

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

Промежуточная бухгалтерская
(финансовая) отчетность за 3 месяца
2020 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 ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ | 6 |
| 3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ | 6 |
| 4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ 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 | 9 |
| 5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ | 10 |
| 5.1. Денежные средства, средства в Центральном банке Российской Федерации и обязательные резервы, средства в кредитных организациях | 10 |
| 5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 11 |
| 5.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 14 |
| 5.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. | 24 |
| 5.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 24 |
| 5.6. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | 25 |
| 5.7. Средства кредитных организаций | 28 |
| 5.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 29 |
| 5.9. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 29 |
| 5.10. Выпущенные долговые обязательства | 30 |
| 5.11. Условные обязательства | 31 |
| 5.12. Уставный капитал | 32 |
| 6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ | 33 |
| 6.1. Процентные доходы и расходы | 33 |
| 6.2. Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери по каждому виду активов | 34 |
| 6.3. Информация о сумме курсовых разниц | 36 |
| 6.4. Операционные расходы | 36 |
| 6.5. Комиссионные доходы и расходы | 37 |
| 7. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ | 37 |
| 7.1. Информация о собственных средствах (капитале) | 37 |
| 7.2. Величина базовой прибыли на акцию | 39 |
| 7.3. Информация о требованиях к капиталу и уровне достаточности капитала | 39 |
| 8. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ | 41 |
| 9. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ | 44 |
| 9.1. Риск ликвидности | 44 |
| 10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ | 48 |
| 11. СВЕДЕНИЯ О СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ | 51 |
| 12. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ | 51 |

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 2020 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.

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 2020 ГОДА

- Лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России (ЛСЗ № 0011014) рег. № 14211 Н от 07 апреля 2015 года на деятельность по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных средств, 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 2020 года составило 96, в том числе 6 филиалов, 39 операционных офисов, 51 дополнительный офис. Офисы Банка присутствуют в 40 регионах и 60 населенных пунктах России, на территории, где проживает около 70% населения страны. Региональная сеть ПАО «МТС-Банк» стала более приспособленной к потребностям развивающегося бизнеса в регионах, прежде всего для офисного и дистанционного обслуживания массовых потоков клиентов – физических лиц, которым предлагаются современные розничные продукты и услуги. При этом сохраняются и развиваются возможности качественного обслуживания корпоративных клиентов, предприятий малого и среднего бизнеса.

В книгу государственной регистрации кредитных организаций внесены следующие филиалы Банка:

1. Северо-Западный филиал ПАО «МТС-Банк»;
2. Филиал ПАО «МТС-Банк» в городе Ростове-на-Дону;
3. Уральский филиал ПАО «МТС-Банк»;
4. Уфимский филиал ПАО «МТС-Банк»;
5. Новосибирский филиал ПАО «МТС-Банк»;
6. Дальневосточный филиал ПАО «МТС-Банк».

Списочная численность персонала на 1 апреля 2020 года составила 3 761 человек по сравнению с 3 626 человек на 1 января 2020 года.

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

- **Обслуживание физических лиц** – полный комплекс банковских услуг для частных клиентов, состоятельных лиц и владельцев крупных капиталов, включая ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- **Обслуживание корпоративных клиентов** – полный комплекс банковских услуг для корпоративных клиентов крупного, малого и среднего бизнеса, включая, среди прочего, прямое кредитование, ведение расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и другие услуги в области кредитования, а также расчетно-кассовое обслуживание и осуществление сделок.
- **Инвестиционная деятельность** – включает межбанковское кредитование и займы у банков, торговлю ценными бумагами и брокерские операции с ценными бумагами, сделки РЕПО, операции с иностранной валютой, выпуск внутренних облигаций и векселей, функции казначейства.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 3 МЕСЯЦА 2020 ГОДА

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

| | |
|--|---|
| Рейтинги международных агентств Рейтинг долгосрочной кредитоспособности Прогноз Дата подтверждения/изменения | Fitch Ratings |
| | BB- Стабильный 29 августа 2019 года |
| | RAEX/ Эксперт РА |
| Рейтинги национальных агентств Кредитный рейтинг по национальной шкале Прогноз Дата подтверждения/изменения | ruBBB+ |
| | Стабильный |
| | 28 марта 2019 года |

14 февраля 2019 года агентство Fitch Ratings повысило рейтинг собственной кредитоспособности банка (VR) с уровня «b» до уровня «b+» и подтвердило долгосрочный рейтинг дефолта ПАО «МТС-Банк» на уровне «BB-», рейтинг поддержки «3», прогноз «негативный». Агентство позитивно отметило увеличение доли ПАО «МТС» в капитале банка до 95%. Повышение рейтинга собственной кредитоспособности связано с дальнейшим улучшением качества активов банка, увеличением прибыльности деятельности и хорошей ликвидностью.

29 августа 2019 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 рейтинга дефолта эмитента (РДЭ) и рейтинга поддержки МТС Банка обусловлен потенциальной поддержкой, которую, в случае необходимости, ему может предоставить материнская организация. ПАО «МТС», по мнению Fitch Ratings, с высокой вероятностью будет готов поддержать кредитную организацию с учетом своей 95-процентной доли в ней, стратегической синергии и потенциально усиливающейся интеграции между банком и телеком-компанией, их общего бренда и соображений репутации.

28 марта 2019 года RAEX (Эксперт РА) повысило рейтинг кредитоспособности ПАО «МТС-Банк» до уровня ruBBB+. По рейтингу установлен стабильный прогноз. Повышение рейтинга банка обусловлено улучшением операционной эффективности вследствие его интеграции в бизнес акционера – ПАО «МТС», при этом растущая значимость банковского бизнеса для материнской группы позволяет банку при необходимости рассчитывать на оказание внешней поддержки, что нашло отражение в рейтинге. Рейтинг банка также отражает умеренную оценку рыночных позиций, приемлемый уровень достаточности капитала и ликвидности, адекватное качество активов, а также удовлетворительную оценку корпоративного управления.

1.2. Принцип непрерывности деятельности

Система ведения бухгалтерского учета и подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности основана на принципах непрерывности деятельности, постоянства правил бухгалтерского учета, сопоставимости применяемых подходов к учету, осторожности, своевременности отражения операций и приоритета содержания над формой. Банк не имеет намерения или необходимости существенно сократить свою деятельность. Руководство и акционеры намереваются далее развивать деятельность Банка как в корпоративном, так и в розничном сегментах.

Допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала и на основе прошлого опыта, подтверждающего, что краткосрочные обязательства будут рефинансироваться в ходе обычной хозяйственной деятельности.

Руководство считает, что Банк будет продолжать получать поддержку акционеров в случае необходимости. Руководство Банка реализует план развития, направленный на восстановление прибыльности Банка и на повышение внутреннего потенциала генерации капитала.

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

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 3 месяца 2020 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 1 квартал 2020 года по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Промежуточная отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2020 года и заканчивающийся 31 марта 2020 года (включительно), по состоянию на 1 апреля 2020 года.

Бухгалтерский баланс и Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков на 1 апреля 2020 года, составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах и Отчет о движении денежных средств за 1 квартал 2020 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 2020 года. Для Отчета о финансовых результатах и Отчета о движении денежных средств сопоставимыми данными являются данные за 3 месяца, закончившиеся 31 марта 2019 года.

Годовая 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 годовой отчетности:

| | 31 марта 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|------------------------|-------------------------------|---------------------------------|
| Рубль/Доллар США | 77.7325 | 61.9057 |
| Рубль/Евро | 85.7369 | 69.3406 |
| Рубль/Золото (1 грамм) | 4 044.82 | 3 008.3600 |

3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ

МТС-Банк является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»). По состоянию на 1 апреля и 1 января 2020 года Банк полностью контролировал компании ЗАО «Ипотечный агент МТСБ», ООО «ВекторА», ООО «Скайфрайт».

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 3 МЕСЯЦА 2020 ГОДА**

Кроме того, по состоянию на 1 апреля и 1 января 2020 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 2020 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 2019 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 2020 года выпущенными акциями ПАО «МТС-Банк» владели следующие акционеры:

| Акционер | 1 апреля 2020 года, % | 1 января 2020 года, % |
|--|----------------------------------|----------------------------------|
| MobileTeleSystems B.V. | 99.60 | 99.53 |
| ПАО «Московская городская телефонная сеть» | 0.18 | 0.21 |
| ПАО «МТС-Банк» (собственные акции, выкупленные кредитной организацией) | 0.21 | 0.24 |
| Прочие | 0.01 | 0.02 |
| Итого | 100.00 | 100.00 |

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2020 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.

В марте 2020 года в результате дополнительного выпуска акций доля ПАО «МТС» в капитале МТС Банка увеличилась с 99.74% до 99.78% (включая долю ПАО «МГТС» в размере 0.19%).

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

Стратегические приоритеты Банка:

- Масштабирование достигнутого успеха в сегменте потребительского POS-кредитования не только в сети салонов МТС, но и вне этого контура, для чего Банк активно выходит во внешние сети самостоятельно, а также, сотрудничает с ведущими кредитными брокерами – партнёрами крупных торговых сетей;
- Активное продвижение услуг Банка абонентам МТС, ранее выразившим согласие на получение индивидуальных предложений Банка при подписании абонентских договоров с МТС;

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 3 МЕСЯЦА 2020 ГОДА**

- Адаптация продуктов Банка в целях их максимальной цифровой виртуализации, которая предоставит возможность любому абоненту-пользователю цифровых приложений Группы МТС воспользоваться подготовленным ему предложением Банка в любой момент;
- Создание единой финансовой витрины, объединяющей мобильное приложение Банка и ставший популярным у многих абонентов МТС электронный кошелек «МТС-Деньги»;
- Развитие продуктов и услуг спектра daily banking – ключевая задача Банка на ближайшую и среднесрочную перспективу: создание уникальных расчётно-дебетовых карт, развитие программы лояльности МТС.CASHBACK,

Важным направлением бизнеса является развитие сервисов для субъектов малого предпринимательства, которым Банк старается предлагать современные цифровые решения для покрытия ежедневно возникающих нужд малых компаний и индивидуальных предпринимателей. Отработанные технологии МСБ предполагается масштабировать для нарождающегося сегмента самозанятых.

Работа в корпоративном сегменте осуществляется в соответствии с консервативной риск-политикой и преследует минимизацию рисков кредитного портфеля. Большой акцент делается на развитии расчётно-кассового обслуживания корпоративных клиентов из числа партнёров Группы МТС.

Важными направлениями развития Банка в целом также являются:

- усиление компетенций Банка в собственной IT разработке, адаптации технологических платформ Банка под требования стремительного расширения числа клиентов и номенклатуры реализуемых услуг и продуктов;
- улучшение восприятия клиентами продуктов и услуг Банка, работа над качеством сервиса, устранение «шероховатостей» в процессах обслуживания клиентов;
- развитие сети партнёрств с целью создания востребованных клиентами Банка индивидуальных кастомизированных продуктов, особенно в части дебетовых карт;
- углубление проникновения Банка в финансовые сервисы МТС, с целью последующей адаптации клиентов финансовых сервисов МТС в полноценных банковских клиентов.

4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с положениями Учетной политики Банка (25 декабря 2019 года (№ 04-00043/19-(0), введена в действие Решением Правления (Протокол № 59 от 25 декабря 2019 года), 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 2019 год.

4.2. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации

В Учетную политику Банка на 2020 год внесены изменения, связанные с вступлением в силу с 1 января 2020 года следующих документов:

- Положение Банка России от 12 ноября 2018 года N 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями»;
- Указание Банка России от 12 ноября 2018 года N 4965-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П «О Платежных счетах бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Указание Банка России от 9 июля 2018 года N 4858-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Начиная с 1 января 2020 года бухгалтерский учет совершаемых банком операций:

- по предоставлению в аренду имущества;
- по получению имущества в аренду;

осуществляется в соответствии с новыми стандартами бухгалтерского учета.

Учетная политика Банка на 2020 год содержит следующие основные положения, связанные с переходом на МСФО (IFRS) 16:

Банк применяет определение аренды и связанные с этим указания МСФО (IFRS) 16 в отношении всех договоров аренды, заключенных или измененных по состоянию на 1 января 2019 года.

Банк признает в качестве краткосрочной аренды договора:

- заключенные на срок до 1 года и менее, по которым не планируется пролонгация и выкуп в конце срока аренды;
- аренды земельных участков, на которых находятся объекты, учитываемые в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- аренды мест под банкомат и вывеску, так как не удовлетворяют критериям признания в качестве АФПП.

По договорам краткосрочной аренды Банк признает расходы по аренде равномерно в течение срока аренды, что соответствует действующей редакции Учетной политики.

С 1 января 2020 года активы в форме права пользования оцениваются Банком по первоначальной стоимости, определенной в соответствии с п.24 МСФО (IFRS) 16, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Данная модель учета активов в форме прав пользования применяется Банком также и к группе арендуемых основных средств, к которой согласно действующей Учетной политике применяется модель учета по переоцененной стоимости.

Одновременно с признанием актива в форме права пользования Банк признает обязательства по аренде, которые определяются как дисконтированная (приведенная) стоимость будущих арендных платежей в течение срока аренды. Арендные платежи дисконтируются с использованием ставки привлечения заемных средств.

В результате, по состоянию на 1 апреля 2020 года применение вышеуказанных норм привело к увеличению активов в форме права пользования в размере 592 016 тыс. руб., увеличению обязательств по аренде в размере 627 781 тыс. руб., и отражению вложений в операции финансовой аренды в размере 5 801 тыс. руб.

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 2020 года</u> | <u>1 января 2020 года</u> |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Средства кредитной организации в ЦБ РФ | 3 314 866 | 20 159 340 |
| Денежные средства | <u>2 199 069</u> | <u>3 304 919</u> |
| Итого денежные средства и средства в ЦБ РФ | <u>5 513 935</u> | <u>23 464 259</u> |

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2020 года обязательные резервы в ЦБ РФ, включенные в показатель «Средства кредитной организации в ЦБ РФ», составляют 1 142 690 тыс. руб. и 1 302 288 тыс. руб., соответственно. Банк депонирует обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

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

| | <u>1 апреля 2020 года</u> | <u>1 января 2020 года</u> |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Денежные средства и остатки в ЦБ РФ | 5 513 935 | 23 464 259 |
| Средства в банках со сроком погашения до 90 дней | <u>2 956 407</u> | <u>3 116 559</u> |
| Денежные средства и эквиваленты до вычета резерва | <u>8 469 842</u> | <u>26 580 818</u> |
| За вычетом обязательных резервов | <u>(1 142 690)</u> | <u>(1 302 288)</u> |
| За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки | <u>(500)</u> | <u>(516)</u> |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | <u>7 327 152</u> | <u>25 278 014</u> |

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2020 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 2020 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:

| | 1 апреля 2020 года | 1 января 2020 года |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Финансовые активы, в обязательном порядке оцениваемые как ОССЧПУ, в т.ч.: | 14 728 321 | 13 300 334 |
| Долговые ценные бумаги | 14 719 953 | 13 273 683 |
| Производные финансовые инструменты | 7 906 | 26 277 |
| Прочее участие | 462 | 374 |
| Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 14 728 321 | 13 300 334 |

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2020 года 83.53% и 98.5%, 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 2020 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

| | 1 апреля 2020 года | Валюта | Процентная ставка к номиналу, % | Срок обращения |
|---|-----------------------|------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями | 5 742 457 | руб. | 6.85 - 12.60 | с декабря 2020 г. по июль 2046 г. |
| Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями | 6 481 449 | Доллар США | 3.25 - 7,75 | с октября 2020г. по февраль 2030г. |
| Облигации ОФЗ | 2 485 676 | руб. | 7.47 - 8.41 | с ноября 2022г. по декабрь 2034г. |
| Муниципальные облигации | 10 371 | руб. | 10.10 | июль 2021г. |
| Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 14 719 953 | | | |

По состоянию на 1 января 2020 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

| | 1 января 2020 года | Валюта | Процентная ставка к номиналу, % | Срок обращения |
|---|-----------------------|--------|---------------------------------------|----------------------------------|
| Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями | 5 974 153 | руб. | 6.90 - 12.60 | с мая 2020 г. по июль 2046 г. |

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 3 МЕСЯЦА 2020 ГОДА

| | | | | |
|--|-----------|------------|-------------|-------------------------------------|
| Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями | 5 170 166 | доллар США | 3.95 – 7,75 | с октября 2020 г. по апрель 2023 г. |
| Облигации ОФЗ | 2 068 111 | руб. | 7.47 – 8.73 | с ноября 2022г. по январь 2025г. |
| Облигации и еврооблигации, выпущенные кредитными организациями - резидентами | 50 722 | руб. | 8.40 | май 2030 г. |
| Муниципальные облигации | 10 531 | руб. | 10.10 | июль 2021г. |

Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток **13 273 683**

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2020 года долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены вложениям в доли участия в компании-нерезиденте (SWIFT).

По состоянию на 1 апреля 2020 года активы, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, отсутствуют.

В представленную ниже таблицу включена информация в отношении активов, переданных в качестве обеспечения по договорам РЕПО по состоянию на 1 января 2020 года. Средства, привлеченные под обеспечение нижеуказанными активами, отражены в Пояснении 5.11.

| | 1 января 2020 года | Передано в качестве обеспечения по договорам с НКО «Национальный Клиринговый Центр» | Срок обращения | Процентная ставка | Итого обеспечение |
|---|--------------------------|---|----------------|-------------------|-------------------------|
| Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями | 5 974 153 | - | - | - | - |
| Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями | 5 170 166 | - | - | - | - |
| Облигации ОФЗ | 2 068 111 | 1 065 102 | январь 2025 г. | 8.73 | 1 065 102 |
| Облигации и еврооблигации, выпущенные кредитными организациями - резидентами | 50 722 | - | - | - | - |
| ПФИ | 26 277 | - | - | - | - |
| Муниципальные облигации | 10 531 | - | - | - | - |
| Участие | 374 | - | - | - | - |
| Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | <u>13 300 334</u> | <u>1 065 102</u> | | | <u>1 065 102</u> |

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 РЕПО, и соответствующих обязательствах.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 3 МЕСЯЦА 2020 ГОДА

| | 1 апреля 2020 года | | 1 января 2020 года | |
|--|---|--|---|--|
| | Справедливая стоимость переданных активов | Балансовая стоимость привлеченных кредитов | Справедливая стоимость переданных активов | Балансовая стоимость привлеченных кредитов |
| Российские государственные облигации | - | - | 1 065 102 | 1 000 000 |
| Итого финансовые активы, ОССЧПУ, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, и соответствующие обязательства | - | - | 1 065 102 | 1 000 000 |

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

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2020 года производные финансовые инструменты (ПФИ), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

| 1 апреля 2020 года | Номинальная сумма в рублевом эквиваленте | | | Справедливая стоимость | |
|---|--|----------|--------------|------------------------|---------------|
| | К получению | К уплате | Погашение | Актив | Обязательство |
| Производные финансовые инструменты: | | | | | |
| Валютные опционы на покупку/продажу | 17 968 | 17 968 | апрель, 2020 | 840 | 840 |
| Валютные форвардные контракты | 163 454 | 168 157 | апрель, 2020 | 218 | 6 532 |
| Валютные своп сделки | 168 157 | 163 205 | апрель, 2020 | 6 848 | 263 |
| Итого производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли | | | | 7 906 | 7 635 |

| 1 января 2020 года | Номинальная сумма в рублевом эквиваленте | | | Справедливая стоимость | |
|---|--|-----------|---------------------|------------------------|---------------|
| | К получению | К уплате | Погашение | Актив | Обязательство |
| Производные финансовые инструменты: | | | | | |
| Валютные опционы на покупку/продажу | 212 522 | 212 522 | Январь - Март, 2020 | 831 | 831 |
| Валютные форвардные контракты | 1 205 189 | 1 203 981 | Январь - Март, 2020 | 25 424 | 24 405 |
| Валютные своп сделки | 52 472 | 52 469 | Январь, 2020 | 22 | 21 |
| Итого производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли | | | | 26 277 | 25 257 |

Стоимость к получению и к уплате представлена номинальной стоимостью по договорам в рублевом эквиваленте по курсу на указанные отчетные даты.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 3 МЕСЯЦА 2020 ГОДА

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:

| | 1 апреля 2020 года | 1 января 2020 года |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Ссуды и средства, предоставленные клиентам – кредитным организациям, всего | 26 519 801 | 294 381 |
| из них: | | |
| Ссуды, предоставленные кредитным организациям | 15 533 707 | 36 793 |
| Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО | 7 986 094 | 257 422 |
| Средства, размещенные в ЦБ РФ | 3 000 000 | - |
| Начисленные процентные доходы | - | 166 |
| Ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего | 137 452 917 | 125 683 007 |
| из них: | | |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам | 99 766 681 | 91 987 308 |
| -Основной долг | 99 689 194 | 92 326 557 |
| -Начисленные процентные доходы | 1 768 339 | 1 450 246 |
| -Прочие расходы, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств | (1 690 852) | (1 789 495) |
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам | 37 686 237 | 33 695 699 |
| -Основной долг | 34 095 694 | 30 605 873 |
| -Страховые депозиты | 1 860 541 | 1 476 624 |
| -Задолженность по договорам купли-продажи недвижимого имущества | 13 653 | 42 461 |
| -Начисленные процентные доходы | 1 502 242 | 1 160 557 |
| -Прочие доходы, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств | 214 107 | 410 184 |
| Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам | 163 972 718 | 125 977 388 |
| За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе: | (19 532 930) | (17 516 623) |
| по ссудам, предоставленным кредитным организациям | (14 521) | (14 508) |
| по ссудам, предоставленным физическим лицам | (11 602 483) | (10 081 220) |
| по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | (7 915 926) | (7 420 896) |
| Итого чистая ссудная задолженность, в том числе: | 144 439 789 | 108 460 765 |
| чистая задолженность по ссудам, предоставленным кредитным организациям | 26 505 280 | 279 874 |
| чистая задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам | 88 164 198 | 81 906 088 |
| чистая задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 29 770 311 | 26 274 803 |

По состоянию на 1 апреля 2020 года справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения по ссудам, предоставленным по соглашениям обратного РЕПО с банками, составила 9 863 147 тыс. руб. В состав обеспечения входили Облигации федерального займа, корпоративные облигации и клиринговые сертификаты участия (КСУ).

По состоянию на 1 января 2020 года справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения по ссудам, предоставленным по соглашениям обратного РЕПО с банками, составила 257 421 тыс. руб. В состав обеспечения входили Облигации федерального займа.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 3 МЕСЯЦА 2020 ГОДА

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 2020 года | Ссуды кредитным организациям | Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям | Ссуды физическим лицам | Итого |
|--|------------------------------------|--|------------------------------|--------------------|
| Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости | - | 3 657 767 | 6 993 285 | 10 651 052 |
| Ссуды, обеспеченные гарантиями и поручительствами | - | 17 059 369 | | 17 059 369 |
| Ссуды, обеспеченные залогом оборудования и транспортными средствами | - | 1 307 043 | 188 349 | 1 495 392 |
| Ссуды, обеспеченные залогом прав требования | - | 1 747 226 | 2 832 297 | 4 579 523 |
| Ссуды, обеспеченные залогом собственных векселей Банка | - | 53 025 | | 53 025 |
| Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг | 7 986 094 | 78 206 | | 8 064 300 |
| Ссуды, обеспеченные залогом запасов | - | 229 031 | | 229 031 |
| Без обеспечения и прочих средств снижения кредитного риска | 18 533 707 | 13 554 570 | 89 752 750 | 121 841 027 |
| | 26 519 801 | 37 686 237 | 99 766 681 | 163 972 719 |
| За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | (14 521) | (7 915 926) | (11 602 483) | (19 532 930) |
| Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 26 505 280 | 29 770 311 | 88 164 198 | 144 439 789 |

| На 1 января 2020 года | Ссуды кредитным организациям | Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям | Ссуды физическим лицам | Итого |
|---|------------------------------------|--|------------------------------|------------|
| Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости | - | 6 927 540 | 7 006 396 | 13 933 936 |
| Ссуды, обеспеченные гарантиями и поручительствами | - | 6 621 085 | - | 6 621 085 |

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 3 МЕСЯЦА 2020 ГОДА

| | | | | |
|---|----------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| Ссуды, обеспеченные залогом оборудования и транспортными средствами | - | 4 222 268 | 176 169 | 4 398 437 |
| Ссуды, обеспеченные залогом собственных векселей Банка | - | 1 379 471 | - | 1 379 471 |
| Ссуды, обеспеченные залогом прав требования | - | 1 000 074 | 2 331 383 | 3 331 457 |
| Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг | 257 422 | 523 855 | - | 781 277 |
| Ссуды, обеспеченные залогом запасов | - | 438 061 | - | 438 061 |
| Без обеспечения и прочих средств снижения кредитного риска | 36 959 | 12 583 345 | 82 473 360 | 95 093 664 |
| | 294 381 | 33 695 699 | 91 987 308 | 125 977 388 |

| | | | | |
|--|----------|-------------|--------------|--------------|
| За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | (14 507) | (7 420 896) | (10 081 220) | (17 516 623) |
|--|----------|-------------|--------------|--------------|

Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

| | | | |
|----------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| 279 874 | 26 274 803 | 81 906 088 | 108 460 765 |
|----------------|-------------------|-------------------|--------------------|

В таблице ниже представлена информация о номинальной стоимости и категориях качества полученного обеспечения, учтенного на внебалансовых счетах и принимаемого в расчет резерва, по состоянию на отчетную дату:

| | На 1 апреля 2020 года | | На 1 января 2020 года | |
|---|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| | 1-я категория качества | 2-я категория качества | 1-я категория качества | 2-я категория качества |
| Заемщики | | | | |
| Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями: | 128 580 | 5 228 391 | 116 125 | 5 394 601 |
| в т.ч. | | | | |
| Малые и средние предприятия | - | 715 349 | - | 703 644 |
| Физические лица | - | 5 990 671 | - | 6 000 319 |
| Итого стоимость обеспечения | 128 580 | 5 228 391 | 116 125 | 12 098 564 |

В течение текущего и предыдущего отчетного периода Банк получал финансовые и нефинансовые активы в результате обращения взыскания на удерживаемое им залоговое обеспечение, а также в результате использования снижения кредитного риска посредством гарантий. Ниже представлена информация о балансовой стоимости изъятого залогового обеспечения:

| | 1 апреля 2020 года | 1 января 2020 года |
|--|--------------------|--------------------|
| Имущество | 515 154 | 436 668 |
| Итого балансовая стоимость залогового обеспечения, полученного в результате обращения взыскания | 515 154 | 436 668 |

Оценка обеспечения производится в соответствии с Порядком работы с залогами в ПАО «МТС-Банк» от 5 августа 2016 года № 04-00024/16-(0) с последующими изменениями и дополнениями.

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 3 МЕСЯЦА 2020 ГОДА

| | 1 апреля 2020 года | 1 января 2020 года |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Анализ по секторам экономики: | | |
| Физические лица | 99 766 681 | 91 987 308 |
| Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 13 575 526 | 13 571 712 |
| Финансовые институты | 11 725 208 | 7 563 407 |
| Строительство | 4 111 769 | 4 558 524 |
| Промышленность | 1 853 004 | 1 901 406 |
| Телекоммуникации/связь и ИТ | 1 490 417 | 1 414 987 |
| Транспорт | 494 815 | 479 492 |
| Электроэнергетика | 303 420 | 209 688 |
| Сельское хозяйство | 298 213 | 806 489 |
| Прочие виды деятельности | 3 833 865 | 3 189 994 |
| | 137 452 918 | 125 683 007 |
| За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | (19 518 409) | (17 502 116) |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями | 117 934 509 | 108 180 891 |

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

| | 1 апреля 2020 года | | 1 января 2020 года | |
|---|------------------------------|---------|------------------------------|---------|
| | Балансовая стоимость ссуд | Доля, % | Балансовая стоимость ссуд | Доля, % |
| Анализ по целям кредитования: | | | | |
| Финансирование текущей деятельности | 17 546 353 | 46.6 | 17 175 387 | 51.0 |
| Финансирование факторинговых сделок | 10 387 081 | 27.6 | 6 983 503 | 20.7 |
| Рефинансирование | 4 863 882 | 12.9 | 5 024 228 | 14.9 |
| Инвестиционное кредитование и проектное финансирование | 3 028 403 | 8.0 | 2 963 758 | 8.8 |
| Страховой депозит в платежных системах | 1 860 518 | 4.9 | 1 548 823 | 4.6 |
| | 37 686 237 | | 33 695 700 | |
| За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | (7 915 926) | | (7 420 896) | |
| Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 29 770 311 | | 26 274 803 | |

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

| 1 апреля 2020 года | Общая сумма | За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | Чистая сумма |
|-------------------------|-------------|---|--------------|
| Потребительские кредиты | 88 161 905 | (10 076 867) | 78 085 038 |
| Ипотечное кредитование | 6 869 331 | (274 013) | 6 595 318 |

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 3 МЕСЯЦА 2020 ГОДА

| | | | |
|--|-------------------|---------------------|-------------------|
| Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд) | 2 782 095 | (91 325) | 2 690 770 |
| Автокредитование | 185 011 | (184 660) | 351 |
| Начисленные проценты и прочие доходы (расходы), связанные с предоставлением (размещением) денежных средств | 1 768 339 | (975 619) | 792 720 |
| | 99 766 681 | (11 602 484) | 88 164 197 |

| | Общая сумма | За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | Чистая сумма |
|--|-------------------|---|-------------------|
| 1 января 2020 года | | | |
| Потребительские кредиты | 80 660 566 | (8 666 619) | 71 993 947 |
| Ипотечное кредитование | 7 006 396 | (318 389) | 6 688 007 |
| Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд) | 2 539 157 | (82 794) | 2 456 363 |
| Автокредитование | 176 169 | (175 819) | 350 |
| Начисленные проценты и прочие доходы (расходы), связанные с предоставлением (размещением) денежных средств | 1 605 020 | (837 599) | 767 421 |
| | 91 987 308 | (10 081 220) | 81 906 088 |

Информация о движении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за 2020 и 2019 годы представлена в таблицах ниже.

Информация о движении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам – юридическим лицам, за период, закончившийся 31 марта 2020 года:

| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
|--|----------------|---------------|------------------|------------------|
| 1 января 2020 года | 566 093 | 76 541 | 6 778 261 | 7 420 895 |
| Перевод в Стадию 1 | 626 | (626) | - | - |
| Перевод в Стадию 2 | (29 091) | 29 091 | - | - |
| Перевод в Стадию 3 | (6 953) | (5 402) | 12 355 | - |
| Новые активы полученные или приобретенные | 61 995 | - | - | 61 995 |
| Изменения, обусловленные изменением кредитного риска | (33 170) | (7 651) | 403 724 | 362 904 |
| Выбытие резерва при продаже | | | | - |
| Списание за счет резервов | | | | - |
| Восстановления по ранее списанным активам | | | 70 132 | 70 132 |
| Курсовые разницы | | | | - |
| 1 апреля 2020 года | 559 500 | 91 954 | 7 264 472 | 7 915 926 |

Информация о движении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам – юридическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, представлена ниже:

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 3 МЕСЯЦА 2020 ГОДА

| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
|---|----------------|----------------|-------------------|-------------------|
| 1 января 2019 года (с учетом перехода на МСФО) | 316 561 | 595 143 | 10 013 850 | 10 925 554 |
| Перевод в Стадию 1 | 19 100 | (17 551) | (1 549) | - |
| Перевод в Стадию 2 | (47 711) | 49 116 | (1 405) | - |
| Перевод в Стадию 3 | (137 442) | (496 243) | 633 685 | - |
| Новые активы полученные или приобретенные | 607 769 | - | - | 607 769 |
| Изменения, обусловленные изменением кредитного риска | (154 592) | (53 924) | (298 296) | (506 812) |
| Выбытие резерва при продаже | (39 600) | - | - | (39 600) |
| Списание за счет резервов | - | - | (3 568 024) | (3 568 024) |
| Курсовые разницы | 2 008 | - | - | 2 008 |
| 1 января 2020 года | 566 093 | 76 541 | 6 778 261 | 7 420 895 |

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

| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
|---|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| 1 января 2020 года | 1 925 065 | 1 101 838 | 7 054 317 | 10 081 220 |
| Перевод в Стадию 1 | 278 551 | (218 304) | (60 247) | - |
| Перевод в Стадию 2 | (96 888) | 139 118 | (42 230) | - |
| Перевод в Стадию 3 | (2) | (737 957) | 737 959 | - |
| Новые активы полученные или приобретенные | 335 390 | - | - | 335 390 |
| Изменения, обусловленные изменением кредитного риска | (296 185) | 1 121 736 | 360 850 | 1 186 401 |
| Списание за счет резервов | - | - | (528) | (528) |
| 1 апреля 2020 года | 2 145 931 | 1 406 431 | 8 050 121 | 11 602 483 |

Информация о движении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по
ссудам, предоставленным клиентам – физическим лицам, за год, закончившийся
31 декабря 2019 года, представлена ниже:

| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
|---|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| 1 января 2019 года с учетом перехода на МСФО | 962 288 | 449 109 | 6 268 567 | 7 679 964 |
| Перевод в Стадию 1 | 819 773 | (629 595) | (190 178) | - |
| Перевод в Стадию 2 | (230 284) | 309 996 | (79 712) | - |
| Перевод в Стадию 3 | (1 853) | (1 585 361) | 1 587 214 | - |
| Новые активы полученные или приобретенные | 1 706 678 | - | - | 1 706 678 |
| Изменения, обусловленные изменением кредитного риска | (1 331 537) | 2 557 689 | 2 223 755 | 3 449 907 |
| Списание за счет резервов | - | - | (2 755 329) | (2 755 329) |
| 1 января 2020 года | 1 925 065 | 1 101 838 | 7 054 317 | 10 081 220 |

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 3 МЕСЯЦА 2020 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 2020 года:

тыс. руб.

| Номер строки | Состав активов | Сумма требования | Категория качества | | | | | Просроченная задолженность | | | | | Резерв на возможные потери фактически сформированный | | | | | Корр-за РВП до отчетного периода под ожидаемые кредитные убытки | |
|--------------|---|------------------|--------------------|----------|---------|--------|---------|----------------------------|------------------|-------------------|----------------|-----------|--|---------|--------|--------|--------|---|---------|
| | | | Категория качества | | | | | Просроченная задолженность | | | | | Резерв на возможные потери фактически сформированный | | | | | | |
| | | | 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 обесценения | 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 | 26750064 | 26627768 | 16484 | 0 | 0 | 106512 | 0 | 0 | 0 | 14508 | 106069 | 106069 | 106069 | 106069 | 247 | 0 | 106812 | 537 |
| 1.1 | Корреспондентские счета | 541309 | 541309 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 112 |
| 1.2 | Межбанковские кредиты и депозиты | 15533707 | 15519200 | 0 | 0 | 0 | 14507 | 0 | 0 | 0 | 14507 | 14507 | 14507 | 14507 | 14507 | 0 | 0 | 14507 | 10 |
| 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 | 0 | 0 | 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 (поставка 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 | 7986094 | 7986094 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 260 |
| 1.7 | Прочие требования | 2672379 | 2564590 | 16484 | 0 | 0 | 91305 | 0 | 0 | 0 | 1 | 91552 | 91552 | 91552 | 91552 | 247 | 0 | 91305 | 155 |
| 1.7.1 | в т.ч. требования, признаваемые судами | 2822 | 2822 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.8 | Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям | 16576 | 16576 | 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 | 58970796 | 31744643 | 16527996 | 1268748 | 412481 | 9017028 | 40364 | 37666 | 1506624 | 6645975 | 9831695 | 9850035 | 9350035 | 299624 | 105233 | 231024 | 8714164 | -209842 |
| 2.1 | Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты | 20937398 | 6842631 | 9392444 | 809516 | 527 | 3892280 | 527 | 0 | 0 | 3538667 | 4160093 | 3971560 | 3971560 | 87208 | 50627 | 0 | 3893826 | -261468 |
| 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 (поставка 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 | 17850355 | 16983011 | 1702159 | 165185 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 121481 | 121481 | 121481 | 86354 | 35117 | 0 | 0 | -118305 |
| 2.5 | Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.6 | Прочие требования | 9681295 | 6155644 | 2187916 | 33857 | 400606 | 803169 | 10541 | 4267 | 984 | 543169 | 1063228 | 1063227 | 1063227 | 22019 | 7130 | 230911 | 603167 | 68840 |
| 2.6.1 | в т.ч. требования, признаваемые судами | 6758910 | 4587327 | 2173508 | 0 | 0 | 58076 | 150 | 0 | 0 | 57745 | 79210 | 79210 | 79210 | 79210 | 21135 | 0 | 58075 | 55664 |

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 3 МЕСЯЦА 2020 ГОДА

| Номер строки | | Состав активов | Сумма требо- вания | Категория качества | | | | | Просроченная задолженность | | | | | Резерв на возможные потери фактически сформированный по категориям качества | | | | | Корр-ка РБ1 до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки |
|--------------|--|----------------|-----------------------|--------------------|----------|---------|-----------|----------|----------------------------|------------------|-------------------|----------------|-----------|---|---------|---------|---------|----------|--|
| | | | | Категория качества | | | | | Просроченная задолженность | | | | | Резерв на возможные потери фактически сформированный по категориям качества | | | | | |
| | | | | 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 | II | III | IV | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 |
| 2.7 | Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) | 2136389 | 48334 | 179465 | 23806 | 48 | 1484718 | 108 | 51 | 3233 | 1426130 | 1473448 | 1472678 | 1472678 | 3676 | 4491 | 11 | 1484500 | 48710 |
| | Задолженность по судам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам | 8316175 | 2294923 | 3066012 | 239284 | 11298 | 2707657 | 28190 | 33848 | 1502401 | 989005 | 2864240 | 2571888 | 2571888 | 100357 | 7968 | 102 | 2463458 | 149701 |
| 2.8.1 | В т.ч. учтенные векселя | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Предоставленные физическим лицам судьи (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в т.ч. | 101755848 | 170521 | 72962080 | 18572298 | 1764429 | 8286540 | 2665532 | 1551851 | 1727367 | 7049321 | 11549629 | 11518794 | 11518794 | 1484384 | 1091445 | 874080 | 7668885 | 610749 |
| 3.1 | судьи на покупку жилья (кроме ипотечных судей) | 2782095 | 8593 | 2886363 | 352 | 4383 | 82454 | 11761 | 0 | 4363 | 82274 | 113712 | 113712 | 113712 | 29555 | 178 | 1527 | 82454 | 22387 |
| 3.2 | ипотечные жилищные судьи | 669331 | 4398 | 622180 | 6128 | 5872 | 48254 | 119014 | 14087 | 23234 | 388227 | 539163 | 612675 | 512675 | 33143 | 18171 | 21943 | 439418 | 238662 |
| 3.3 | автокредиты | 185011 | 0 | 0 | 0 | 0 | 185011 | 0 | 0 | 0 | 185011 | 185011 | 185011 | 185011 | 0 | 0 | 0 | 185011 | 351 |
| 3.4 | иные потребительские судьи | 89472456 | 68686 | 63502196 | 18280078 | 1574437 | 6044048 | 2303842 | 1487095 | 1576337 | 868687 | 9179888 | 9176391 | 9176391 | 1805108 | 1049729 | 788700 | 5531831 | 816754 |
| 3.5 | Прочие требования | 674083 | 49068 | 8523 | 12 | 2271 | 614203 | 615227 | 345 | 38673 | 615227 | 614397 | 614397 | 614397 | 130 | 2 | 1155 | 613110 | 8839 |
| 3.5.1 | в т.ч. требования, признаваемые судами | 14148 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2240 | 11908 | 345 | 0 | 11564 | 13051 | 13051 | 13051 | 0 | 0 | 1142 | 11908 | 0 |
| 3.6 | Требования по получению процентных доходов | 1772872 | 595 | 542798 | 229828 | 121686 | 877670 | 231115 | 70344 | 121413 | 888348 | 916648 | 916608 | 916608 | 15451 | 23371 | 60725 | 817061 | 64034 |
| 4 | Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них | 187476708 | 58542832 | 89506540 | 19841046 | 2176910 | 174093380 | 27068396 | 1589517 | 3223591 | 13709804 | 21487383 | 20974888 | 20974888 | 2184255 | 1198578 | 1108104 | 16488851 | 407444 |
| 4.1 | судьи, судьи и приравненная к ней задолженность, всего | 159007352 | 37353855 | 86982703 | 19388157 | 1654538 | 13628089 | 2464284 | 1514855 | 3108535 | 11082191 | 17288058 | 16787206 | 16787206 | 2077503 | 1128587 | 813444 | 12769592 | 498421 |
| 4.1.1 | судьи, классифицируемые в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П | 1887206 | 919064 | 968152 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 9682 | 9682 | 9682 | 9882 | 0 | 0 | 0 | 15662 |
| 4.1.2 | судьи, классифицируемые в соответствии с пунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П | 11068925 | 1848080 | 7810453 | 1410392 | 0 | 0 | 9824 | 10869 | 0 | 0 | 160154 | 159040 | 159040 | 95227 | 63813 | 0 | 0 | 3804 |
| 4.1.3 | судьи, классифицируемые в соответствии с пунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П | 4354063 | 0 | 3587063 | 767000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 196941 | 80657 | 80657 | 35871 | 44796 | 0 | 0 | 34997 |

По состоянию на 1 января 2020 года:

| Номер строки | Состав активов | Сумма требо- вания | Категория качества | | | | | Просроченная задолженность | | | | | Резерв на возможные потери фактически сформированный по категориям качества | | | | | Корр-ка РВП до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | |
|--------------|---|-----------------------|--------------------|-------|-----|----|-------|----------------------------|------------------|-------------------|----------------|-----------|---|-------|-----|-----|----|--|-----|
| | | | Категория качества | | | | | Просроченная задолженность | | | | | Резерв на возможные потери фактически сформированный по категориям качества | | | | | | |
| | | | 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 | II | III | IV | | V |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 |
| | Требования к кредитным организациям, всего, в том числе | 16940124 | 16820577 | 24238 | 0 | 0 | 95309 | 0 | 0 | 0 | 14508 | 95560 | 95560 | 95762 | 251 | 0 | 0 | 95511 | 513 |
| 1 | Корреспондентские счета | 1042763 | 1042763 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 183 |
| 1.1 | Межбанковские кредиты и депозиты | 36793 | 22286 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 14507 | 14507 | 14507 | 14507 | 0 | 0 | 0 | 14507 | 0 |

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 3 МЕСЯЦА 2020 ГОДА

| Номер строки | Состав активов | Сумма требо- вания | Категория качества | | | | | Просроченная задолженность | | | | | Резерв на возможные потери фактически сформированный по категориям качества | | | | | Корр-ка РПД до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | |
|--------------|---|-----------------------|--------------------|----------|----------|---------|---------|----------------------------|------------------|-------------------|----------------|-----------|---|------------------------|---------|---------|--------|--|---------|
| | | | Категория качества | | | | | Просроченная задолженность | | | | | расчетный с учетом обеспе- чения | по категориям качества | | | | | |
| | | | I | II | III | IV | V | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней | расчетный | | итого | II | III | IV | | V |
| 1 | Учтенные векселя | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 |
| 1.3 | Вложения в ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.4 | Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) | 13172068 | 13172068 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.5 | Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе | 257422 | 257422 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.6 | без признания полученных ценных бумаг | 2300726 | 2195686 | 24238 | 0 | 0 | 80802 | 0 | 0 | 0 | 1 | 81053 | 81053 | 81255 | 251 | 0 | 0 | 81004 | 308 |
| 1.7 | Прочие требования | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 22 |
| 1.7.1 | в т.ч. требования, признаваемые ссудами | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.8 | Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям | 130352 | 130352 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе | 45704408 | 19577497 | 15226754 | 1500108 | 300546 | 9100503 | 547721 | 552196 | 257504 | 6535407 | 9824227 | 9242689 | 9242689 | 253399 | 101799 | 135478 | 8752013 | -550857 |
| 2.1 | Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты | 18136477 | 5149083 | 8239091 | 914979 | 582 | 3832742 | 582 | 1117 | 111901 | 3364378 | 4111578 | 3903182 | 3903182 | 76097 | 54375 | 0 | 3772710 | -269187 |
| 2.2 | Учтенные векселя | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.3 | Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) | 149204 | 0 | 0 | 0 | 0 | 149204 | 0 | 0 | 0 | 149204 | 149204 | 149204 | 149204 | 0 | 0 | 0 | 149204 | 0 |
| 2.4 | Вложения в ценные бумаги | 9143182 | 6658498 | 2318121 | 166563 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 126388 | 126388 | 126388 | 89893 | 36495 | 0 | 0 | -122886 |
| 2.5 | Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.6 | Прочие требования | 8553705 | 5294128 | 2070445 | 11376 | 277963 | 899793 | 27620 | 3940 | 143107 | 574456 | 1053803 | 1018621 | 1018621 | 21202 | 2391 | 130417 | 864611 | 55116 |
| 2.6.1 | в т.ч. требования, признаваемые ссудами | 5992007 | 3985373 | 1948700 | 0 | 0 | 57934 | 0 | 180 | 0 | 57794 | 77421 | 77421 | 77421 | 19487 | 0 | 0 | 57934 | 51473 |
| 2.7 | Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) | 1695425 | 139081 | 104351 | 5265 | 60 | 1446668 | 275 | 2770 | 9 | 1420151 | 1449775 | 1448962 | 1448962 | 1943 | 562 | 22 | 1446435 | -57446 |
| 2.8 | Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам | 8026415 | 2336707 | 2493746 | 401925 | 21941 | 2772096 | 519244 | 544369 | 2487 | 1027218 | 2933479 | 2596332 | 2596332 | 64264 | 7976 | 5039 | 2519053 | -156456 |
| 2.8.1 | в т.ч. учтенные векселя | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Предоставленные финансовым лицам ссуды (займы) и прочие требования к финансовым лицам, всего, в т.ч. | 94368007 | 187522 | 68384392 | 17336875 | 1472670 | 6986548 | 2615231 | 1240156 | 1439841 | 5790475 | 10035169 | 10002313 | 10002339 | 1753969 | 1012421 | 723359 | 6512590 | 75476 |
| 3.1 | ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд) | 2539157 | 10565 | 2437800 | 395 | 4483 | 85914 | 142955 | 0 | 4483 | 84026 | 111728 | 111727 | 111727 | 24184 | 197 | 1569 | 85777 | -28933 |
| 3.2 | ипотечные жилищные ссуды | 7006396 | 67231 | 6264547 | 105809 | 99518 | 469291 | 573407 | 21719 | 60757 | 351335 | 569498 | 540445 | 540471 | 37403 | 31713 | 38010 | 433245 | -222082 |
| 3.3 | автокредиты | 176169 | 0 | 0 | 0 | 0 | 176169 | 0 | 0 | 0 | 176169 | 176169 | 176169 | 176169 | 0 | 0 | 0 | 176169 | -350 |
| 3.4 | иные потребительские ссуды | 82473239 | 71315 | 59164503 | 17039658 | 1262573 | 4935190 | 1780403 | 1166353 | 1284189 | 4573940 | 7820975 | 7817225 | 7817225 | 1677948 | 962275 | 631299 | 4545703 | 291166 |
| 3.5 | Прочие требования | 646619 | 37921 | 24917 | 0 | 9286 | 574495 | 800 | 0 | 13312 | 25225 | 579498 | 579498 | 579498 | 380 | 0 | 4720 | 574398 | -8044 |

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 3 МЕСЯЦА 2020 ГОДА

| Данные за 3 квартал 2020 года | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-------------------------------|---|-----------------------|--------------------|----------|----------|---------|----------|----------------------------|------------------|-------------------|----------------|-----------|---|----------|---------|---------|--------|----------|---------|--|
| Номер строки | Состав активов | Сумма требо- вания | Категория качества | | | | | Просроченная задолженность | | | | | Резерв на возможные потери фактически сформированный по категориям качества | | | | | | | 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 обеспе- чения | 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 | |
| 3.5.1 | в т.ч. требования, признаваемые ссудами | 12380 | 0 | 0 | 0 | 9200 | 3180 | 800 | 0 | 8400 | 3180 | 7872 | 7872 | 7872 | 7872 | 0 | 0 | 4692 | 3180 | 0 |
| 3.6 | Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам | 1526427 | 490 | 492625 | 191013 | 96810 | 745489 | 117666 | 52084 | 97100 | 579760 | 777301 | 777249 | 777249 | 14054 | 18236 | 47761 | 697198 | 43719 | |
| 4 | Активы, оцененные в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них | 157012539 | 36585596 | 83634384 | 18836983 | 1773216 | 16182360 | 3162952 | 1792352 | 1697345 | 12340390 | 19954956 | 19340562 | 19340790 | 2007619 | 1114220 | 858837 | 15360114 | -474868 | |
| 4.1 | Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего | 124704309 | 11857525 | 80495567 | 18460859 | 1398297 | 12492061 | 3015484 | 1733738 | 1452217 | 9797545 | 15967356 | 15389009 | 15389035 | 1898855 | 1056155 | 680509 | 11753416 | -334061 | |
| 4.1.1 | Ссуды, классифицируемые в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П | 2939310 | 1450817 | 1488493 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 14885 | 14885 | 14885 | 14885 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 4.1.2 | Ссуды, классифицируемые в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П | 8751692 | 1938076 | 6663611 | 150005 | 0 | 0 | 57599 | 8323 | 0 | 0 | 94178 | 91670 | 91670 | 84192 | 7478 | 0 | 0 | 0 | |
| 4.1.3 | Ссуды, классифицируемые в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П | 2214249 | 0 | 1355249 | 859000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 234153 | 100870 | 100870 | 53763 | 47107 | 0 | 0 | 0 | |

По состоянию на 1 апреля 2020 года удельный вес реструктурированных активов и ссуд, представленных в таблице выше, в общем объеме активов и ссуд составляет 1.01 % и 1.2 %, соответственно.

По состоянию на 1 января 2020 года удельный вес реструктурированных активов и ссуд, представленных в таблице выше, в общем объеме активов и ссуд составляет 9.29% и 11.2%, соответственно.

Для целей настоящего раскрытия реструктурированным признается актив, если на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды, основного долга и (или) процентов, размера процентной ставки, порядка ее расчета).

Основными видами реструктуризаций, проведенных Банком в 2020 году, являются снижение процентных ставок по действующим кредитам, изменение сроков погашения платежей по основному долгу и/или процентам. Большая доля проведенных в 2020 году реструктуризаций была обусловлена текущей рыночной конъюнктурой, а также необходимостью поддержания конкурентоспособных условий кредитования заемщиков. Следует отметить, что часть проведенных в 2020 году пролонгаций предусмотрена первоначальными условиями кредитных договоров, такие пролонгации не несут в себе повышения кредитного риска по ссудам, т.к. одним из условий их проведения в соответствии с кредитными договорами является отсутствие признаков ухудшения финансовых показателей заемщика. Реструктуризации, связанные со снижением процентной ставки, обусловлены заинтересованностью Банка в сохранении клиентской базы в рамках рыночных условий, что также не несет повышения риска невозвратности ссуд. Таким образом, Банк оценивает перспективы погашения реструктурированной в 2020 году задолженности как реальные.

По состоянию на 1 апреля 2020 года ссуды, превышающие 5% капитала Банка, предоставлены двумкредитным организациям на общую сумму 4 581 669 тыс. руб. На 1 января 2020 года ссуды, предоставленные кредитным организациям и превышающие 5% капитала Банка, отсутствовали.

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2020 года средства, размещенные на корреспондентских счетах, превышающие 5% капитала Банка, отсутствовали.

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2020 года Банком были предоставлены ссуды 9 и 8 заемщикам/группам связанных заемщиков на общую сумму 29 030 189 тыс.руб. и 24 464 139 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 5% суммы капитала Банка.

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2020 года значительная часть ссуд, 99.9%и 98.5%, соответственно, от всех ссуд, предоставленных клиентам, была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в Российской Федерации, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

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 2020 года инвестиции в дочерние, зависимые организации и прочие участия представлены следующим образом:

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 3 МЕСЯЦА 2020 ГОДА

| | 1 апреля 2020 года | | 1 января 2020 года | |
|--|--------------------|-----------------------|--------------------|-----------------------|
| | Объем вложений | Доля собственности | Объем вложений | Доля собственности |
| Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Капитальный 2»; | 735 508 | 100% | 714 011 | 100% |
| Закрытый паевой инвестиционный рентный фонд «Уральская недвижимость 1»; | 347 503 | 100% | 358 233 | 100% |
| Закрытый паевой инвестиционный рентный фонд «Уральская недвижимость 2»; | 165 185 | 100% | 166 563 | 100% |
| Закрытый паевой инвестиционный рентный фонд «Башкирская недвижимость 2»; | 16 592 | 100% | 17 448 | 100% |
| Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Рентный 2»; | 422 034 | 100% | 419 812 | 100% |
| Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Рентный 3». | 148 281 | 100% | 150 256 | 100% |
| Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости "Система " Рентная недвижимость 1" | 656 105 | 56.7% | 675 809 | 56.7% |
| Резерв под обесценение | - | - | - | - |
| Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации | 2 491 208 | - | 2 502 132 | - |

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 2020 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)

| | 1 апреля 2020 года | В т.ч. величина купонного дохода | Срок обращения | Кредитный рейтинг, присвоенный между- народными рейтинговыми агентствами (Moody's, S&P's, Fitch) |
|---|-----------------------|--|----------------|--|
| Российские муниципальные облигации: | | | | |
| Минфин Нижегородской области, выпуск 34009 | 49 285 | 452 | 26.08.2020 | BB |
| Минфин Ставропольского края, выпуск 34002 | 28 361 | 357 | 04.11.2020 | BB+ |
| Комитет финансов Санкт- Петербурга, выпуск 35001 | 1 332 357 | 32 352 | 28.05.2025 | BBB |
| Москва, серия 32048 | 3 161 905 | 58 431 | 11.06.2022 | BBB |
| Новосибирская область 34018 | 711 291 | 11 291 | 27.09.2022 | BBB- |
| Республика Башкортостан, выпуск 34008 | 411 273 | 947 | 18.09.2020 | BBB |
| Самарская область, серия 35010 | 96 058 | 2 196 | 01.07.2021 | BB+ |
| Московской области, выпуск 34011 | 394 154 | 404 | 22.12.2022 | BBB- |
| Республика Саха (Якутия), 35007 | 62 804 | 976 | 14.05.2020 | BBB- |

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 3 МЕСЯЦА 2020 ГОДА

| | | | | |
|---|-------------------|----------------|------------|------|
| Республика Саха (Якутия), выпуск 35006 | 4 587 | 7 | 02.07.2021 | BBB- |
| Минфин Московской области 2016, выпуск 35010 | 1 057 509 | 9 250 | 21.11.2023 | BBB- |
| Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | (1 704) | (24) | | |
| Итого российские муниципальные облигации | 7 307 856 | 116 639 | | |
| Корпоративные облигации: | | | | |
| ГК «Автодор», серии БО-001Р-01 | 247 057 | 8 631 | 20.11.2020 | BBB |
| RZD Capital PLC 3.45 06/10/20 | 230 876 | 3 791 | 06.10.2020 | BBB |
| RZD Capital PLC 9.2 07/10/23 | 329 604 | 13 263 | 07.10.2023 | BBB |
| RusHydro Capital Markets DAC 7.4 15/02/21 | 90 789 | 823 | 15.02.2021 | BBB- |
| VEB FINANCE PLC 4.032 21/02/2023 | 231 180 | 976 | 21.02.2023 | BBB |
| VEB FINANCE PLC (VNESHECONOMBANK) 6.902 09/07/20 | 572 664 | 8 691 | 09.07.2020 | BBB |
| ПАО «Транснефть», серии БО-001Р-01 | 394 073 | 11 296 | 02.06.2023 | Baa2 |
| ПАО «Транснефть», серии БО-001Р-03 | 255 490 | 3 340 | 03.08.2023 | BBB- |
| RusHydro Capital Markets DAC 8.125 28/09/22 | 1 390 098 | 912 | 28.09.2022 | BBB- |
| Федеральная Сетевая компания ЕЭС ОАО, выпуск 6 | 90 296 | 284 | 15.09.2020 | BBB- |
| Федеральная Сетевая компания ЕЭС ОАО, выпуск 8 | 21 308 | 67 | 15.09.2020 | BBB |
| ПАО «Транснефть», серии БО-001Р-09 | 453 566 | 3 173 | 21.02.2022 | BBB- |
| ПАО «РусГидро», серии БО-П05 | 1 229 401 | 29 388 | 12.06.2020 | BBB- |
| ПАО «Транснефть», серии БО-001Р-07 | 2 935 311 | 103 646 | 28.10.2020 | BBB- |
| Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | (1 420) | (32) | | |
| Итого корпоративные облигации | 8 470 261 | 188 250 | | |
| Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 15 778 117 | 304 889 | | |

| | 1 января 2020 года | В т.ч. величина купонного дохода | Срок обращения | Кредитный рейтинг, присвоенный международными рейтинговыми агентствами (Moody's, S&Ps, Fitch) |
|---|--------------------|----------------------------------|----------------|---|
| Российские муниципальные облигации: | | | | |
| Минфин Нижегородской области, выпуск 34009 | 50 291 | 1 407 | 26.08.2020 | BB |
| Минфин Ставропольского края, выпуск 34002 | 28 497 | 363 | 04.11.2020 | BB+ |
| Комитет финансов Санкт-Петербурга, выпуск 35001 | 1 307 410 | 7 410 | 28.05.2025 | BBB |
| Москва, серия 32048 | 3 102 865 | 10 534 | 11.06.2022 | BBB |
| Новосибирская область 34018 | 711 291 | 11 291 | 27.09.2022 | BBB- |
| Республика Башкортостан, выпуск 34008 | 410 441 | 961 | 18.09.2020 | BBB |
| Самарская область, серия 35010 | 96 828 | 2 196 | 01.07.2021 | BB+ |
| Московской области, выпуск 34011 | 394 154 | 404 | 22.12.2022 | BBB- |
| Республика Саха (Якутия), 35007 | 64 542 | 976 | 14.05.2020 | BBB- |
| Республика Саха (Якутия), выпуск 35006 | 4 605 | 7 | 02.07.2021 | BBB- |
| Минфин Московской области 2016, выпуск 35010 | 1 060 811 | 9 250 | 21.11.2023 | BBB- |

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 3 МЕСЯЦА 2020 ГОДА

| | | | | |
|---|-------------------|----------------|------------|------|
| Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | (1745) | (11) | | |
| Итого российские муниципальные облигации | 7 229 990 | 44 788 | | |
| Корпоративные облигации: | | | | |
| ГК «Автодор», серии БО-001Р-01 | 241 808 | 2 588 | 20.11.2020 | BBB |
| RZD Capital PLC 3.45 06/10/20 | 182 198 | 1 458 | 06.10.2020 | BBB |
| RZD Capital PLC 9.2 07/10/23 | 323 860 | 6 363 | 07.10.2023 | BBB |
| RusHydro Capital Markets DAC 7.4 15/02/21 | 92 454 | 2 498 | 15.02.2021 | BBB- |
| VEB FINANCE PLC 4.032 21/02/2023 | 192 762 | 6 337 | 21.02.2023 | BBB |
| VEB FINANCE PLC (VNESHECONOMBANK) 6.902 09/07/20 | 466 872 | 14 613 | 09.07.2020 | BBB |
| ПАО «Транснефть», серии БО-001Р-01 | 387 077 | 2 434 | 02.06.2023 | Baa2 |
| ПАО «Транснефть», серии БО-001Р-03 | 262 107 | 8 968 | 03.08.2023 | BBB- |
| RusHydro Capital Markets DAC 8.125 28/09/22 | 1 419 295 | 28 892 | 28.09.2022 | BBB- |
| Федеральная Сетевая компания ЕЭС ОАО, выпуск 6 | 92 153 | 2 136 | 15.09.2020 | BBB- |
| Федеральная Сетевая компания ЕЭС ОАО, выпуск 8 | 21 702 | 506 | 15.09.2020 | BBB |
| ПАО «Транснефть», серии БО-001Р-09 | 461 641 | 11 196 | 21.02.2022 | BBB- |
| ПАО «РусГидро», серии БО-П05 | 1 204 878 | 4 848 | 12.06.2020 | BBB- |
| ПАО «Транснефть», серии БО-001Р-07 | 2 876 231 | 41 990 | 28.10.2020 | BBB- |
| Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | (1 757) | (29) | | |
| Итого корпоративные облигации | 8 223 282 | 134 798 | | |
| Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 15 453 272 | 179 586 | | |

По состоянию на 1 апреля 2020 года ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости и переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, отсутствуют.

По состоянию на 1 января 2020 года в качестве обеспечения по договорам РЕПО переданы облигации, справедливая стоимость которых составляет 8 719 222 тыс. руб.

| | 1 января 2020 года | Передано в качестве обеспечения по договорам с прочими контрагентами (НКО «Национальный Клиринговый Центр») | Срок обращения | Ставка | Итого обеспечение |
|--|--------------------|---|------------------------------|-------------|-------------------|
| Муниципальные организации | 7 231 735 | 5 865 240 | июнь 2022-май 2025 | 6.00 - 9.65 | 5 865 240 |
| Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями | 5 547 598 | 1 110 825 | Февраль 2022 – август 2023 | 7.15 – 9.90 | 1 110 825 |
| Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями | 2 677 442 | 1 743 157 | Сентябрь 2022 – октябрь 2023 | 8.15 – 9.20 | 1 743 157 |
| Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 15 456 775 | 8 719 222 | - | | 8 719 222 |

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 3 МЕСЯЦА 2020 ГОДА**

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2020 года анализ по секторам экономики и видам экономической деятельности чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлен следующим образом:

| | 1 апреля 2020 года | 1 января 2020 года |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Российские муниципальные облигации | 7 309 584 | 7 231 735 |
| Нефтегазовая отрасль | 4 038 440 | 3 987 056 |
| Финансовый сектор | 2 845 211 | 2 677 442 |
| Энергетика | 1 341 006 | 1 318 734 |
| Транспорт и связь | 247 057 | 241 807 |
| | 15 781 298 | 15 456 774 |
| За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки | (3 181) | (3 502) |
| Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 15 778 117 | 15 453 272 |

На 1 апреля и 1 января 2020 года в состав чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включены вложения в бумаги 3-х эмитентов, каждый из которых в отдельности превышает 5% собственного капитала Банка.

5.7. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

| | 1 апреля 2020 года | 1 января 2020 года |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Кредиты и займы, полученные от банков – нерезидентов | 240 000 | 50 000 |
| Корреспондентские счета других банков | 111 809 | 143 536 |
| Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО | - | 11 992 374 |
| Обязательства по возврату ценных бумаг по сделкам РЕПО | - | 271 645 |
| Обязательства по уплате процентов по сделкам РЕПО | - | 2 124 |
| Итого средства кредитных организаций | 351 809 | 12 459 679 |

Обеспечение по кредитам, полученным от кредитных организаций по соглашениям РЕПО по состоянию на 1 января 2020 года, отражено в Пояснении 5.4 и представлено следующим образом:

| | 1 апреля 2020 года | 1 января 2020 года |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Муниципальные облигации | - | 5 865 240 |
| Российские государственные облигации | - | 4 583 007 |
| Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями | - | 1 743 157 |
| Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями | - | 1 110 825 |
| Итого обеспечение | - | 13 302 229 |

По состоянию на 1 января 2020 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 2020 года | 1 января 2020 года |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Срочные депозиты | 112 305 635 | 96 474 757 |
| Текущие и расчетные счета | 42 640 081 | 32 333 925 |
| Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам клиентов | 1 553 322 | 1 378 066 |
| Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 156 499 038 | 130 186 748 |

По состоянию на 1 апреля 2020 года средства клиентов, превышающие 5% капитала Банка, были получены от 6 клиентов в общей сумме 48 721 581 тыс. руб. (31.6% от общей суммы средств клиентов).

По состоянию на 1 января 2020 года средства клиентов, превышающие 5% капитала Банка, были получены от 5 клиентов в общей сумме 33 848 160 тыс. руб. (26.2% от общей суммы средств клиентов).

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

| | 1 апреля 2020 года | 1 января 2020 года |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Физические лица | 111 673 954 | 99 612 220 |
| Финансовая деятельность | 12 217 155 | 7 313 901 |
| Транспорт и связь | 9 905 095 | 7 015 493 |
| Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств | 7 617 695 | 4 286 902 |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 3 636 419 | 1 184 366 |
| Строительство | 2 627 128 | 1 598 036 |
| Здравоохранение и предоставление социальных услуг | 2 288 422 | 1 828 921 |
| Предоставление коммунальных, социальных и прочих персональных услуг | 1 582 390 | 1 430 697 |
| Обрабатывающие производства | 1 460 074 | 732 501 |
| Производство и распределение электроэнергии, газа и воды | 121 121 | 99 702 |
| Добыча полезных ископаемых | 40 622 | 723 090 |
| Прочее | 1 775 641 | 2 982 853 |
| Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам клиентов | 1 553 322 | 1 378 066 |
| Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 156 499 038 | 130 186 748 |

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

| | 1 апреля 2020 года | 1 января 2020 года |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Производные финансовые инструменты | 7 635 | 25 257 |
| Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 7 635 | 25 257 |

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 2020 года выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены следующим образом:

| | Дата размещения | Дата погашения | Годовая ставка процента % | Основная сумма долга | Начисленные проценты/ купоны | Итого |
|---|---------------------------|---------------------------|---------------------------|----------------------|------------------------------|------------------|
| Векселя: | | | | | | |
| Процентные | 18.10.2017– 31.03.2020 | 19.11.2018– 31.12.2022 | 0.01–7.50 | 1 846 088 | 36 384 | 1 882 472 |
| Облигации: | | | | | | |
| серия 01СУБ | 13.03.2019 | Бессрочные | 13.00 | 3 500 000 | 177 014 | 3 677 014 |
| серия 02СУБ | 02.10.2019 | Бессрочные | 11.50 | 1 500 000 | 85 541 | 1 585 541 |
| Итого облигации | | | | 5 000 000 | 262 555 | 5 262 555 |
| Затраты на выпуск облигаций | | | | | | (1 733) |
| Итого выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | | | | - | - | 7 143 294 |

По состоянию на 1 января 2020 года выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены следующим образом:

| | Дата размещения | Дата погашения | Годовая ставка процента % | Основная сумма долга | Начисленные проценты/ купоны | Итого |
|---|---------------------------|---------------------------|---------------------------|----------------------|------------------------------|------------------|
| Векселя: | | | | | | |
| Процентные | 18.10.2017– 05.12.2019 | 19.11.2018– 31.12.2022 | 0.01–7.50 | 1 536 494 | 28 288 | 1 558 782 |
| Облигации: | | | | | | |
| серия 01СУБ | 13.03.2019 | Бессрочные | 13.00 | 3 500 000 | 63 576 | 3 563 576 |
| серия 02СУБ | 02.10.2019 | Бессрочные | 11.50 | 1 500 000 | 42 534 | 1 542 534 |
| Итого облигации | | | | 5 000 000 | 106 110 | 5 106 110 |
| Затраты на выпуск облигаций | | | | | | (1 688) |
| Итого выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | | | | - | - | 6 663 204 |

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2020 года в составе выпущенных долговых обязательств отсутствовали выпущенные векселя, по которым была произведена реструктуризация долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 3 МЕСЯЦА 2020 ГОДА

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2020 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 2020 года условные обязательства кредитного характера были представлены следующим образом:

| | 1 апреля 2020 года | 1 января 2020 года |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд, банковских гарантий и неиспользованным кредитным линиям | 29 745 400 | 32 302 283 |
| Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов | 18 119 276 | 19 835 720 |
| обязательства по возврату ценных бумаг, полученных по операциям обратного РЕПО | 17 823 342 | 8 086 637 |
| Обязательства по поставке денежных средств | 1 829 259 | 9 494 971 |
| Аккредитивы | - | 10 905 |
| Итого условные обязательства кредитного характера | 67 516 277 | 69 730 516 |
| Условные обязательства некредитного характера | 67 547 | 5 688 |

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

| | 1 апреля 2020 года | 1 января 2020 года |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по неиспользованным кредитным линиям | 254 303 | 331 743 |
| Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по предоставленным гарантиям | 66 113 | 86 100 |
| Итого резервы по условным обязательствам кредитного характера | 320 416 | 417 843 |

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2020 года Банком были предоставлены гарантии одному принципалу на общую сумму 5 930 144 тыс. руб., величина которых превышала 5 % суммы капитала Банка.

Информация о движении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера за период, закончившийся 31 марта 2019 года, представлена ниже:

| 1 января 2020 года | 348 629 | 16 472 | 52 744 | 417 845 |
|--|----------------|---------------|---------------|----------------|
| Перевод в Стадию 1 | (76) | 76 | - | - |
| Перевод в Стадию 2 | - | - | - | - |
| Перевод в Стадию 3 | (8 443) | - | 8 443 | - |
| Чистое изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки | (67 305) | (10 962) | (19 162) | (97 429) |

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 3 МЕСЯЦА 2020 ГОДА

1 апреля 2020 года

272 805

5 586

42 025

320 416

Информация о движении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, представлена ниже:

| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
|--|----------------|---------------|----------------|----------------|
| 1 января 2019 года с учетом перехода на МСФО | 201 121 | 24 937 | 220 868 | 446 926 |
| Перевод в Стадию 1 | 706 | (706) | - | - |
| Перевод в Стадию 2 | (19 415) | 19 415 | - | - |
| Перевод в Стадию 3 | - | - | - | - |
| Чистая переоценка оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки | 166 217 | (27 174) | (168 124) | (29 081) |
| 1 января 2020 года | 348 629 | 16 472 | 52 744 | 417 845 |

5.12. Уставный капитал

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2020 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 2020 года количество выпущенных обыкновенных и привилегированных акций составляло 26 927 732 и 1 000 штук соответственно.

По состоянию на 1 января 2020 года количество выпущенных обыкновенных и привилегированных акций составляло 23 327 760 и 1 000 штук соответственно.

Уставный капитал представлен следующим количеством акций:

| | Разрешенный к выпуску уставный капитал, шт. | Собственные акции, выкупленные у акционеров шт. | Выпущенный уставный капитал ¹ шт. |
|--|---|---|---|
| Обыкновенные акции (номинальной стоимостью 500 руб.) | | | |
| На 1 января 2019 года | 20 752 477 | 55 303 | 20 807 780 |
| Продажа собственных акций | 2 519 980 | - | 2 519 980 |
| На 1 января 2020 года | 23 272 457 | 55 303 | 23 327 760 |
| Продажа собственных акций | 3 599 972 | - | 3 599 972 |
| На 1 апреля 2020 года | 26 872 429 | 55 303 | 26 927 732 |
| Привилегированные акции (номинальной стоимостью 500 руб.) | | | |
| На 1 января 2019 года | 600 | 400 | 1 000 |
| На 1 января 2020 года | 600 | 400 | 1 000 |
| На 1 апреля 2020 года | 600 | 400 | 1000 |

¹ Кол-во акций

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 3 МЕСЯЦА 2020 ГОДА

Решение о выплате дивидендов за 2019 год будет приниматься общим годовым собранием акционеров Банка.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы по видам активов представлены следующим образом:

| | 3 месяца, закончившиеся 31 марта 2020 года | 3 месяца, закончившиеся 31 марта 2019 года |
|---|---|---|
| Кредиты физическим лицам | 4 050 908 | 2 507 965 |
| Кредиты юридическим лицам | 732 160 | 752 974 |
| Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 290 962 | 570 667 |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 187 714 | 256 220 |
| Кредиты банкам | 112 697 | 51 514 |
| Неустойки (штрафы, пени) | 31 702 | 60 137 |
| Средства в Банке России | 72 852 | 11 376 |
| Счета НОСТРО | 368 | 1 190 |
| Итого процентные доходы | 5 479 363 | 4 212 043 |

Процентные расходы по видам активов представлены следующим образом:

| | 3 месяца, закончившиеся 31 марта 2020 года | 3 месяца, закончившиеся 31 марта 2019 года |
|---------------------------------------|---|---|
| Срочные депозиты физических лиц | 1 494 752 | 949 938 |
| Расчетные счета юридических лиц | 114 504 | 357 523 |
| Срочные депозиты юридических лиц | 170 062 | 160 364 |
| Субординированный заем | 156 451 | 22 873 |
| Счета до востребования физических лиц | 62 064 | 69 032 |
| Срочные депозиты банков | 26 566 | 84 813 |
| Выпущенные долговые обязательства | 26 493 | 5 406 |
| Штрафы, пени | 340 | 1 309 |
| Итого процентные расходы | 2 051 232 | 1 651 258 |

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 2019 и 2020 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

| | Изменение оценочного резерва по ссудной и приравненной к ней задолжен- ности | в том числе: изменение резерва на возможные потери | Изменение оценочного резерва обесценений в вложениях и зависимые организации | в том числе: изменение резерва на возможные потери | Изменение оценочного резерва по ценным бумагам, оцениваемым по амортизи- рованной стоимости | в том числе: изменение резерва на возможные потери | Изменение оценочного резерва по прочим потерям | в том числе: изменение резерва на возможные потери | ИТОГО | в том числе: изменение резерва на возможные потери |
|---|---|--|--|--|---|--|--|--|--------------------|--|
| Остаток на 1 января 2019 года до применения МСФО (IFRS) 9 | 19 482 101 | 19 482 101 | 2 861 364 | 2 861 364 | - | - | 2 035 662 | 2 035 662 | 24 379 127 | 24 379 127 |
| В том числе резервы на возможные потери по: | | | | | | | | | | |
| - ссудной задолженности | 18 502 196 | 18 502 196 | | | | | | | | |
| - средствам, размещенным на корреспондентских счетах | - | - | | | | | | | | |
| - начисленным процентным доходам | 979 905 | 979 905 | | | | | | | | |
| Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 | 1 256 572 | - | (1 538 287) | - | - | - | - | - | (281 715) | - |
| Остаток на 1 января 2019 года после применения МСФО (IFRS) 9 | 20 738 673 | 19 482 101 | 1 323 077 | 2 861 364 | - | - | 2 035 662 | 2 035 662 | 24 097 412 | 24 379 127 |
| Изменение резервов, в том числе: | 3 191 604 | 3 120 905 | (1 323 077) | (1 196 689) | 3 568 | - | 297 420 | 653 602 | 2 169 516 | 2 577 818 |
| Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 | (872 310) | - | - | - | - | - | (242 362) | - | (1 114 672) | - |
| создание резервов | 14 731 877 | 8 600 099 | 920 576 | 139 366 | 8 663 | 1 477 | 3 187 662 | 2 652 626 | 18 848 778 | 11 393 568 |
| восстановление резервов | (10 667 963) | (5 479 194) | (2 243 653) | (1 336 055) | (5 095) | (1 477) | (2 647 880) | (1 999 024) | (15 564 591) | (8 815 750) |
| Списание за счет резерва | (6 413 654) | (6 413 654) | - | - | - | - | (79 361) | (79 361) | (6 493 015) | (6 493 015) |
| Списание резерва по реализованным ссудам | - | - | - | - | (66) | - | - | - | (66) | 66 |
| Остаток на 1 января 2020 года | 17 516 623 | 16 189 352 | - | 1 664 675 | 3 502 | - | 2 253 721 | 2 609 903 | 19 773 846 | 20 463 864 |
| В том числе резервы по: | | | | | | | | | | |
| - ссудной задолженности | 15 531 652 | | | | | | | | | |
| - средствам, размещенным на корреспондентских счетах | 515 | | | | | | | | | |

6.3. Информация о сумме курсовых разниц

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

| | 3 месяца, закончившиеся 31 марта 2020 года | 3 месяца, закончившиеся 31 марта 2019 года |
|---|---|---|
| Доходы от операций с иностранной валютой | 2 446 261 | 3 270 307 |
| Расходы от операций с иностранной валютой | (1 950 777) | (4 024 679) |
| Чистые расходы от операций с иностранной валютой | 495 484 | (754 372) |
| Доходы от переоценки иностранной валюты | 11 786 737 | 5 178 896 |
| Расходы от переоценки иностранной валюты | (12 128 127) | (4 578 891) |
| Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты | (341 390) | 600 005 |
| Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой | 154 094 | (154 367) |

6.4. Операционные расходы

| | 3 месяца, закончившиеся 31 марта 2020 года | 3 месяца, закончившиеся 31 марта 2019 года |
|--|---|---|
| Расходы на содержание персонала | 1 373 365 | 1 237 059 |
| Организационные и управленческие расходы | 1 131 303 | 789 402 |
| Амортизация по основным средствам и нематериальным активам | 253 234 | 185 627 |
| Расходы от операций с предоставленными кредитами | 107 222 | 42 232 |
| Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами | 86 448 | 62 561 |
| Прочие расходы | 192 962 | 158 640 |
| Операционные расходы, итого | 3 144 534 | 2 475 521 |

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 3 МЕСЯЦА 2020 ГОДА

6.5. Комиссионные доходы и расходы

| | 3 месяца, закончившиеся 31 марта 2020 года | 3 месяца, закончившиеся 31 марта 2019 года |
|---|---|---|
| Расчетно-кассовое обслуживание | 1 202 784 | 913 675 |
| Осуществление переводов денежных средств | 681 030 | 471 643 |
| Организация страхования физических лиц | 674 176 | 323 061 |
| Операции по выдаче банковских гарантий и поручительств | 118 449 | 57 044 |
| Открытие и ведение счетов | 77 503 | 70 507 |
| Посреднические услуги по брокерским и аналогичным договорам | 15 006 | 10 483 |
| Прочее | 20 501 | 41 706 |
| Комиссионные доходы, итого | 2 789 449 | 1 888 119 |
| Осуществление переводов денежных средств | 562 030 | 515 247 |
| Услуги по информационно-технологическому взаимодействию | 311 403 | 224 185 |
| Посреднические услуги по брокерским и аналогичным договорам | 237 936 | 149 137 |
| Расчетно-кассовое обслуживание | 223 918 | 76 816 |
| Операций с валютными ценностями | 1 879 | 3 235 |
| Информационные услуги | 250 | 196 |
| Открытие и ведение счетов | 151 | 150 |
| Прочее | 12 485 | 5 519 |
| Комиссионные расходы, итого | 1 350 052 | 974 485 |
| Чистые комиссионные доходы | 1 439 397 | 913 634 |

7. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности Банка в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для акционеров за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

Структура капитала регулярно рассматривается Правлением Банка. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Банк производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств либо погашения существующих ссуд. По сравнению с 2019 годом общая политика Банка в 2020 году в области рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

Банк строго соблюдает требования действующего законодательства РФ и Банка России к поддержанию достаточности капитала.

В состав капитала Банка входят заемные средства, включающие субординированные займы, информация о которых представлена в Пояснении 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 2020 ГОДА

| | 1 апреля 2020 года | 1 января 2020 года |
|---------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Базовый капитал | 24 742 215 | 18 440 806 |
| Основной капитал | 29 742 215 | 23 440 806 |
| Дополнительный капитал | 7 552 233 | 8 910 916 |
| Собственные средства (капитал) | 37 294 448 | 32 351 722 |

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 1 апреля и 1 января 2020 года включали следующие инструменты:

| Наименование инструмента капитала | 1 апреля 2020 года | 1 января 2020 года |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Основной капитал, в т. ч.: | 29 742 215 | 23 440 806 |
| Базовый капитал, в т. ч. | 24 742 215 | 18 440 806 |
| Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями | 13 463 866 | 11 663 880 |
| Эмиссионный доход | 11 979 567 | 8 779 552 |
| Резервный фонд | 341 717 | 341 717 |
| Прибыль текущего года, подтвержденная аудиторской организацией | - | 1 401 022 |
| Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией | 6 080 717 | 3 034 611 |
| Нематериальные активы | (2 639 082) | (2 380 219) |
| Отложенные налоговые активы | (3 152 034) | (3 153 067) |
| Вложения в источники собственных средств, в т.ч. Ненадлежащие активы | (1 332 536) | (1 246 690) |
| Добавочный капитал в т. ч. | 5 000 000 | 5 000 000 |
| Субординированные кредиты (облигационные займы) | 5 000 000 | 5 000 000 |
| Дополнительный капитал, в т. ч.: | 8 910 916 | 8 910 916 |
| Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями | 100 | 150 |
| Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором) | 359 975 | 1 645 135 |
| Субординированные кредиты* | 7 173 540 | 7 246 000 |
| Вложения в собственные акции | (40) | (60) |
| Прирост стоимости имущества за счет переоценки | 18 658 | 19 691 |
| Собственные средства (капитал) | 37 294 448 | 32 351 722 |

В состав дополнительного капитала входит полученный в ноябре 2015 года субординированный займ в форме ценных бумаг (облигации федерального займа РФ) от ГК «Агентство по страхованию вкладов» в рамках государственной программы по докапитализации банковской системы в размере 7 246 000 тыс. руб.

В соответствии с требованиями Положения Банка России 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 2020 года | 1 января 2020 года |
|---------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Обыкновенные акции: | | |
| Номинальная стоимость | 13 463 866 | 11 663 880 |
| Эмиссионный доход | 11 979 567 | 8 779 552 |
| | 25 443 433 | 20 443 432 |
| Привилегированные акции: | | |
| Номинальная стоимость | 100 | 150 |

Субординированные кредиты (облигационные займы)

| | 1 апреля 2020 года | 1 января 2020 года |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Субординированный займ, полученный от ГК «АСВ», в виде займа ценных бумаг (ОФЗ) | 7 246 000 | 7 246 000 |
| Процентная ставка – купонный доход по ОФЗ плюс 1% годовых от суммы займа | | |
| Срок погашения – ноябрь 2034 года | | |
| Субординированный облигационный займ Серия 01СУБ | 5 000 000 | 5 000 000 |
| Срок погашения – не установлен | 3 500 000 | 3 500 000 |
| Процентная ставка- 13% | | |
| Серия 02СУБ | 1 500 000 | 1 500 000 |
| Срок погашения – не установлен | | |
| Процентная ставка- 11.5% | | |
| Субординированные кредиты (облигационные займы) | 12 246 000 | 12 246 000 |

Субординированные инструменты, описанные в таблице выше, удовлетворяют всем требованиям Положения № 646-П.

7.2. Величина базовой прибыли на акцию

| | 3 месяца, закончившиеся 31 марта 2020 года, тыс. руб. | 3 месяца, закончившиеся 31 марта 2019 год, тыс. руб. |
|--|--|---|
| Чистая прибыль за период | 192 982 | 1 806 333 |
| Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение периода для расчета базовой прибыли на акцию | 24 172 450 | 20 752 477 |
| Базовая прибыль на акцию, руб. | 8 | 87 |

7.3. 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) (по состоянию на 1 января 2020 года – Инструкция №180-И), представлены в таблице ниже:

| | 1 апреля 2020 года | 1 января 2020 года |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала (Н1.1) | 266 124 452 | 236 640 435 |
| Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала (Н1.2) | 266 124 452 | 236 640 435 |
| Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) | 266 142 910 | 236 659 926 |

Величина активов, взвешенных по уровню риска, включает кредитный риск, рыночный риск и операционный риск. В таблице ниже представлена информация об основных компонентах взвешенных по риску активов Банка по состоянию на 1 апреля 2020 года:

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 3 МЕСЯЦА 2020 ГОДА

| | Значение для норматива Н1.0 | Значение для норматива Н1.1 | Значение для норматива Н1.2 |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Итого активы, взвешенные по уровню риска, в том числе: | 266 142 910 | 266 124 452 | 266 124 452 |
| Кредитный риск | 249 218 361 | 249 199 903 | 249 199 903 |
| Операционный риск | 1 755 472 | 1 755 472 | 1 755 472 |
| Рыночный риск | 15 166 213 | 15 166 213 | 15 166 213 |
| Риск изменения стоимости ПФИ в результате ухудшения кредитного качества контрагента | 2 864 | 2 864 | 2 864 |

Ниже раскрыта информация об основных компонентах взвешенных по риску активов
Банка по состоянию на 1 января 2020 года:

| | Значение для норматива Н1.0 | Значение для норматива Н1.1 | Значение для норматива Н1.2 |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Итого активы, взвешенные по уровню риска, в том числе: | 236 659 926 | 236 640 435 | 236 640 435 |
| Кредитный риск | 220 988 932 | 220 969 441 | 220 969 441 |
| Операционный риск | 1 755 472 | 1 755 472 | 1 755 472 |
| Рыночный риск | 13 879 147 | 13 879 147 | 13 879 147 |
| Риск изменения стоимости ПФИ в результате ухудшения кредитного качества контрагента | 36 375 | 36 375 | 36 375 |

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

| | Минимально допустимое значение, % | 1 апреля 2020 года, % | 1 января 2020 года, % |
|---|---|--------------------------|--------------------------|
| Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0) | 8.0 | 9.3 | 13.7 |
| Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1) | 4.5 | 11.2 | 7.8 |
| Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2) | 6.0 | 14.0 | 9.9 |

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.

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 долговые ценные бумаги, 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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 3 МЕСЯЦА 2020 ГОДА

погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения.

Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная от первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования соответствуют кредитному риску Банка, а также зависят от валюты и срока погашения инструмента.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов определяется на основе анализа дисконтированных денежных потоков и осуществляется с использованием наилучших оценок руководства и действующих процентных ставок.

Иерархия оценок

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

Уровень 1: Котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках на идентичные активы или обязательства, к которым Банк может получить доступ на дату оценки.

Уровень 2: Исходные данные, не являющиеся котируемыми ценами, относящимися к 1 Уровню, которые, прямо или косвенно, являются наблюдаемыми в отношении актива или обязательства.

Уровень 3: Ненаблюдаемые исходные данные в отношении актива или обязательства.

| Финансовые активы/ финансовые обязательства | Справедливая стоимость на | | Иерархия справед- ливой стоимости | Методика(-и) оценки и ключевые исходные данные | Существенные ненаблюдаемые исходные данные | Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости |
|---|---------------------------|-----------------------|--|---|---|---|
| | 1 апреля 2020 года | 1 января 2020 года | | | | |
| Производные финансовые активы | 7 906 | 26 277 | Уровень 2 | Модели ценообразования опционов в терминале Блумберг (функция OVML) | н/п | н/п |
| Непроизводные финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 14 719 953 | 13 273 047 | Уровень 1 | Котировки активного рынка | н/п | н/п |
| Паи закрытых инвестиционных фондов | 2 491 670 | 2 502 506 | Уровень 3 | Стоимость чистых активов фондов, скорректированная на основе данных Банка | Рыночные цены продаж на сопоставимые (аналоги) объекты недвижимости | Чем ниже рыночные цены с учетом корректировки на ключевые показатели, тем ниже справедливая стоимость |

В таблицах далее приведен анализ финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 апреля и 1 января 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Реклассификаций финансовых инструментов между уровнями в течение 1 квартала 2020 года и 2019 годов не производилось.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 3 МЕСЯЦА 2020 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 2020 года.

| 1 апреля 2020 года | | | | |
|--|-------------------|----------------|------------------|-------------------|
| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Итого |
| Финансовые активы | | | | |
| Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ: | 14 437 998 | 281 955 | 2 491 670 | 17 211 623 |
| необремененные ценные бумаги в собственности Банка | 14 437 998 | 281 955 | - | 14 719 953 |
| обремененные залогом по договорам прямого РЕПО | - | - | - | - |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации | - | - | 2 491 670 | 2 491 670 |
| Производные финансовые инструменты | - | 7 906 | - | 7 906 |
| Итого финансовые активы | 14 437 998 | 289 861 | 2 491 670 | 17 219 529 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Производные финансовые инструменты | - | 7 635 | - | 7 635 |
| Итого финансовые обязательства | - | 7 635 | - | 7 635 |
| 1 января 2020 года | | | | |
| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Итого |
| Финансовые активы | | | | |
| Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ: | 13 273 047 | 637 | 2 502 506 | 15 776 190 |
| необремененные ценные бумаги в собственности Банка | 12 207 945 | 637 | - | 12 208 582 |
| обремененные залогом по договорам прямого РЕПО | 1 065 102 | - | - | 1 065 102 |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации | - | - | 2 502 506 | 2 502 506 |
| Производные финансовые инструменты | - | 26 277 | - | 26 277 |
| Итого финансовые активы | 13 273 047 | 26 914 | 2 502 506 | 15 802 467 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Производные финансовые инструменты | - | 25 257 | - | 25 257 |
| Итого финансовые обязательства | - | 25 257 | - | 25 257 |

Для метода дисконтирования денежных потоков используются ставки LIBOR и MOSPRIME, установленные на дату переоценки.

Справедливая стоимость валютно-процентных свопов рассчитывается как разница между приведенной стоимостью требований и обязательств по ним.

Для дисконтирования денежных потоков используются кривые валютного кросс-свопа с процентной ставкой, основанные на курсе наличной валюты, котировках фьючерсов и котировках своп инструментов с процентной ставкой, доступные по данным участников торгов на внебиржевом рынке.

Банк использует подход корректировки стоимости, подверженной кредитному риску (также известную как Корректировка на кредитный риск или корректировка на риск

дефолта), которая отражает вероятность дефолта контрагента и корректировку на риск дебитора, которая отражает вероятность нашего дефолта.

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 2019 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 2020 ГОДА

Следующие далее таблицы, основанные на информации, предоставляемой ключевому высшему руководству Банка, отражают структуру активов и обязательств на 1 апреля и 1 января 2020 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.

| | До 1 мес. | 1-3 мес. | 3 мес.-1 год | 1 год-5 лет | Более 5 лет | Срок погашения не установлен/ Просроченная задолженность | 1 апреля 2020 года Итого |
|--|---------------------|--------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---|-----------------------------|
| Активы | | | | | | | |
| Денежные средства | 2 199 069 | - | - | - | - | - | 2 199 069 |
| Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | 2 172 176 | - | - | - | - | 1 142 690 | 3 314 866 |
| Средства в кредитных организациях | 2 955 907 | - | - | - | - | - | 2 955 907 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 11 335 048 | 63 | 230 857 | 2 148 047 | 1 013 844 | 462 | 14 728 321 |
| Чистая ссудная задолженность | 31 265 730 | 12 236 845 | 34 567 764 | 52 681 074 | 5 196 110 | 8 492 263 | 144 439 788 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 146 678 | 1 474 858 | 5 203 769 | 8 613 060 | 339 752 | - | 15 778 117 |
| Прочие финансовые активы | - | - | - | - | - | 1 089 125 | 1 089 125 |
| Всего финансовых активов | 50 074 608 | 13 711 766 | 40 002 390 | 63 442 182 | 6 549 706 | 10 724 541 | 184 505 193 |
| Обязательства | | | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 351 809 | - | - | - | - | - | 351 809 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 62 759 308 | 10 602 392 | 82 387 166 | 750 172 | - | - | 156 499 038 |
| из них: вклады физических лиц | 22 102 261 | 8 507 672 | 82 225 589 | 749 150 | - | - | 113 584 672 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 7 549 | 85 | - | - | - | - | 7 635 |
| Выпущенные долговые обязательства | 1 737 744 | 262 555 | 62 687 | 5 080 310 | - | - | 7 143 295 |
| Прочие финансовые обязательства | - | - | - | - | - | 5 062 485 | 5 062 485 |
| Всего финансовых обязательств | 64 856 410 | 10 865 032 | 82 449 853 | 5 830 482 | - | 5 062 485 | 169 064 261 |
| Чистая позиция | (14 781 802) | 2 846 734 | (42 447 463) | 57 611 700 | 6 549 706 | 5 662 056 | 15 440 932 |
| Стабильные источники финансирования | 41 166 018 | (1 497 817) | 40 520 264 | (14 867 673) | (65 320 792) | - | - |
| Скорректированная чистая позиция | 26 384 216 | 1 348 917 | (1 927 199) | 42 744 027 | (58 771 085) | 5 662 056 | - |
| Совокупный разрыв ликвидности | 26 384 216 | 27 733 133 | 25 805 934 | 68 549 961 | 9 778 876 | 15 440 932 | - |

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 3 МЕСЯЦА 2020 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 2020 года Итого |
|---|---------------------|--------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---|--------------------------|
| Активы | | | | | | | |
| Денежные средства | 3 304 919 | - | - | - | - | - | 3 304 919 |
| Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | 18 857 052 | - | - | - | - | 1 302 288 | 20 159 340 |
| Средства в кредитных организациях | 3 116 043 | - | - | - | - | - | 3 116 043 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 9 834 953 | 14 757 | 212 567 | 1 690 020 | 1 547 663 | - | 13 299 960 |
| Чистая ссудная задолженность | 4 595 621 | 11 956 103 | 32 547 664 | 49 239 260 | 5 984 554 | 4 137 563 | 108 460 765 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | - | - | - | - | - | - | - |
| Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 31 266 | 139 923 | 6 435 371 | 8 541 239 | 305 473 | - | 15 453 272 |
| Прочие финансовые активы | - | - | - | - | - | 552 124 | 552 124 |
| Всего финансовых активов | 39 739 854 | 12 110 783 | 39 195 602 | 59 470 519 | 7 837 690 | 5 991 975 | 164 346 423 |
| Обязательства | | | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 12 459 679 | - | - | - | - | - | 12 459 679 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 47 979 678 | 12 421 539 | 68 167 036 | 1 618 495 | - | - | 130 186 748 |
| из них: вклады физических лиц | 21 638 466 | 10 157 638 | 68 101 564 | 1 617 472 | - | - | 101 515 141 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - | - | 25 257 | 25 257 |
| Выпущенные долговые обязательства | 474 855 | 884 579 | 198 655 | 5 105 115 | - | - | 6 663 204 |
| Прочие финансовые обязательства | 2 955 621 | - | - | - | - | - | 2 955 621 |
| Всего финансовых обязательств | 63 869 833 | 13 306 118 | 68 365 691 | 6 723 610 | - | 25 257 | 152 290 509 |
| Чистая позиция | (24 129 979) | (1 195 335) | (29 170 089) | 52 746 909 | 7 837 690 | 5 966 718 | 12 055 914 |
| Стабильные источники финансирования | 40 625 049 | 641 119 | 30 854 996 | (14 269 597) | (57 851 567) | - | - |
| Скорректированная чистая позиция | 16 495 070 | (554 216) | 1 684 907 | 38 477 312 | (50 013 877) | 5 966 718 | - |
| Совокупный разрыв ликвидности | 16 495 070 | 15 940 854 | 17 625 761 | 56 103 073 | 6 089 196 | 12 055 914 | - |

Депозиты физических лиц в анализе ликвидности раскрыты по срокам погашения в соответствии с договором. В соответствии с законодательством РФ данные депозиты могут быть изъяты по требованию в срок до 1 месяца. Однако исходя из анализа прошлых событий и опыта Банка, данные депозиты, как правило, не изымаются, а 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 2020 ГОДА**

По состоянию на 1 апреля 2020 года обязательства Банка перед связанными сторонами составили 42.6% (на 1 января 2020 года – 35.1 %) от общей суммы обязательств, а именно, 72 198 812 тыс. руб. (на 1 января 2020 года – 54 193 540 тыс. руб.).

Потребности Банка в среднесрочной ликвидности удовлетворяются посредством межбанковских кредитов и счетов клиентов (новые займы и продление существующих депозитов), соглашений РЕПО и в форме обеспеченных кредитов, благодаря которым Банк снижает свой негативный среднесрочный разрыв в ликвидности.

В 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 2020 года представлены ниже:

| | На 1 апреля 2020 года, % | На 1 января 2019 года, % |
|---|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%) | 77.3 | 233.7 |
| Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%) | 152.3 | 174.7 |
| Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%) | 53.7 | 52.1 |

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 3 МЕСЯЦА 2020 ГОДА
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 2020 года и за периоды, закончившиеся 31 марта 2020 и 2019 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 2020 года:

| Наименование показателя | Акционеры банка | Дочерние компании | Прочие связанные стороны | Основной управленческий персонал Банка и акционеров Банка | Всего операций со связанными сторонами |
|--|-----------------|-------------------|--------------------------|---|--|
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | 1 164 917 | - | 1 164 917 |
| Чистая ссудная задолженность по амортизированной стоимости | 1 517 | 55 685 | 6 958 066 | 69 096 | 7 084 364 |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации | - | 1 835 102 | 656 105 | - | 2 491 207 |
| Прочие активы | 534 641 | 416 | 63 430 | 5 | 598 491 |
| Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | 7 207 483 | 19 476 | 23 961 400 | 33 357 222 | 64 545 581 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | 26 | - | 26 |
| Выпущенные долговые бумаги, в т.ч. оцениваемые по амортизированной стоимости | - | - | 6 957 628 | - | 6 957 628 |
| Прочие обязательства | 302 807 | - | 6 957 628 | - | 6 957 628 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | - | 3 047 | - | - | 3 047 |
| Безотзывные обязательства кредитной организации | - | 3 182 | 1 128 069 | 12 194 | 1 143 446 |
| Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | - | - | 976 858 | - | 976 858 |

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 2020 ГОДА

По состоянию на 1 января 2020 года:

| Наименование показателя | Акционеры банка | Дочерние компании | Прочие связанные стороны | Основной управленческий персонал Банка и акционеров Банка | Всего операций со связанными сторонами |
|--|-----------------|-------------------|--------------------------|---|--|
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 439 672 | 637 | 102 211 | - | 1 542 520 |
| Чистая ссудная задолженность по амортизированной стоимости | - | 61 006 | 6 035 929 | 51 809 | 6 148 744 |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации | - | 8 | 675 809 | - | 675 817 |
| Прочие активы | 91 094 | 8 966 | 133 750 | - | 233 810 |
| Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | 2 527 483 | 20 431 | 13 487 051 | 31 495 685 | 47 530 650 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 21 | - | - | - | 21 |
| Выпущенные долговые бумаги, в т.ч. оцениваемые по амортизированной стоимости | - | - | 6 115 799 | - | 6 115 799 |
| Прочие обязательства | 273 961 | - | 273 088 | 42 | 547 091 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | - | 757 | 9 627 | 694 | 11 078 |
| Безотзывные обязательства кредитной организации | 3 128 216 | 3 182 | 1 450 841 | 12 055 | 4 594 294 |
| Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | - | - | 790 661 | - | 790 661 |

За период, закончившийся 31 марта 2020 года:

| Наименование показателя | Акционеры банка | Дочерние компании | Прочие связанные стороны | Основной управленческий персонал Банка и акционеров 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 |

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 3 МЕСЯЦА 2020 ГОДА

| | | | | | |
|---|---------|---------|---------|---------|----------|
| 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 |
| 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 |

За период, закончившийся 31 марта 2019 года:

| Наименование показателя | Акционеры банка | Дочерние компании | Прочие связанные стороны | Основной управленческий персонал Банка и акционеров Банка | Всего операций со связанными сторонами |
|--|-----------------|-------------------|--------------------------|---|--|
| Процентные доходы, всего, в т.ч.: | 3 763 | 3 560 | 67 004 | 2 653 | 76 981 |
| от размещения средств в кредитных организациях | - | - | - | - | - |
| от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | - | 3 114 | 67 004 | 2 653 | 72 771 |
| от вложений в ценные бумаги | 3 763 | 446 | - | - | 4 209 |
| Процентные расходы, всего, в т.ч.: | 256 451 | - | 102 744 | 474 645 | 833 839 |
| по привлеченным средствам клиентов, являющимся кредитными организациями | - | - | - | - | - |
| по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями | 256 451 | - | 100 770 | 474 645 | 831 865 |
| по выпущенным долговым обязательствам | - | - | 1 974 | - | 1 974 |
| Изменение резерва на возможные потери по ссудам, в т.ч. | - | 14 175 | 8 336 | 130 | 22 641 |

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 3 МЕСЯЦА 2020 ГОДА

| | | | | | |
|---|---------|-------|---------|---------|---------|
| изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | - | - | - | - | - |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 79 035 | 7 719 | - | - | 86 754 |
| Доходы от участия в капитале других юридических лиц | | | 3 620 | | 3 620 |
| Комиссионные доходы | 85 118 | 52 | 96 112 | 697 | 181 979 |
| Комиссионные расходы | 161 086 | - | 107 137 | - | 268 223 |
| Изменение резерва по прочим потерям | - | 1 019 | 5 074 | 60 | 6 153 |
| Прочие операционные доходы | 856 | 750 | 5 642 | 8 | 7 256 |
| Операционные расходы, всего: в т.ч.: | 226 329 | 405 | 44 202 | 206 659 | 477 595 |
| Выплаты (вознаграждения) основному управленческому персоналу | x | x | x | 206 659 | 206 659 |

11. СВЕДЕНИЯ О СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

События после отчетной даты, требующие раскрытия, отсутствуют.

12. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка по состоянию на 1 апреля 2020 года, включая пояснительную записку, подлежит раскрытию путем размещения на официальном сайте ПАО «МТС-Банк» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» www.mtsbank.ru.

**Заместитель
Председателя Правления**

15 мая 2020 года

Главный бухгалтер

15 мая 2020 года



Э.А.Иссопов

А.В. Елтышев

Банковская отчетность

| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
|----------------------------|--|---|
| 45 | 17516067 | 2268 |

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Публичное акционерное общество "МТС-Банк" / ПАО "МТС-Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 115432, г. Москва, пр-т Андропова, д. 18, корп. 1

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснений | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб. |
|--------------------|---|----------------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| I. АКТИВЫ | | | | |
| 1 | Денежные средства | 5.1 | 2199069 | 3304919 |
| 2 | Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | 5.1 | 3314866 | 20159340 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 5.1 | 1142690 | 1302288 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 5.1 | 2955907 | 3116043 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 5.2 | 14728321 | 13300334 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 5.3 | 144439788 | 108460765 |
| 5a | Чистая ссудная задолженность | | 0 | 0 |
| 6 | Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 5.4 | 0 | 0 |
| 6a | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | 5.6 | 15778117 | 15453272 |
| 7a | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | | 0 | 0 |
| 8 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 5.5 | 2491207 | 2502132 |
| 9 | Требование по текущему налогу на прибыль | | 9836 | 143393 |
| 10 | Отложенный налоговый актив | | 3156698 | 3156698 |
| 11 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | | 6559679 | 5710437 |
| 12 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | | 1762965 | 1736086 |
| 13 | Прочие активы | | 1089125 | 1179125 |
| 14 | Всего активов | | 198485578 | 178222544 |
| II. ПАССИВЫ | | | | |
| 15 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | | 0 | 0 |
| 16 | Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | | 156850847 | 142646427 |
| 16.1 | Средства кредитных организаций | 5.7 | 351809 | 12459679 |
| 16.2 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 5.8 | 156499038 | 130186748 |
| 16.2.1 | Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей | | 113584672 | 101515141 |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 5.9 | 7635 | 25257 |
| 17.1 | Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | | 0 | 0 |
| 18 | Выпущенные долговые ценные бумаги | 5.10 | 7143294 | 6663204 |

| | | | | |
|------------------------------------|---|------|-----------|-----------|
| 18.1 | оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 18.2 | оцениваемые по амортизированной стоимости | | 7143294 | 6663204 |
| 19 | Обязательства по текущему налогу на прибыль | | 14995 | 259707 |
| 20 | Отложенные налоговые обязательства | | 4664 | 3631 |
| 21 | Прочие обязательства | | 5062485 | 4241070 |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 5.11 | 320416 | 417845 |
| 23 | Всего обязательств | | 169404336 | 154257141 |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | | |
| 24 | Средства акционеров (участников) | 5.12 | 13464366 | 11664380 |
| 25 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 5.12 | 77285 | 77285 |
| 26 | Эмиссионный доход | | 11979567 | 8779552 |
| 27 | Резервный фонд | | 341717 | 341717 |
| 28 | Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | | 0 | 0 |
| 29 | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | | 18658 | 19691 |
| 30 | Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений | | 0 | 0 |
| 31 | Переоценка инструментов хеджирования | | 0 | 0 |
| 32 | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | | 0 | 0 |
| 33 | Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска | | 0 | 0 |
| 34 | Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | | 0 | 0 |
| 35 | Неиспользованная прибыль (убыток) | | 3354219 | 3237348 |
| 36 | Всего источников собственных средств | | 29081242 | 23965403 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| 37 | Безотзывные обязательства кредитной организации | 5.11 | 49398001 | 49883892 |
| 38 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 5.11 | 18119275 | 19846624 |
| 39 | Условные обязательства некредитного характера | 5.11 | 67547 | 5689 |

Заместитель Председателя Правления

Иссопов Э.А.

Главный бухгалтер

Елтышев А.В.



| Банковская отчетность | | |
|----------------------------|-------------------------------------|---|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | |
| | по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45 | 17516067 | 2268 |

**Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2020 года**

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Публичное акционерное общество "МТС-Банк" / ПАО "МТС-Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 115432, г. Москва, пр-т Андропова, д. 18, корп. 1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснений | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. |
|-----------------|--|--------------------|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | 6.1 | 5479363 | 4105092 |
| 1.1 | от размещения средств в кредитных организациях | | 185917 | -45720 |
| 1.2 | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | | 4814770 | 3323925 |
| 1.3 | от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | | 0 | 0 |
| 1.4 | от вложений в ценные бумаги | | 478676 | 826887 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | 6.1 | 2051232 | 1651258 |
| 2.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций | | 26627 | 84813 |
| 2.2 | по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | | 1841661 | 1538166 |
| 2.3 | по выпущенным ценным бумагам | | 182944 | 28279 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | | 3428131 | 2453834 |
| 4 | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | 6.2 | -1897229 | 389589 |
| 4.1 | изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам | | -171914 | -137608 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | | 1530902 | 2843423 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | -392366 | -938924 |
| 7 | Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | -18112 | -12061 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 0 | 0 |
| 8a | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| 9 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости | | 0 | 19 |
| 9a | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | | 0 | 0 |
| 10 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 6.3 | 495467 | -754372 |
| 11 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 6.3 | -341390 | 600005 |
| 12 | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | 6.3 | 17 | 0 |
| 13 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | | 15802 | 19491 |
| 14 | Комиссионные доходы | 6.5 | 2789449 | 1888119 |
| 15 | Комиссионные расходы | 6.5 | 1350062 | 974485 |
| 16 | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий | | 0 | 0 |

| | | | | |
|-----|--|-----|---------|---------|
| | совокупный доход | | | |
| 16a | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| 17 | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости | 6.2 | 302 | -2793 |
| 17a | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | | 0 | 0 |
| 18 | Изменение резерва по прочим потерям | 6.2 | -90888 | 1577917 |
| 19 | Прочие операционные доходы | | 744458 | 138465 |
| 20 | Чистые доходы (расходы) | | 3383579 | 4384804 |
| 21 | Операционные расходы | 6.4 | 3144534 | 2475521 |
| 22 | Прибыль (убыток) до налогообложения | | 239045 | 1909283 |
| 23 | Возмещение (расход) по налогам | | 46063 | 102950 |
| 24 | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности | | 197304 | 1818048 |
| 25 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности | | -4322 | -11715 |
| 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период | | 192982 | 1806333 |

Раздел 2. Прочий совокупный доход

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснений | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. |
|--------------|---|-----------------|--------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Прибыль (убыток) за отчетный период | | 192982 | 1806333 |
| 2 | Прочий совокупный доход (убыток) | | X | X |
| 3 | Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе: | | 0 | 0 |
| 3.1 | изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов | | 0 | 0 |
| 3.2 | изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами | | 0 | 0 |
| 4 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | | 1033 | 0 |
| 5 | Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | -1033 | 0 |
| 6 | Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе: | | 0 | 0 |
| 6.1 | изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 0 | 0 |
| 6.1a | изменения фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| 6.2 | изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 6.3 | изменение фонда хеджирования денежных потоков | | 0 | 0 |
| 7 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 8 | Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | 0 | 0 |
| 9 | Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль | | -1033 | 0 |
| 10 | Финансовый результат за отчетный период | | 191949 | 1806333 |

Заместитель Председателя Правления

Иссопов Э.А.

Главный бухгалтер

Елтышев А.В.



| | | | |
|-----------------------|-------------------------------------|---------|-----------------------|
| Банковская отчетность | | | |
| Код территории | Код кредитной организации (филиала) | по ОКПО | регистрационный номер |
| 17516067 | 2268 | | |

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 01.04.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) Публичное акционерное общество "МТС-Банк"
/ ПАО "МТС-Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 115432, г. Москва, пр-т Андропова, д. 18, корп. 1

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

| Номер строки | Наименование инструмента (показателя) | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя на отчетную дату, тыс. руб. | Стоимость инструмента (величина показателя на начало отчетного года, тыс. руб. | Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала |
|-----------------------------|--|-----------------|--|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Источники базового капитала | | | | | |
| 1 | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный: | 17.1 | 25443433.0000 | 20443432.0000 | |
| 1.1 | обязательства акциями (долями): | | | | |
| 1.2 | привилегированные акции: | | 25443433.0000 | 20443432.0000 | |
| | | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 2 | Нерастраченная прибыль (убыток): | | | | |
| 2.1 | прошлых лет | | 6080717.0000 | 4435633.0000 | |
| | | | 6080717.0000 | 3034611.0000 | |

| | | | | | |
|---|--|--|---------------|--------------|---------------|
| 12.2 | отчетного года | | | 0.0000 | 1401022.0000 |
| 3 | Резервный фонд | | | | |
| 4 | Доли уставного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 341717.0000 | не применимо | 341717.0000 |
| 5 | Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам | | | не применимо | не применимо |
| 6 | Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5) | | 31865867.0000 | | 25220782.0000 |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала | | | | | |
| 7 | Корректировка стоимости финансового инструмента | | 0.0000 | | 0.0000 |
| 8 | Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств | | 0.0000 | | 0.0000 |
| 9 | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств | | 2639082.0000 | | 2380219.0000 |
| 10 | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | | 3152034.0000 | | 3153067.0000 |
| 11 | Резервы хеджирования денежных потоков | | | | |
| 12 | Недооцененные резервы на возможные потери | | 0.0000 | | 0.0000 |
| 13 | Доход от сделок секьюритизации | | 0.0000 | не применимо | 0.0000 |
| 14 | Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости | | | не применимо | не применимо |
| 15 | Активы пенсионного плана с установленными выплатами | | | не применимо | не применимо |
| 16 | Вложения в собственные акции (доли) | | | | |
| 17 | Встречные вложения кредитной организацией и финансовой организации в инструменты базового капитала | | 77085.0000 | | 77085.0000 |
| 18 | Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 19 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | 0.0000 | | 0.0000 |
| 20 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | | не применимо | не применимо |
| 21 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | 0.0000 | | 0.0000 |
| 22 | Совокупная сумма существенных вложений и отложенных нало- говых активов в части, превышающей 15 процентов от нели- чной базового капитала, всего, в том числе: | | 0.0000 | | 0.0000 |
| 23 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | 0.0000 | | 0.0000 |
| 24 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | | не применимо | не применимо |
| 25 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | 0.0000 | | 0.0000 |

| | | | | |
|--|--|---------------|---------------|--|
| 126 | Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России | 1255451.0000 | 1169605.0000 | |
| 127 | Отрицательная величина добавочного капитала | 0.0000 | 0.0000 | |
| 128 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27) | 7123652.0000 | 6779976.0000 | |
| 129 | Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28) | 24742215.0000 | 18440806.0000 | |
| Источники добавочного капитала | | | | |
| 130 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: | 7.1 | | |
| 131 | классифицируемые как капитал | 5000000.0000 | 5000000.0000 | |
| 132 | классифицируемые как обязательства | 0.0000 | 0.0000 | |
| 133 | Инструменты добавочного капитала, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала) | 0.0000 | 0.0000 | |
| 134 | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащих третьим сторонам, всего, в том числе: | не применимо | не применимо | |
| 135 | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала) | не применимо | не применимо | |
| 136 | Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34) | 5000000.0000 | 5000000.0000 | |
| Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала | | | | |
| 137 | Вложения в собственные инструменты добавочного капитала | 0.0000 | 0.0000 | |
| 138 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала | 0.0000 | 0.0000 | |
| 139 | Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | 0.0000 | 0.0000 | |
| 140 | Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | 0.0000 | 0.0000 | |
| 141 | Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России | 0.0000 | 0.0000 | |
| 142 | Отрицательная величина дополнительного капитала | 0.0000 | 0.0000 | |
| 143 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42) | 0.0000 | 0.0000 | |
| 144 | Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43) | 5000000.0000 | 5000000.0000 | |
| 145 | Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44) | 29742215.0000 | 23440806.0000 | |
| Источники дополнительного капитала | | | | |
| 146 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | 7.1 | | |
| 147 | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала) | 100.0000 | 150.0000 | |

| | | | | |
|-------|---|----------------|----------------|--------------|
| 148 | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | | не применимо | не применимо |
| 149 | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | не применимо | не применимо |
| 150 | Резервы на возможные потери | | 0.0000 | 0.0000 |
| 151 | Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50) | 7552273.0000 | 8910976.0000 | |
| | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала | | | |
| 152 | Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала | 40.0000 | 60.0000 | |
| 153 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала | 0.0000 | 0.0000 | |
| 154 | Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций | 0.0000 | 0.0000 | |
| 154a | вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций | 0.0000 | 0.0000 | |
| 155 | Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций | 0.0000 | 0.0000 | |
| 156 | Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе: | 0.0000 | 0.0000 | |
| 156.1 | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | 0.0000 | 0.0000 | |
| 156.2 | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальных размером | 0.0000 | 0.0000 | |
| 156.3 | вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов | 0.0000 | 0.0000 | |
| 156.4 | разница между действительной стоимостью доли, причитающейся владельцу из общества участников, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику | 0.0000 | 0.0000 | |
| 157 | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56) | 40.0000 | 60.0000 | |
| 158 | Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57) | 7552233.0000 | 8910916.0000 | |
| 159 | Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58) | 37294448.0000 | 32351722.0000 | |
| 160 | Активы, завышенные по уровню риска: | X | X | X |
| 160.1 | необходимые для определения достаточности базового капитала | 266124452.0000 | 236640435.0000 | |
| 160.2 | необходимые для определения достаточности основного капитала | 266124452.0000 | 236640435.0000 | |
| 160.3 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | 266142910.0000 | 236659926.0000 | |
| | Показатели достаточности собственных средств (капитала) и набавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент | | | |

| | | | | |
|----|--|--------------|---------|--------------|
| 61 | Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1) | | 9.2970 | 7.7930 |
| 62 | Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2) | | 11.1760 | 9.9060 |
| 63 | Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3) | | 14.0130 | 13.6700 |
| 64 | Набавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе: | не применимо | | не применимо |
| 65 | надбавка поддержания достаточности капитала | не применимо | | не применимо |
| 66 | антициклическая надбавка | не применимо | | не применимо |
| 67 | надбавка за системную значимость | не применимо | | не применимо |
| 68 | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | не применимо | | не применимо |
| 69 | Норматив достаточности собственных средств (капитала), процент базового капитала | | 4.5000 | 4.5000 |
| 70 | Норматив достаточности основного капитала | | 6.0000 | 6.0000 |
| 71 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) | | 8.0000 | 8.0000 |
| 72 | Показатели, не превышающие установленные пороги суммарности и не применяемые в уменьшение источников капитала | | | |
| 73 | Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций | 0.0000 | | 0.0000 |
| 74 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | 0.0000 | | 0.0000 |
| 75 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | не применимо | | не применимо |
| 76 | Опложные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | 0.0000 | | 0.0000 |
| 77 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери | | | |
| 78 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход | не применимо | | не применимо |
| 79 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода | не применимо | | не применимо |
| 80 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей | не применимо | | не применимо |
| 81 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей | не применимо | | не применимо |
| 82 | Инструменты, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года) | | | |
| 83 | Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих погашению | | 0.0000 | 0.0000 |

Раздел 4. Продолжение

| № п.п. | Регулятивные условия | | | | | | Проценты/дивиденды/купоный доход | | | | | |
|--------|---|---|---------------------------------------|----------------------------------|--|---|---|------------------------------------|-----------------------------|---|---|--|
| | Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета инструмента | Дата выпуска (применения, размещения) инструмента | Наличие срока по инструменту | Дата погашения инструмента | Наличие права досрочного выкупа (погашения, инструмента, досрочного вы- купа (погашения) со Банком России | Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента | Последующая дата (даты) реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента | Тип ставки по инструменту | Ставка | Наличие условий выплаты дивидендов по обыкновенным акциям | Обязательность выплаты дивидендов | Наличие условий предоставления пла- тежей поinstrу- менту или иных досрочному вы- купу (погашению) инструмента |
| 10 | | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 |
| 1 | акционерный капитал | 07.06.1993 | бессрочный | без ограничения срока | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | нет | полностью по у | не применимо | полностью по у не применимо |
| | | | | | | | | | | (исключая пред- идущий организа- ции (головной КО и (или) уча- отника банковс- кой группы) | | |
| | | 10.02.1994 | | | | | | | | | | |
| | | 28.09.1995 | | | | | | | | | | |
| | | 14.02.2000 | | | | | | | | | | |
| | | 13.12.2001 | | | | | | | | | | |
| | | 19.07.2005 | | | | | | | | | | |
| | | 27.09.2007 | | | | | | | | | | |
| | | 26.12.2008 | | | | | | | | | | |
| | | 22.10.2010 | | | | | | | | | | |
| | | 10.09.2012 | | | | | | | | | | |
| | | 32.04.2013 | | | | | | | | | | |
| | | 01.12.2014 | | | | | | | | | | |
| | | 25.02.2016 | | | | | | | | | | |
| | | 22.11.2016 | | | | | | | | | | |
| | | 09.01.2020 | | | | | | | | | | |
| 2 | акционерный капитал | 11.02.1994 | бессрочный | без ограничения срока | нет | не применимо | не применимо | фиксированная ставка | от 5% | нет | полностью по у нет | полностью по у нет |
| | | | | | | | | | | | (исключая орга- низацию (головной КО и (или) уча- отника банковс- кой группы) | |
| 3 | обязательство, учитываемое по справедливой стоимости | 11.12.2015 | срочный | 22.01.2025 | нет | не ранее 14.12.2020 | на применимо | плавающая ставка | /купоный доход по 0,6% + 1% | не применимо | нет | нет |
| 4 | обязательство, учитываемое по справедливой стоимости | 11.12.2015 | срочный | 24.02.2027 | нет | не ранее 14.12.2020 | на применимо | плавающая ставка | /купоный доход по 0,6% + 1% | не применимо | нет | нет |
| 5 | обязательство, учитываемое по справедливой стоимости | 11.12.2015 | срочный | 26.09.2029 | нет | не ранее 14.12.2020 | на применимо | плавающая ставка | /купоный доход по 0,6% + 1% | не применимо | нет | нет |
| 6 | обязательство, учитываемое по справедливой стоимости | 11.12.2015 | срочный | 28.04.2032 | нет | не ранее 14.12.2020 | на применимо | плавающая ставка | /купоный доход по 0,6% + 1% | не применимо | нет | нет |
| 7 | обязательство, учитываемое по справедливой стоимости | 11.12.2015 | срочный | 29.11.2034 | нет | не ранее 14.12.2020 | на применимо | плавающая ставка | /купоный доход по 0,6% + 1% | не применимо | нет | нет |
| 8 | обязательство, учитываемое по амортизированной стоимо- сти | 29.03.2019 | бессрочный | не применимо | нет | на применимо | на применимо | плавающая ставка 13 | | не применимо | на применимо | нет |

Адрес (насто нахождения) кредитной организации 115432, г. Москва, пр-т Амурсовая, д. 18, корп. 1

Квартальная (Годовая)

[illegible]

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (полной кредитной организации банковской группы) Публичное акционерное общество "НПС-Банк" / ПАО "НПС-Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (полной кредитной организации банковской группы) 115432, г. Москва, пр-т Амирханова, д. 18, корп. 1

Квартальная (Годовая)

.....
ПАКЕТНОЕ ЗАДАНИЕ

| наименование показателя | | по состоянию на 31.12.2023 | сальдовое значение | | |
|---|---|--|--|--|--------------|
| на отчетную дату | на дату, отстоящую на один квартал от отчетной | на дату, отстоящую на три квартала от отчетной | на дату, отстоящую на один квартал от отчетной | на дату, отстоящую на три квартала от отчетной | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | |
| КОМПАНИИ, тыс. руб. | | | | | |
| 1 | Активный капитал | 7.1 | 2474213 | 2464896 | 1533566 |
| 1a | Высокий капитал при полном применении модели кредитных убытков | | 1554764 | 1564764 | 1379366 |
| 2 | Основной капитал | 7.1 | 2974218 | 2344086 | 1943566 |
| 2a | Основной капитал при полном применении модели кредитных убытков | | 2194764 | | 1759366 |
| 3 | Собственные средства (капитал) | 7.1 | 13739446 | | 1679797 |
| 3a | Собственные средства (капитал) при полном применении модели кредитных убытков | | 129213427 | | 24346493 |
| Итого по уровню риска | | | | | |
| 4 | Активы, зачисленные по уровню риска | 17.3 | 1566143910 | 23663925.74 | 213324719.22 |
| КОРПОРАТИВНЫЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент | | | | | |
| 5 | Временные достаточности основного капитала К1.1 (K20.1) | 17.3 | 9.30 | | 7.22 |
| 5a | Временные достаточности базового капитала при полном применении модели кредитных убытков | | 7.14 | | 6.27 |
| 6 | Временные достаточности основного капитала К1.2 (K20.2) | 17.3 | 11.16 | | 8.44 |
| 6a | Временные достаточности основного капитала при полном применении модели кредитных убытков | | 19.24 | | 7.49 |
| 7 | Временные достаточности собственных средств (капитала) К1.0 (K1K.11.3, K20.3) | 17.3 | 134.01 | | 12.45 |
| 7a | Временные достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели кредитных убытков | | 12.30 | | 11.24 |
| Положение в балансе Компании (в процентах от суммы активов, зачисленных по уровню риска), процент | | | | | |
| 8 | Выбыток поднадзорных достаточностей | | | | 13.30 |

[illegible]

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и пассивов требований

| Номер строки | Наименование показателя | Номер показателя | Средн. темп. р-ба. |
|--------------|--|------------------|--------------------|
| 1 | Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (дублирующая форма), всего | 1/822154 | |
| 2 | Поправка в части расходов на приобретение финансовых, страховых или иных организаций, отнесенная к расходам, включаемым в консолидированный финансовый отчетность, но не включаемым в расчет норматива финансового риска (сметная), сбалансированных нормативов и значений (сметная) с учетом валютных позиций банковской группы | 3 | |
| 3 | Поправка в части расходов на приобретение финансовых и страховых организаций, включаемых в консолидированный финансовый отчет, но не включаемых в расчет норматива финансового риска | 4 | |
| 4 | Поправка в части транзитных финансовых инструментов (НМ) | 34444 | |
| 5 | Поправка в части операций с кредитными инструментами, осуществляемых банками | 0 | |
| 6 | Поправка в части признания к кредитному инструменту убытков, возникающих вследствие признания записи | 1948822 | |
| 7 | Прочие поправки | | |
| 8 | Вспомогательные данные и информация, предоставляемая под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового риска, итого | 8819871 | 10926222 |

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (НЛ.4)

| Виды срочных инвестиций | Планируемые показатели | Исходные показатели | Относительные показатели |
|---------------------------------------|--|------------------------|-----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Риск по балансовым активам | | | |
| 1 | Валюта балансовых активов, руб. | | 15344387.00 |
| 2 | Наличные средства на счетах в банках и приравненные к ним средства юридических лиц, находящихся в управлении акционеров и основного владельца | | 9572362.00 |
| 3 | Учтены балансовые активы под риском с учетом поправок (разности строк 1 и 2), всего | | 18972671.00 |
| Риск по кредитным инструментам | | | |
| 4 | Получены кредитные риски по операциям с ПИИ (за исключением кредитов, полученных в рамках участия в уставном капитале и в ученом участии компаний, если применимо) и всего | | 26022.00 |
| 5 | Получены кредитные риски по операциям с ПИИ, всего | | 10422.00 |
| 6 | Получены кредитные риски по операциям с ПИИ, исключая балансовые кредиты | | неприменимо |

5079), 1

Банковская отчетность

| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
|----------------------------|--|---|
| 45 | 17516067 | 2268 |

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.04.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Публичное акционерное общество "МТС-Банк"
/ ПАО "МТС-Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 115432, г. Москва, пр-т Андропова, д. 18, корп. 1

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

| Номер строки | Наименования статей | Номер пояснения | Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб. | Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб. |
|-----------------|--|--------------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | | | |
| 1.1 | Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе: | | 3575711 | 2195426 |
| 1.1.1 | проценты полученные | | 4843049 | 2691694 |
| 1.1.2 | проценты уплаченные | | -1701847 | -1551600 |
| 1.1.3 | комиссии полученные | | 2754954 | 2258470 |
| 1.1.4 | комиссии уплаченные | | -1297412 | -596665 |
| 1.1.5 | доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход | | -144179 | 29766 |
| 1.1.6 | доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости | | 0 | 19 |
| 1.1.7 | доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | 495467 | -754372 |
| 1.1.8 | прочие операционные доходы | | 369968 | 2639946 |
| 1.1.9 | операционные расходы | | -1489120 | -2528755 |
| 1.1.10 | расход (возмещение) по налогам | | -255169 | 6923 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | | -26101743 | 239936 |
| 1.2.1 | чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | | 159598 | -52943 |
| 1.2.2 | чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | -176380 | 9409885 |
| 1.2.3 | чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности | | -36578577 | -3147491 |
| 1.2.4 | чистый прирост (снижение) по прочим активам | | 644177 | 134995 |
| 1.2.5 | чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | | 0 | 0 |
| 1.2.6 | чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций | | -12118834 | -6814385 |
| 1.2.7 | чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | | 22819669 | -1483126 |
| 1.2.8 | чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | -17622 | -393541 |
| 1.2.9 | чистый прирост (снижение) по выданным долговым обязательствам | | 307110 | 3513058 |
| 1.2.10 | чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | | -1140883 | -926516 |
| 1.3 | Итого (сумма строк 1.1 и 1.2) | | -22526032 | 2435362 |
| 2 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | | | |
| 2.1 | Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 0 | 0 |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 0 | 19 |

| | | | |
|------|--|-----------|----------|
| 12.3 | Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости | 0 | -346 |
| 12.4 | Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости | 0 | 4013483 |
| 12.5 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | -1060364 | -383467 |
| 12.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | 181564 | 117966 |
| 12.7 | Дивиденды полученные | 15802 | 19491 |
| 12.8 | Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7) | -862998 | 3767146 |
| 13 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | | |
| 13.1 | Вносы акционеров (участников) в уставный капитал | 5000001 | 0 |
| 13.2 | Приобретения собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | 0 | 0 |
| 13.3 | Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | 0 | 0 |
| 13.4 | Выплаченные дивиденды | 0 | -7794 |
| 13.5 | Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4) | 5000001 | -7794 |
| 14 | Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | 574735 | 2366501 |
| 15 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | -17950863 | 8561215 |
| 15.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | 25278014 | 9375871 |
| 15.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | 7327152 | 17937087 |

Заместитель Председателя Правления

Иссопов Э.А.

Главный бухгалтер

Елтышев А.В.

