязательства	3 968	236 974	309 244	5 304 224	-	-	5 854 410
Прочие финансовые обязательства	2 216 654	2 126 149	-	-	-	-	4 342 803
Всего финансовых обязательств	73 850 982	12 884 792	76 950 962	7 210 026	-	-	170 596 762
Чистая позиция	(34 729 993)	4 587 995	(33 688 656)	66 635 700	8 999 796	5 230 078	17 034 921
Стабильные источники финансирования	37 555 127	(4 306 799)	51 771 007	(12 331 953)	(72 687 382)	-	-
Скорректированная чистая позиция	2 825 135	281 195	18 082 351	54 303 748	(63 687 586)	5 230 078	-
Совокупный разрыв ликвидности	2 825 135	3 106 330	21 188 681	75 492 428	11 804 842	17 034 921	-

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 продляются. 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.

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. Руководство полагает, что данные счета (в том числе срочные депозиты) останутся в Банке и будут поддерживать уровень ликвидности Банка.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 3 МЕСЯЦА 2021 ГОДА

По состоянию на 1 апреля 2021 года обязательства Банка перед связанными сторонами составили 38.89% (на 1 января 2021 года – 35.4 %) от общей суммы обязательств, а именно, 66 888 929 тыс. руб. (на 1 января 2021 года – 66 120 926 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 соответствии с требованиями Банка России 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 апреля и 1 января 2021 года представлены ниже:

	<u>На 1 апреля 2021 года, %</u>	<u>На 1 января 2021 года, %</u>
Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%)	52.54	71.7
Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%)	95.98	125.4
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%)	54.44	50.4

10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 апреля и 1 января 2021 года и за периоды, закончившиеся 31 марта 2021 и 2020 годов. Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении, определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»², введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России № 160н.

По состоянию на 1 апреля 2021 года:

Наименование показателя	Акционеры банка	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Основной управленческий персонал Банка и акционеров Банка	Всего операций со связанными сторонами
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	150 134	584 039	2 217 672	-	150 134
Чистая ссудная задолженность по амортизированной стоимости	164 755	51 653	7 980 246	76 711	164 755
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	2 391 166	607 144	-	2 998 310
Активы в форме права пользования	25 567	-	32 559	-	58 126
Прочие активы	570 767	1 205	25 850	-	597 822
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	7 056 747	21 920	19 630 329	34 068 300	60 777 296
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58 603	-	-	-	58 603
Выпущенные долговые бумаги, в т.ч. оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	5 183 396	-	5 183 396
Прочие обязательства	-	-	5 183 396	-	5 183 396
Прочие обязательства	304 445	-	185 057	379 292	868 794
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	840	-	840
Безотзывные обязательства кредитной организации	5 553 743	3 182	1 017 024	-	6 573 949
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	421 059	-	421 059

²Понятие «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.

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 3 МЕСЯЦА 2021 ГОДА**

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

За период, закончившийся 31 марта 2021 года:

Наименование показателя	Акционеры банка	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Основной управлен- ческий персонал Банка и акционер ов Банка	Всего операций со связан- ными сторонами
Процентные доходы, всего, в т.ч.	304	27 229	207 897	1 530	236 960
от размещения средств в кредитных организациях	261	2 344	165 311	1 530	169 446

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 3 МЕСЯЦА 2021 ГОДА

от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	16	-	1 134	-	1 150
от вложений в ценные бумаги	27	24 885	41 452	-	66 364
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	35 769	-	295 279	334 335	665 383
по привлеченным средствам кредитных организаций	-	-	-	-	-
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	35 769	-	176 265	334 335	546 369
по выпущенным долговым обязательствам	-	-	119 014	-	119 014
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, в т.ч.	513	16 086	60 982	(168)	77 413
изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-	2 344	3 858	-	6 202
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	291	-	3 777	-	4 068
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	157 764	-	72 478	-	230 242
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	281 215	154	36 888	731	318 988
Комиссионные расходы	151 415	-	130 241	-	281 656
Изменение резерва по прочим потерям	-	125	25 952	(13)	26 064
Прочие операционные доходы	11 359	750	8 891	51	21 051
Операционные расходы, всего: в т.ч.:	332 806	451	71 699	199 676	604 632
Выплаты (вознаграждения) основному управленческому персоналу	x	x	x	199 674	199 674

За период, закончившийся 31 марта 2020 года:

Наименование показателя	Акционеры банка	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Основной управленческий персонал Банка и акционеры Банка	Всего операций со связанными сторонами
Процентные доходы, всего, в т.ч.	41	3 040	146 699	1 213	150 993
от размещения средств в кредитных организациях	-	-	-	-	-
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	41	2 479	111 753	1 213	115 486
от вложений в ценные бумаги	-	561	34 946	-	35 507
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	48 087	-	349 078	518 148	915 313
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	48 087	-	171 417	518 148	737 652

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 3 МЕСЯЦА 2021 ГОДА**

по выпущенным долговым обязательствам	-	-	177 661	-	177 661
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, в т.ч.	-	(2 210)	(8 236)	(211)	(10 657)
изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-	(2 479)	(4)	(8)	(2 491)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	73	-	73
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	288 911	-	36 784	-	325 695
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	149 397	57	73 782	882	224 118
Комиссионные расходы	318 735	-	255 010	-	573 745
Изменение резерва по прочим потерям	-	(1 738)	5 750	16	4 028
Прочие операционные доходы	18 337	750	13 247	465	32 799
Операционные расходы, всего: в т.ч.:	368 065	110	65 381	44 984	478 540
Выплаты (вознаграждения) основному управленческому персоналу	x	x	x	44 736	44 736

11. СВЕДЕНИЯ О СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

События после отчетной даты, требующие раскрытия, отсутствуют.

12. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ 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» промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка по состоянию на 1 апреля 2021 года, включая пояснительную записку, подлежит раскрытию путем размещения на официальном сайте ПАО «МТС-Банк» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» www.mtsbank.ru.

**Первый заместитель
Председателя Правления**

14 мая 2021 года

Э.А.Иссопов

Главный бухгалтер

14 мая 2021 года

А.В.Елтышев