

ПАО «МТС-Банк»

Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая отчетность за три месяца,
закончившихся 31 марта 2020 года
(не аудировано)

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Содержание

Страница

Консолидированная финансовая отчетность за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года:

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	2
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	3
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	4
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	5-6

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	
---	--

1. Организация	7
2. Принципы представления отчетности	8
3. Изменения классификации	10
4. Чистый процентный доход	12
5. Резерв под обесценение, прочие резервы	12
6. Комиссионные доходы и расходы	13
7. Операционные расходы	14
8. Денежные средства и счета в Центральном банке	14
9. Вложения в ценные бумаги	15
10. Средства в банках	16
11. Ссуды, предоставленные клиентам	18
12. Средства клиентов	23
13. Уставный капитал	24
14. Условные финансовые обязательства	25
15. Операции со связанными сторонами	28
16. Справедливая стоимость финансовых инструментов	32
17. Управление капиталом	34
18. Политика управления рисками	36
19. События после отчетной даты	39

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

		Три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (не аудировано) (пересмотрено)
Процентные доходы	Прим. 4, 15	5 513 128	4 173 254
Процентные расходы	4, 15	(1 912 675)	(1 650 663)
Чистый процентный доход до формирования резервов под ожидаемые кредитные убытки активов, по которым начисляются проценты		3 600 453	2 522 591
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки активов, по которым начисляются проценты	5, 15	(1 828 807)	(720 755)
Чистый процентный доход		1 771 646	1 801 836
Чистый убыток по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(400 887)	(98 017)
Чистая прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами		1 334	265 843
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой		154 076	(147 974)
Комиссионные доходы	6, 15	2 905 520	2 011 574
Комиссионные расходы	6, 15	(1 342 170)	(1 083 814)
Восстановление резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим операциям	5, 15	31 796	129 553
Изменения стоимости недвижимости для перепродажи	3	(11 197)	(18 288)
Чистый убыток от реализации недвижимости для перепродажи	3	(3 920)	(12 658)
Доля в прибыли совместного предприятия		16 282	15 137
Прочие доходы		95 544	75 129
Чистые непроцентные доходы		1 446 378	1 136 485
Операционные доходы		3 218 024	2 938 321
Операционные расходы	7	(2 920 400)	(2 433 690)
Прибыль до налогообложения		297 624	504 631
Возмещение/(расход) по налогу на прибыль		74 240	(85 933)
Прибыль за период		371 864	418 698
Прочий совокупный доход		-	-
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ И ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		371 864	418 698
Относящаяся к:			
Акционерам материнского Банка		371 864	418 698

От имени Правления Банка:

И. В. Филатов
Председатель Правления

29 мая 2020
Москва

А. В. Елтышев
Главный бухгалтер

29 мая 2020
Москва


Примечания на стр. 7-39 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 марта 2020 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	31 марта 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в Центральном банке	8	8 404 458	23 365 171
Вложения в ценные бумаги	9, 15	30 498 531	28 726 697
Средства в банках	10	29 442 887	6 012 463
Ссуды, предоставленные клиентам	11, 15	116 681 686	107 437 605
Инвестиции в совместное предприятие		658 947	658 467
Производные финансовые инструменты		7 906	26 277
Основные средства и нематериальные активы		5 530 884	5 206 162
Активы в форме права пользования		571 774	596 958
Недвижимость для перепродажи		2 856 809	2 836 514
Требования по отложенному налогу на прибыль		3 251 237	3 250 523
Прочие активы		1 447 635	1 415 795
ИТОГО АКТИВЫ		199 352 754	179 532 632
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков и иных финансовых учреждений	15	400 263	12 305 308
Средства клиентов	12, 15	155 438 302	129 097 349
Выпущенные долговые ценные бумаги		2 680 314	2 429 216
Обязательства по аренде	15	603 033	627 781
Производные финансовые инструменты		7 635	25 257
Обязательства по возврату ценных бумаг		-	271 645
Обязательства по текущему налогу на прибыль		5 158	126 508
Прочие обязательства	15	5 805 357	5 608 741
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		164 940 062	150 491 805
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	13	13 942 274	12 142 288
Собственные выкупленные акции		(77 285)	(77 285)
Эмиссионный доход	13	12 640 965	9 440 950
Бессрочные облигации	13	5 000 000	5 000 000
Фонд переоценки основных средств		51 607	51 607
Нераспределенная прибыль		2 855 131	2 483 267
ИТОГО КАПИТАЛ		34 412 692	29 040 827
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		199 352 754	179 532 632

От имени Правления Банка:


И. В. Филатов
Председатель Правления
29 мая 2020
Москва


А. В. Елтышев
Главный бухгалтер
29 мая 2020
Москва

Примечания на стр. 7-39 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	Уставный капитал	Собственные выкупленные акции	Эмиссионный доход	Бессрочные облигации	Фонд переоценок основных средств	Нераспределенная прибыль	ИТОГО КАПИТАЛ
31 декабря 2018 года		10 882 298	(77 285)	7 200 940	-	61 567	1 005 421	19 072 941
Выпуск бессрочных облигаций	13	-	-	-	3 500 000	-	-	3 500 000
Совокупный доход		-	-	-	-	-	418 698	418 698
31 марта 2019 года (не аудировано)		10 882 298	(77 285)	7 200 940	3 500 000	61 567	1 424 119	22 991 639
31 декабря 2019 года		12 142 288	(77 285)	9 440 950	5 000 000	51 607	2 483 267	29 040 827
Выпуск обыкновенных акций	13	1 799 986	-	3 200 015	-	-	-	5 000 001
Совокупный доход		-	-	-	-	-	371 864	371 864
31 марта 2020 года (не аудировано)		13 942 274	(77 285)	12 640 965	5 000 000	51 607	2 855 131	34 412 692

От имени Правления Банка:



И. В. Филатов
Председатель Правления
29 мая 2020
Москва



А. В. Елтышев
Главный бухгалтер
29 мая 2020
Москва

Примечания на стр. 7-39 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств
за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года
(в тысячах российских рублей)

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (не аудировано) (пересмотрено)
Примечания		
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты полученные	4 874 163	4 100 813
Проценты уплаченные	(1 716 835)	(1 616 750)
Реализованные расходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(22 302)	(82 584)
Реализованные доходы от операций с производными финансовыми инструментами	2 082	4 785
Поступления/(выплаты) от операций с иностранной валютой	526 391	(727 215)
Комиссии полученные	3 302 181	2 096 839
Комиссии уплаченные	(1 521 262)	(1 160 200)
Прочие операционные доходы полученные	68 453	63 262
Административные и прочие операционные расходы уплаченные	(2 219 628)	(2 332 980)
Налог на прибыль уплаченный	(47 823)	(50 989)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	3 245 420	294 981
Изменение операционных активов и обязательств		
<i>(Увеличение)/уменьшение операционных активов:</i>		
Обязательные резервы в Центральном банке	159 598	(52 943)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(376 855)	11 888 839
Средства в банках	(8 257)	(166 606)
Ссуды, предоставленные клиентам	(10 109 980)	(4 297 249)
Недвижимость для перепродажи	43 374	87 037
Прочие активы	(725 562)	346 434
<i>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:</i>		
Финансовые обязательства по возврату ценных бумаг	(271 277)	(343 397)
Средства банков и иных финансовых учреждений	(11 922 083)	(7 087 868)
Средства клиентов	22 689 990	441 131
Выпущенные долговые ценные бумаги, за исключением выпущенных облигаций	311 320	(20 225)
Прочие обязательства	251 369	232 710
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	3 287 057	1 322 844

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

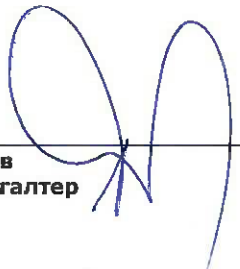
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств (продолжение)
за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	Три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (не аудировано) (пересмотрено)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(531 660)	(256 363)
Выручка от реализации объектов основных средств и нематериальных активов		158	5 104
Погашение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		81 981	3 968 100
Поступления от вложений в совместное предприятие		15 802	19 491
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности		(433 719)	3 736 332
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Погашение обязательств по аренде		(54 454)	(88 180)
Погашение выпущенных облигаций		(72 465)	(123 442)
Поступления от выпуска обыкновенных акций		5 000 001	-
Выпуск бессрочных облигаций		-	3 500 000
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		4 873 082	3 288 378
Изменение в начисленных процентах по денежным средствам и их эквивалентам		19 295	(443)
Изменение резервов по денежным средствам и их эквивалентам		463	6 525
Влияние изменения курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты		495 795	(220 987)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		8 241 973	8 132 649
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	8	26 517 217	10 558 971
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	8	34 759 190	18 691 620

От имени Правления Банка:


И. В. Филатов
Председатель Правления

29 мая 2020
Москва


А. В. Елтышев
Главный бухгалтер

29 мая 2020
Москва

Примечания на стр. 7-39 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Организация

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

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

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

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года на территории Российской Федерации (далее – «РФ») работало 6 филиалов МТС-Банка соответственно.

МТС-Банк является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»). По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года Группа контролировала компании ЗАО «Ипотечный агент МТСБ», ООО «ВекторА», ООО «Скайфрайт».

Кроме того, по состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года Группа 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 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года Группа владела 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.

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года акциями МТС-Банка владели следующие акционеры:

	31 марта 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Акционер		
Мобайл Телесистемс Б.В.	99,60	99,53
ОАО "Московская городская телефонная сеть"	0,18	0,21
ПАО «МТС-Банк» (собственные выкупленные акции)	0,21	0,24
Прочие	0,01	0,02
Итого	100,00	100,00

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Организация (продолжение)

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%).

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 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.

2. Принципы представления отчетности

Основы составления финансовой отчетности. Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность является неаудированной и не включает раскрытие всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой финансовой отчетности. Группой не была раскрыта информация, которая в значительной мере продублировала бы информацию, содержащуюся в аудированной годовой консолидированной финансовой отчетности за 2019 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) (например, принципы учетной политики и подробные сведения о статьях, которые не претерпели существенных изменений в отношении количества и состава). Кроме того, Группа раскрыла информацию, связанную с существенными событиями после выпуска годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за 2019 год, подготовленной в соответствии с МСФО. Руководство полагает, что раскрытия, содержащиеся в настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, представлены в достаточном объеме, обеспечивая таким образом достоверность информации при условии изучения данной финансовой отчетности совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за 2019 год, подготовленной в соответствии с МСФО. По мнению руководства, в настоящую финансовую отчетность были внесены все необходимые корректировки для достоверного представления финансового положения, результатов деятельности, отчетов об изменениях в собственном капитале и движении денежных средств Группы за промежуточные отчетные периоды.

При подготовке настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности существенные суждения руководства в отношении применения Группой учетной политики и основные источники неопределенности в оценках соответствовали суждениям и источникам, примененным в отношении годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за 2019 год, подготовленной в соответствии с МСФО.

Информация об опубликовании консолидированной финансовой отчетности. Полный состав промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы, размещается на сайте Банка в сети Интернет (www.mtsbank.ru) и на странице Банка в сети Интернет ООО «Интерфакс ЦРКИ» (www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1285) в срок не позднее трех дней после даты составления.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Принципы представления отчетности (продолжение)

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (если не указано иное).

На 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года функциональной валютой банковской Группы является российский рубль. На 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года основные официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, представлены в таблице ниже:

	31 марта 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Руб./долл. США	77,7325	61,9057
Руб./евро	85,7389	69,3406
Руб./ гр. золота	4 051,6300	3 008,3600

Ниже приведены средние обменные курсы за отчетный период, использованные Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (не аудировано)
Средний обменный курс за период для переоценки остатков по счетам в официальной валюте		
Руб./долл. США	66,3818	64,7362
Руб./евро	73,2348	72,5021

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации. Перечисленные ниже пересмотренные и новые стандарты стали обязательными для Группы с 1 января 2020 года, но не оказали существенного воздействия при применении:

МСФО (IFRS) 17	«Договоры страхования»
МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 (поправки)	«Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»
Поправки к МСФО (IFRS) 3	«Определение бизнеса»
Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8	«Определение существенности»
Концептуальная основа	Поправки к ссылкам Концептуальной основы стандартов МСФО

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Изменения классификации

В консолидированной финансовой отчетности за 2019, Группа добровольно пересмотрела учетную политику по инвестициям в недвижимость, учёту кэшбэка в части комиссионных расходов и денежным средствам и их эквивалентам с целью представления сущности операций и намерений руководства в отношении данных операций. По мнению Группы, пересмотренная учетная политика способствует представлению информации надежно и более уместно для пользователей.

Кроме того, в консолидированной финансовой отчетности за 2019 Группа реклассифицировала результаты валютной переоценки в консолидированном отчете о движении денежных средств для отражения сущности результатов торгово-валютных операций и эффекта переоценки на соответствующие статьи отчета о движении денежных средств. Также Группа отразила движение денежных средств по долговым обязательствам в финансовой деятельности в соответствии с их сущностью.

В связи с этим в консолидированной финансовой отчетности за 3 месяца 2019 года, были произведены следующие изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности за 3 месяца 2020 года и 31 декабря 2019:

Консолидированный отчет о прибылях и убытках за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (не аудировано)			
	Первоначально отражено за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (не аудировано)	Сумма реклассифи- кации	3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (не аудировано) (пересмотрено)
Списание стоимости недвижимости для перепродажи	(30 946)	30 946	-
Чистый убыток от реализации недвижимости для перепродажи	-	(12 658)	(12 658)
Комиссионные доходы	2 180 962	(169 388)	2 011 574
Комиссионные расходы	(1 253 202)	169 388	(1 083 814)
Операционные расходы	-		
Изменения справедливой стоимости инвестиций в недвижимость	(18 288)	18 288	-
Чистый убыток от реализации инвестиций в недвижимость	(12 658)	12 658	-
Чистый убыток от реализации недвижимости для перепродажи	-	(12 658)	(12 658)

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Изменения классификации (продолжение)

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 марта 2020 года (не аудировано)			
	Первоначально отражено за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (не аудировано)	Сумма реклассифи- кации	3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (не аудировано) (пересмотрено)
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности	1 117 107	205 737	1 322 844
<i>В том числе:</i>			
<i>за счет изменения классификации денежных средств и денежных эквивалентов</i>	196 434	(341 485)	(145 051)
<i>за счет изменения учетной политики по недвижимости для перепродажи</i>	-	87 037	87 037
<i>за счет изменения классификации финансовых потоков по операциям с выпущенными облигациями</i>	(143 667)	123 442	(20 225)
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	3 855 090	(118 758)	3 736 332
<i>в том числе:</i>			
<i>за счет изменения учетной политики по недвижимости для перепродажи</i>	87 037	(87 037)	-
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности	3 500 000	(211 622)	3 288 378
<i>в том числе:</i>			
<i>за счет изменения классификации финансовых потоков по операциям с выпущенными облигациями</i>	-	(123 442)	(123 442)
Прочие изменения	(4 145)	(210 760)	(214 905)
<i>в том числе:</i>			
<i>за счет изменения классификации денежных средств и денежных эквивалентов</i>	-	6 082	6 082
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	8 468 052	(335 403)	8 132 649
Денежные средства и их эквиваленты, на начало периода	10 116 733	442 238	10 558 971
Денежные средства и их эквиваленты, на конец периода	18 584 785	106 835	18 691 620

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Чистый процентный доход

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (не аудировано)
Процентные доходы		
<i>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</i>		
Ссуды, предоставленные клиентам	4 844 278	3 265 244
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	290 962	570 667
Средства в банках	190 738	81 569
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
<i>Прочие процентные доходы</i>		
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	187 150	255 774
Итого процентные доходы	5 513 128	4 173 254
Процентные расходы		
<i>Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</i>		
Средства клиентов	(1 825 130)	(1 515 251)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(50 895)	(40 942)
Средства банков и иных финансовых учреждений	(26 566)	(84 814)
Обязательства по аренде	(10 084)	(9 656)
Итого процентные расходы	(1 912 675)	(1 650 663)

5. Резерв под обесценение, прочие резервы

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты, за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года, представлена следующим образом:

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (не аудировано)
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным физическим лицам (Примечание 11)	1 874 653	582 180
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным юридическим лицам (Примечание 11)	(43 842)	145 812
Восстановление/(формирование) резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках (Примечание 10)	(1 682)	(6 545)
(Формирование)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости (Примечание 9)	(322)	(692)
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки активов, по которым начисляются проценты	1 828 807	720 755

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Резерв под обесценение, прочие резервы (продолжение)

Информация о движении резервов под обесценение по прочим операциям за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года, представлена следующим образом:

	Прочие активы	Выданные гарантии	Обязательства по предоставлению кредитов	Резервы по судебным искам	Итого
31 декабря 2018 года	519 849	223 597	221 191	167 630	1 132 267
Формирование резервов	(15 374)	(205 602)	97 949	(6 526)	(129 553)
Списание за счет резервов	(328)	-	-	-	(328)
31 марта 2019 года (не аудировано)	504 147	17 995	319 140	161 104	1 002 386
31 декабря 2019 года	503 122	90 540	312 068	20 073	925 803
Формирование резервов	68 876	(24 967)	(70 692)	(5 013)	(31 796)
Списание за счет резервов	(41 074)	-	-	(1 015)	(42 089)
31 марта 2020 года (не аудировано)	530 924	65 572	241 377	14 045	851 918

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

6. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (не аудировано)
Комиссионные доходы:		
Эквайринг и операции с банковскими картами	772 467	592 419
Агентское вознаграждение за продажи страховых продуктов	681 320	473 941
Расчетные операции	325 873	201 460
Обслуживание счетов	330 258	181 017
Операции с наличными денежными средствами с использованием пластиковых карт	275 629	161 555
Обслуживание банковских карт	197 834	157 124
Документарные операции	122 526	60 963
Прочие операции с наличными средствами	93 630	96 595
Осуществление функции валютного агента и валютного контролера	12 093	11 827
Прочее	93 890	74 673
Итого комиссионные доходы	2 905 520	2 011 574
Комиссионные расходы:		
Расчетные операции	(742 857)	(562 300)
Информационное и техническое взаимодействие	(440 840)	(405 331)
Расходы по взысканию задолженности	(93 192)	(49 556)
Кассовые операции	(61 569)	(44 730)
Документарные операции	(2 797)	(19 067)
Прочее	(915)	(2 830)
Итого комиссионные расходы	(1 342 170)	(1 083 814)

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (не аудировано)
Заработная плата	1 071 331	1 036 523
Отчисления на социальное обеспечение	297 724	276 513
Итого расходы на персонал	1 369 055	1 313 036
Услуги связи	352 949	156 587
Амортизация основных средств и нематериальных активов	187 832	188 682
Услуги колл-центров	208 059	160 458
Платежи в агентство страхования вкладов	167 905	122 211
Техническое обслуживание основных средств	101 652	63 098
Обслуживание программного обеспечения	98 460	115 000
Расходы на рекламу	85 715	32 114
Профессиональные услуги	81 313	88 236
Амортизация активов в форме права пользования	76 086	85 584
Пластиковые карты	54 259	20 290
Налоги, кроме налога на прибыль	23 412	12 744
Офисные расходы	17 948	16 595
Расходы на охрану	13 341	17 273
Командировочные расходы	5 710	4 824
Штрафы и пени	3 118	4 411
Выбытие основных средств	55	3 363
Прочие расходы	73 531	29 184
Итого операционные расходы	2 920 400	2 433 690

Группой утверждены программы мотивации, дающие сотрудникам Группы право на получение выплат в результате погашения причитающихся им фантомных и виртуальных акций или получение эквивалентной суммы акций ПАО «МТС». Количество выделяемых акций определяется условиями программ и решениями коллегиальных органов Группы, а переход права зависит от достижения определенных производственных показателей, сохранения трудовых отношений до конца установленных программой периодов и одобрения выплаты соответствующим коллегиальным органом. Группа отражает данные программы мотивации в соответствии с МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях» как операции, основанные на акциях с расчетами денежными средствами. За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 года, Группа отразила расходы по таким программам мотивации в размере 73 070 тыс. руб. (31 марта 2019 года: 61 538 тыс.руб.) в составе статьи Заработная плата и в размере 11 180 тыс. руб. (31 марта 2019 года: 18 462 тыс.руб.) в составе статьи Отчисления на социальное обеспечение.

8. Денежные средства и счета в Центральном банке

Денежные средства представлены следующим образом:

	31 марта 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	6 224 101	20 078 217
Денежные средства	2 180 357	3 286 954
Итого денежные средства и счета в Центральном банке	8 404 458	23 365 171

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации, включенные в остатки на счетах в Центральном банке, составляли 1 142 690 тыс. руб. и 1 302 287 тыс. руб., соответственно. Группа обязана депонировать обязательные резервы в Центральном банке на постоянной основе.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. Денежные средства и счета в Центральном банке (продолжение)

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

	31 марта 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года (пересмотрено)
Денежные средства и счета в Центральном банке	8 404 458	23 365 171
Корреспондентские счета в банках и прочих финансовых организациях	3 978 889	4 181 146
Соглашения обратного РЕПО с финансовыми организациями с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	7 992 882	257 588
Краткосрочные депозиты в банках	15 531 875	22 286
	35 908 104	27 826 191
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	(1 142 690)	(1 302 287)
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(6 224)	(6 687)
Итого денежные средства и их эквиваленты	34 759 190	26 517 217

9. Вложения в ценные бумаги

Вложения в ценные бумаги представлены следующим образом:

	31 марта 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Корпоративные облигации	8 471 714	8 225 041
Долговые ценные бумаги субъектов РФ	7 309 585	7 231 735
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(3 180)	(3 502)
	15 778 119	15 453 274
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток		
- корпоративные и банковские облигации	12 224 365	11 194 780
- государственные долговые ценные бумаги	2 485 676	2 068 111
- долговые ценные бумаги субъектов РФ	10 371	10 532
	14 720 412	13 273 423
Итого вложения в ценные бумаги	30 498 531	28 726 697

По состоянию на 31 декабря 2019 года ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости на сумму 8 719 222 тыс. руб. и оцениваемые по справедливой стоимости на сумму 1 065 069 тыс. руб., были переданы в качестве обеспечения по сделкам прямого РЕПО. По состоянию на 31 марта 2020 года, Группа не вступала в сделки прямого РЕПО.

Информация о движении резерва под обесценение по ценным бумагам за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 года, представлена ниже:

	Стадия 1	Итого
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
31 декабря 2019 года	3 502	3 502
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	(322)	(322)
31 марта 2020 года (не аудировано)	3 180	3 180

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9. Вложения в ценные бумаги (продолжение)

Информация о движении резерва под обесценение по ценным бумагам за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года, представлена ниже:

	Стадия 1	Итого
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
1 января 2019 года	3 477	3 477
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	(590)	(590)
Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(102)	(102)
31 марта 2019 года (не аудировано)	2 785	2 785

Информация о качестве ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года представлена ниже:

	Стадия 1
<i>Долговые ценные бумаги с рейтингом:</i>	
BBB	15 607 594
BB	173 705
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(3 180)
31 марта 2020 года (не аудировано)	15 778 119

	Стадия 1
<i>Долговые ценные бумаги с рейтингом:</i>	
BBB	15 281 160
BB	175 616
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(3 502)
31 декабря 2019 года	15 453 274

10. Средства в банках

Средства в банках представлены следующим образом:

	31 марта 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Корреспондентские счета в банках и прочих финансовых организациях	3 978 889	4 181 146
Гарантийные депозиты в платежных системах	1 945 715	1 558 328
Соглашения обратного РЕПО с финансовыми организациями	7 992 882	257 588
Краткосрочные депозиты в банках	15 531 875	22 286
	29 449 361	6 019 348
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(6 474)	(6 885)
Итого средства в банках	29 442 887	6 012 463

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года в составе средств в банках отражены гарантийные депозиты на сумму 1 945 715 тыс. руб. и 1 558 328 тыс. руб. соответственно, которые являются обеспечением по операциям с платежными системами.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10. Средства в банках (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений обратного РЕПО составила:

	31 марта 2020 года (не аудировано)	31 марта 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года	31 декабря 2019 года
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные облигации	7 992 882	9 273 012	257 588	271 645
Итого	7 992 882	9 273 012	257 588	271 645

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года в составе средств в банках отражены средства в банках на сумму 138 200 тыс. руб. и 142 143 тыс. руб. соответственно, которые являются обеспечением по облигациям с ипотечным покрытием, выпущенным Группой в 2014 году.

Информация о движении резерва под обесценение по средствам в банках за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 года, представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
31 декабря 2019 года	1 233	-	5 652	6 885
Новые активы полученные или приобретенные	49	-	17	66
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	(272)	-	(1 476)	(1 748)
Восстановления по ранее списанным активам	-	-	1 271	1 271
31 марта 2020 года (не аудировано)	1 010	-	5 464	6 474

Информация о движении резерва под обесценение по средствам в банках за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года, представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
1 января 2019 года	1 809	-	38 193	40 002
Новые активы полученные или приобретенные	472	-	9	481
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	7	-	(3 853)	(3 846)
31 марта 2019 года (не аудировано)	2 201	-	31 256	33 457

Информация о качестве средств в банках по состоянию на 31 марта 2020 года представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Средства в банках с рейтингом:</i>				
АА	19 342	-	-	19 342
А	2 137 305	-	-	2 137 305
ВВВ	24 058 396	-	-	24 058 396
ВВ	2 013 150	-	-	2 013 150
В	3 355	-	-	3 355
<В / Кредитный рейтинг не присвоен	1 209 775	-	8 038	1 217 813
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 010)	-	(5 464)	(6 474)
31 марта 2020 года (не аудировано)	29 440 313	-	2 574	29 442 887

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10. Средства в банках (продолжение)

Информация о качестве средств в банках по состоянию на 31 декабря 2019 года представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Средства в банках с рейтингом:</i>				
AA	22 362	-	-	22 362
A	2 277 361	-	-	2 277 361
BBB	2 518 980	-	-	2 518 980
BB	683 838	-	-	683 838
B	2 329	-	-	2 329
<B / Кредитный рейтинг не присвоен	507 318	-	7 160	514 478
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 233)	-	(5 652)	(6 885)
31 декабря 2019 года	6 010 955	-	1 508	6 012 463

Средства в банках, по которым кредитный рейтинг не присвоен, представляют собой незавершенные расчеты по счетам в кредитных организациях.

По состоянию на 31 марта 2020 и 31 декабря 2019 года в составе средств в банках на Стадии 1, по которым кредитный рейтинг не присвоен, отсутствует просроченная задолженность.

11. Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 марта 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Ссуды, предоставленные клиентам	129 275 083	118 293 163
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(12 593 397)	(10 855 558)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	116 681 686	107 437 605

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

	31 марта 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	17 560 891	15 237 292
Ссуды, обеспеченные гарантиями и поручительствами	14 248 056	12 830 562
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	1 536 698	998 198
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	640 061	752 761
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	14 859	14 859
Необеспеченные ссуды	95 274 518	88 459 490
Ссуды, предоставленные клиентам	129 275 083	118 293 163
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(12 593 397)	(10 855 558)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	116 681 686	107 437 605

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

	31 марта 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	97 746 271	90 325 969
Торговля	14 577 201	11 575 507
Недвижимость	6 433 460	6 093 733
Финансовый сектор	3 485 983	2 344 507
Транспорт и связь	1 980 134	1 807 029
Промышленное производство	1 683 101	1 641 294
Финансовая аренда	1 163 359	1 188 116
Сельское хозяйство и АПК	743 775	1 269 112
Прочее	1 461 799	2 047 896
Ссуды, предоставленные клиентам	129 275 083	118 293 163
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(12 593 397)	(10 855 558)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	116 681 686	107 437 605

Ссуды, предоставленные физическим лицам, представлены следующими кредитными продуктами:

	31 марта 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Потребительские ссуды	67 485 315	62 971 274
Кредитные карты	18 456 890	15 617 856
Ипотечные ссуды	11 184 996	11 163 930
Прочее	619 070	572 909
Ссуды, предоставленные физическим лицам	97 746 271	90 325 969
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(8 725 356)	(7 013 915)
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	89 020 915	83 312 054

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года в состав ссуд, предоставленных физическим лицам, включены ипотечные ссуды на общую сумму 749 848 тыс. руб. и 812 630 тыс. руб. соответственно, которые являются обеспечением по облигациям с ипотечным покрытием, выпущенным Группой в 2014 году.

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года Группой были предоставлены ссуды 1 группе заемщиков на общую сумму 4 490 757 тыс. руб. и 4 055 234 тыс. руб. соответственно, задолженность каждой из которых превышала 10% капитала Группы.

По состоянию 31 марта 2020 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, входили ссуды, отнесенные в Стадию 1 на сумму 111 375 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 0 тыс. руб.) и в Стадию 2 на сумму 1 100 538 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 326 176 тыс. руб.), условия которых были пересмотрены за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 года, иначе эти ссуды были бы просроченными или подверглись бы обесценению. Пересмотр условий не имел существенного влияния на амортизационную стоимость данных ссуд.

В течение 2019, Группа продала некоторые ссуды третьим лицам с дисконтом к номинальной стоимости без права регресса и без каких-либо обязательств по обслуживанию этих ссуд. По состоянию 31 декабря 2019 года сумма списания таких ссуд при выбытии за счет резерва составила 39 600 тыс. руб., общий убыток от продажи составил 13 635 тыс. руб. За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 года, Группа не участвовала в продаже ссуд.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

По состоянию 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года ссуды на сумму 3 311 211 тыс. руб. и 3 327 115 тыс. руб., соответственно, признанные обесцененными по отдельности, были обеспечены залогом недвижимости, оборудования, товарно-материальных ценностей, векселей, а также гарантиями, справедливой стоимостью 719 671 тыс. руб. и 740 977 тыс. руб., соответственно.

Информация о движении резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам – юридическим лицам, за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 года, представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
31 декабря 2019 года	566 093	76 541	3 199 009	3 841 643
Перевод в Стадию 1	626	(626)	-	-
Перевод в Стадию 2	(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	(33 215)	(7 658)	(64 964)	(105 837)
Восстановления по ранее списанным активам	-	-	70 170	70 170
Курсовые разницы	70	-	-	70
31 марта 2020 года (не аудировано)	559 525	91 946	3 216 570	3 868 041

Информация о движении резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам – юридическим лицам, за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года, представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
31 декабря 2018 года	316 561	595 143	3 408 009	4 319 713
Перевод в Стадию 1	2 086	(88)	(1 998)	-
Перевод в Стадию 2	(344)	3 157	(2 813)	-
Перевод в Стадию 3	(88 511)	(327 663)	416 174	-
Новые активы полученные или приобретенные	118 429	106	-	118 535
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	36 155	(3 983)	(4 895)	27 277
Выбытие резерва при продаже	(109 800)	-	-	(109 800)
Восстановления по ранее списанным активам	-	-	51 303	51 303
Курсовые разницы	2 009	-	-	2 009
31 марта 2019 года (не аудировано)	276 585	266 672	3 865 780	4 409 037

Информация о движении резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам – физическим лицам, за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 года, представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
31 декабря 2019 года	1 925 065	1 101 838	3 987 012	7 013 915
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	713 712	1 539 263
Списание за счет резервов	-	-	(228 209)	(228 209)
Восстановления по ранее списанным активам	-	-	64 997	64 997
31 марта 2020 года (не аудировано)	2 145 931	1 406 431	5 172 994	8 725 356

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Информация о движении резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам - физическим лицам, за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года, представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
31 декабря 2018 года	962 288	449 109	3 174 532	4 585 929
Перевод в Стадию 1	143 273	(84 230)	(59 043)	-
Перевод в Стадию 2	(33 865)	47 514	(13 649)	-
Перевод в Стадию 3	-	(227 437)	227 437	-
Новые активы полученные или приобретенные	257 949	-	-	257 949
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	(278 449)	408 414	194 266	324 231
Списание за счет резервов	-	-	(320 138)	(320 138)
Восстановления по ранее списанным активам	-	-	84 932	84 932
31 марта 2019 года (не аудировано)	1 051 196	593 370	3 288 337	4 932 903

Информация о качестве ссуд, предоставленных юридическим лицам, по состоянию на 31 марта 2020 и 31 декабря 2019 года представлена в таблицах ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	31 марта 2020 года (не аудировано)
<i>Оцениваемые на коллективной основе</i>				
Непросроченные	1 121 292	27 492	-	1 148 784
Просроченные:				
до 30 дней	-	5 289	4 419	9 708
от 31 до 60 дней	-	10 536	4 294	14 830
от 61 до 90 дней	-	-	4 720	4 720
от 91 до 180 дней	-	-	35 117	35 117
свыше 180 дней	-	-	677 248	677 248
Итого ссуды юридическим лицам, оцениваемые на коллективной основе	1 121 292	43 317	725 798	1 890 407
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие	16 422 246	3 463 965	-	19 886 211
Требующие мониторинга	5 018 315	1 718 571	-	6 736 886
Дефолтные	-	-	3 015 308	3 015 308
Итого ссуды юридическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	21 440 561	5 182 536	3 015 308	29 638 405
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(559 525)	(91 946)	(3 216 570)	(3 868 041)
ИТОГО	22 002 328	5 133 907	524 536	27 660 771

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	31 декабря 2019 года
<i>Оцениваемые на коллективной основе</i>				
Непросроченные	1 182 283	30 786	-	1 213 069
Просроченные:				
до 30 дней	14 931	6 645	7 902	29 478
от 31 до 60 дней	-	24 229	6 107	30 336
от 61 до 90 дней	-	-	226	226
от 91 до 180 дней	-	-	13 556	13 556
свыше 180 дней	-	-	672 364	672 364
Итого ссуды юридическим лицам, оцениваемые на коллективной основе	1 197 214	61 660	700 155	1 959 029
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие	12 344 732	1 803 043	-	14 147 775
Требующие мониторинга	7 381 387	1 464 701	-	8 846 088
Дефолтные	-	-	3 014 302	3 014 302
Итого ссуды юридическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	19 726 119	3 267 744	3 014 302	26 008 165
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(566 093)	(76 541)	(3 199 009)	(3 841 643)
ИТОГО	20 357 240	3 252 863	515 448	24 125 551

Информация о качестве ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 31 марта 2020 и 31 декабря 2019 года представлена в таблицах ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	31 марта 2020 года (не аудировано)
<i>Оцениваемые на коллективной основе</i>				
Непросроченные	87 600 925	-	-	87 600 925
Просроченные:				
до 30 дней	-	1 964 842	-	1 964 842
от 31 до 60 дней	-	786 394	-	786 394
от 61 до 90 дней	-	727 143	-	727 143
от 91 до 180 дней	-	-	1 687 707	1 687 707
свыше 180 дней	-	-	4 507 597	4 507 597
Итого ссуды физическим лицам, оцениваемые на коллективной основе	87 600 925	3 478 379	6 195 304	97 274 608
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие	-	-	-	-
Требующие мониторинга	-	175 760	18 057	193 817
Дефолтные	-	-	277 846	277 846
Итого ссуды физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	-	175 760	295 903	471 663
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(2 145 931)	(1 406 431)	(5 172 994)	(8 725 356)
ИТОГО	85 454 994	2 247 708	1 318 213	89 020 915

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	31 декабря 2019 года
<i>Оцениваемые на коллективной основе</i>				
Непросроченные	81 590 589	-	-	81 590 589
Просроченные:				
до 30 дней	-	2 237 674	-	2 237 674
от 31 до 60 дней	-	644 105	-	644 105
от 61 до 90 дней	-	540 044	-	540 044
от 91 до 180 дней	-	-	1 368 855	1 368 855
свыше 180 дней	-	-	3 494 068	3 494 068
Итого ссуды физическим лицам, оцениваемые на коллективной основе	81 590 589	3 421 823	4 862 923	89 875 335
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Требующие мониторинга	-	137 821	49 420	187 241
Дефолтные	-	-	263 393	263 393
Итого ссуды физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	-	137 821	312 813	450 634
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 925 065)	(1 101 838)	(3 987 012)	(7 013 915)
ИТОГО	79 665 524	2 457 806	1 188 724	83 312 054

12. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 марта 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Срочные депозиты	113 678 656	98 945 680
Текущие счета	41 759 646	30 151 669
Итого средства клиентов	155 438 302	129 097 349

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года средства клиентов, превышающие по отдельности 10% капитала Группы, были получены от 4 клиентов общей суммой 59 371 696 тыс. руб. (38% от общей суммы средств клиентов) и 43 259 728 тыс. руб. (34% от общей суммы средств клиентов) соответственно.

	31 марта 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	113 436 151	100 851 792
Транспорт и связь	9 709 670	6 781 690
Прочее	5 783 181	5 457 654
Финансовый сектор	9 459 180	5 308 913
Торговля	7 629 243	4 014 870
Недвижимость и строительство	4 998 530	2 495 684
Медицина	2 027 150	1 629 134
Промышленное производство	2 250 213	1 784 038
Нефтегазовая промышленность	33 490	719 214
Наука и образование	111 494	54 360
Итого средства клиентов	155 438 302	129 097 349

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13. Уставный капитал

По состоянию на 31 марта 2020 года уставный капитал состоял из 26 927 732 обыкновенных акций (31 декабря 2019 года: 23 327 760 обыкновенных акций) стоимостью 500 руб. каждая и 1 000 привилегированных акций (31 декабря 2019 года: 1 000 привилегированных акций) стоимостью 500 руб. каждая.

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

Владельцы привилегированных акций имеют право на получение фиксированного годового дивиденда и на участие в Общем собрании акционеров Банка по вопросам реорганизации, ликвидации и изменений в Устав влияющих на права таких владельцев. Также, в случае решения о невыплате или неполной выплате дивидендов по таким акциям, держатели имеют право голоса аналогичное обыкновенным акциям до момента выплаты дивидендов в полном объеме.

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года эмиссионный доход в размере 12 640 965 тыс. руб. и 9 440 950 тыс. руб. соответственно, представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

В марте 2020 года Банк России зарегистрировал Отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных акций ПАО «МТС-Банк» в количестве 3 599 972 штук номинальной стоимостью 500 (Пятьсот) рублей каждая. Общая сумма, полученная в результате размещения, составила 5 000 001 тыс.руб. Акции дополнительного выпуска были приобретены 100% дочерней компанией ПАО «МТС» Mobile TeleSystems B.V.

В ноябре 2019 года Банк России зарегистрировал Отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных акций ПАО «МТС-Банк» в количестве 2 519 980 (Два миллиона пятьсот девятнадцать тысяч девятьсот восемьдесят) штук номинальной стоимостью 500 (Пятьсот) рублей каждая. Общая сумма, полученная в результате размещения, составила 3 500 000 тыс.руб.

В 2018 году ПАО «МТС-Банк» осуществило выкуп 55 303 обыкновенных акций и 400 привилегированных акций. Сумма выкупа составила 77 285 тыс. руб.

В марте и октябре 2019 года Группа разместила бессрочные облигации с обязательным централизованным хранением в количестве 350 и 150 штук соответственно, номинальной стоимостью 10 000 000 рублей каждая, без установленного срока погашения, размещаемые по закрытой подписке, с возможностью погашения по усмотрению Группы.

Выплата купонного дохода может быть отменена или отсрочена в соответствии с условиями выпуска указанных облигаций.

Группа учитывает бессрочные облигации как долевого инструмент, т.к. согласно эмиссионным документам:

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

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. Условные финансовые обязательства

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

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

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

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	31 марта 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Условные обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	21 572 998	23 811 063
Выданные гарантии	18 141 800	19 846 625
Итого условные обязательства кредитного характера	39 714 798	43 657 688
За вычетом резерва	(306 949)	(402 608)
Итого условные финансовые обязательства	39 407 849	43 255 080

Информация о движении резерва по обязательствам по предоставлению кредитов и выданным гарантиям за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года представлена в таблицах ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
31 декабря 2018 года	201 121	24 937	218 730	444 788
Перевод в Стадию 2	(20)	20	-	-
Перевод в Стадию 3	-	(11 645)	11 645	-
Чистое изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	78 051	15 338	(201 042)	(107 653)
31 марта 2019 года (не аудировано)	279 152	28 650	29 333	337 135
31 декабря 2019 года	338 968	16 472	47 168	402 608
Перевод в Стадию 1	(76)	76	-	-
Перевод в Стадию 3	(8 443)	-	8 443	-
Чистое изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	(67 305)	(10 962)	(17 392)	(95 659)
31 марта 2020 года (не аудировано)	263 144	5 586	38 219	306 949

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Группой при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям составляет 6 312 142 тыс. руб. и 10 048 835 тыс. руб. по состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года соответственно.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. Условные финансовые обязательства (продолжение)

Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 2 177 127 235 штук и 4 795 605 234 штук соответственно.

Информация о качестве обязательств по предоставлению кредитов и выданных гарантий по состоянию на 31 марта 2020 и 31 декабря 2019 представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	31 марта 2020 года (не аудировано)
<i>Оцениваемые на коллективной основе</i>				
Текущие	20 777 148	-	-	20 777 148
Требующие мониторинга	-	41 967	-	41 967
Дефолтные	-	-	24 080	24 080
Итого условные обязательства, оцениваемые на коллективной основе	20 777 148	41 967	24 080	20 843 195
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие	15 930 244	1 532 342	-	17 462 586
Требующие мониторинга	109 811	1 087 707	-	1 197 518
Дефолтные	-	-	211 499	211 499
Итого условные обязательства, оцениваемые на индивидуальной основе	16 040 055	2 620 049	211 499	18 871 603
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(263 144)	(5 586)	(38 219)	(306 949)
ИТОГО	36 554 059	2 656 430	197 360	39 407 849
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	31 декабря 2019 года
<i>Оцениваемые на коллективной основе</i>				
Текущие	19 985 595	-	-	19 985 595
Требующие мониторинга	-	27 801	-	27 801
Дефолтные	-	-	45 776	45 776
Итого условные обязательства, оцениваемые на коллективной основе	19 985 595	27 801	45 776	20 059 172
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие	16 449 098	3 824 675	-	20 273 773
Требующие мониторинга	658 996	2 454 249	-	3 113 245
Дефолтные	-	-	211 499	211 499
Итого условные обязательства, оцениваемые на индивидуальной основе	17 108 094	6 278 924	211 499	23 598 516
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(338 968)	(16 472)	(47 168)	(402 609)
ИТОГО	36 754 720	6 290 253	210 107	43 255 080

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. Условные финансовые обязательства (продолжение)

Судебные иски. 18 ноября 2019 года в Банк поступило исковое заявление ПАО «ФСК ЕЭС» о взыскании денежных средств в размере 54 508 тыс. руб. по банковской гарантии №Г-1-3485/17 от 13.02.2017г., выданной Банком в обеспечение исполнения обязательств Принципала - АО Инженерно-строительная компания «Союз-Сети» перед Бенефициаром - ПАО «ФСК ЕЭС» по Договору от 01 ноября 2011 года №491241. На дату составления отчетности указанный иск находился в производстве Арбитражного суда г. Москвы. Решение по делу не принято. Риск неблагоприятного исхода по иску оценивается как «низкий».

Информация о движении резерва по судебным искам за год, закончившийся 31 марта 2020 и 31 декабря 2019 представлена в Примечании 5.
По состоянию на 31 марта 2020 и 31 декабря 2019 года отсутствуют незарезервированные иски, по которым вероятен отток денежных средств либо иски, риск по которым был оценен как «средний».

Операционная среда. Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В марте 2020 года мировые цены на нефть резко упали более чем на 40%, что привело к немедленному ослаблению курса российского рубля по отношению к основным валютам.

Начиная с 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Эти события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала.

Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы может оказаться значительным.

Помимо этого, в начале 2020 года в мире стал очень быстро распространяться новый коронавирус (COVID-19), что привело к тому, что Всемирная Организация Здравоохранения (ВОЗ) в марте 2020 года объявила начало пандемии. Меры, применяемые многими странами для сдерживания распространения COVID-19, приводят к существенным операционным трудностям для многих компаний и оказывают существенное влияние на мировые финансовые рынки. Поскольку ситуация быстро развивается, COVID-19 может существенно повлиять на деятельность многих компаний в разных секторах экономики, включая, но не ограничиваясь нарушением операционной деятельности в результате приостановки или закрытия производства, нарушения цепочек поставок, карантина персонала, снижения спроса и трудностей с получением финансирования. Кроме того, Группа может столкнуться с еще большим влиянием COVID-19 в результате его негативного влияния на глобальную экономику и основные финансовые рынки. Значительность влияния COVID-19 на операции Группы в большой степени зависит от продолжительности и распространенности влияния вируса на мировую и российскую экономику.

В соответствии с поручениями Президента Российской Федерации от 25 марта 2020 года, Банк России принял решение реализовать комплекс мер, направленных на поддержку наиболее уязвимых отраслей экономики и граждан-заемщиков, столкнувшихся с сокращением доходов в результате пандемии (включая право физлиц и индивидуальных предпринимателей требовать кредитные каникулы на полгода в случае падения доходов в связи с коронавирусом), а также ряд временных регулятивных послаблений для финансовых организаций с целью сохранения их потенциала по кредитованию экономики. Информация о реструктуризированных ссудах, выданным юридическим и физическим лицам, на 31 марта 2020 и 31 декабря 2019 раскрыта в Примечании 11.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. Операции со связанными сторонами

Операции между Банком и его дочерними предприятиями, являющимися его связанными сторонами, были исключены при консолидации и не отражены в данном примечании. Информация об операциях Группы со связанными сторонами по состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года представлена далее:

	31 марта 2020 года (не аудировано)		31 декабря 2019 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вложения в ценные бумаги	1 543 155	30 498 531	1 541 883	28 726 697
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	1 164 917	-	1 439 672	-
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	196 054	-	-	-
- прочие связанные стороны	182 184	-	102 211	-
Ссуды, предоставленные клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	7 100 897	129 275 083	6 157 299	118 293 163
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	4 249 859	-	3 201 478	-
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	48 372	-	51 424	-
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам	(77 038)	(12 593 397)	(69 772)	(10 855 558)
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(51 124)	-	(41 915)	-
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	(545)	-	(682)	-
- прочие связанные стороны	(25 369)	-	(27 175)	-
Инвестиции в совместное предприятие	658 947	658 947	658 467	658 467
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	658 947	-	658 467	-
Производные финансовые инструменты (нетто)	-	271	(21)	1 020
- материнская компания	-	-	(21)	-
Прочие активы до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	74 250	1 978 559	232 828	1 919 942
- материнская компания	3 540	-	105 833	-
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	70 370	-	126 823	-
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	1	-	1	-
- прочие связанные стороны	339	-	171	-
Средства банков и иных финансовых учреждений	349 395	400 263	113 373	12 305 308
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	349 395	-	113 373	-

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	31 марта 2020 года (не аудировано)		31 декабря 2019 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Средства клиентов	64 124 107	155 438 302	47 454 170	129 097 349
- материнская компания	7 130 599	-	2 116 797	-
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	6 735 595	-	242 075	-
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	9 706 113	-	11 544 981	-
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	32 810 638	-	30 948 578	-
- прочие связанные стороны	7 741 162	-	2 601 739	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 695 073	2 680 314	1 009 689	2 429 216
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	1 632 386	-	1 009 689	-
- прочие связанные стороны	62 687	-	-	-
Обязательства по операционной аренде	87 501	603 033	97 393	627 781
- материнская компания	16 268	-	18 460	-
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	71 233	-	78 933	-
Прочие обязательства	1 267 151	5 805 357	1 317 965	5 608 741
- материнская компания	314 165	-	424 008	-
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	303 559	-	393 021	-
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	647 027	-	497 217	-
- прочие связанные стороны	2 400	-	3 719	-
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	490 270	21 572 998	1 079 390	23 811 063
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	167 111	-	617 335	-
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	-	-	11 779	-
- прочие связанные стороны	323 159	-	450 276	-
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	976 858	18 141 800	790 662	19 846 625
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	211 693	-	224 791	-
- прочие связанные стороны	765 165	-	565 871	-

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого управленческого персонала представлено следующим образом:

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (не аудировано)		Три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (не аудировано)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:	190 897	1 369 055	205 355	1 313 036
- краткосрочное вознаграждение	110 857		125 355	
- долгосрочное вознаграждение	80 040		80 000	

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 марта 2020 и 31 марта 2019 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (не аудировано)		Три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (не аудировано)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	147 440	5 513 128	94 589	4 173 254
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	29 013	-	3 763	-
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	50 754	-	52 804	-
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	1 207	-	2 596	-
- прочие связанные стороны	66 466	-	35 426	-
Процентные расходы	(704 448)	(1 912 675)	(838 763)	(1 650 663)
- материнская компания	(47 324)	-	(171 183)	-
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(39 708)	-	(85 541)	-
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(61 583)	-	(78 158)	-
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	(510 943)	-	(467 190)	-
- прочие связанные стороны	(44 890)	-	(36 691)	-
Восстановление/(формирование) резерва под ожидаемые кредитные убытки активов, по которым начисляются проценты	7 303	(1 828 807)	2 063	(720 755)
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	9 209	-	2 668	-
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	115	-	(572)	-
- прочие связанные стороны	(2 021)	-	(33)	-
Чистая прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	-	1 334	261 220	265 843
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	-	-	261 220	-

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (не аудировано)		Три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (не аудировано)	
	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности		Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	
	Операции со связанными сторонами	Операции со связанными сторонами	Операции со связанными сторонами	Операции со связанными сторонами
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(43 969)	154 076	71 317	(147 974)
- материнская компания	(43 189)	-	80 020	-
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(1 061)	-	(984)	-
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	475	-	(7 717)	-
- прочие связанные стороны	(194)	-	(2)	-
Комиссионные доходы	205 591	2 905 520	174 199	2 011 574
- материнская компания	106 276	-	88 845	-
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	3 680	-	4 887	-
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	90 122	-	79 136	-
- прочие связанные стороны	4 912	-	669	-
Комиссионные расходы	(527 804)	(1 342 170)	(473 002)	(1 083 814)
- материнская компания	(297 249)	-	(298 117)	-
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(230 543)	-	(174 770)	-
- прочие связанные стороны	(12)	-	(1)	-
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим операциям	(2 445)	31 796	(8 903)	129 553
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(996)	-	(8 865)	-
- прочие связанные стороны	(1 449)	-	(38)	-
Прочие доходы	27 604	95 544	7 808	75 128
- материнская компания	13 892	-	948	-
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	8	-	8	-
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	13 159	-	6 755	-
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	230	-	8	-
- прочие связанные стороны	315	-	89	-
Операционные расходы (за вычетом расходов на персонал)	(371 117)	(1 551 347)	(276 687)	(1 120 654)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	-	-	(39)	-
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(40 428)	-	(27 756)	-
- прочие связанные стороны	(230)	-	(19)	-

По состоянию на 31 марта 2020 и 31 декабря 2019 ПАО «МТС» являлась промежуточной материнской компанией и ПАО АФК «Система» конечной материнской компанией.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе, сгруппированных в три уровня в зависимости от степени, в которой справедливая стоимость является наблюдаемой величиной по состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 марта 2020 года (не аудировано)
Финансовые активы				
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	14 720 411	-	-	14 720 411
Производные финансовые инструменты	-	7 906	-	7 906
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	-	7 635	-	7 635

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2019 года
Финансовые активы				
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	13 273 423	-	-	13 273 423
Производные финансовые инструменты	-	26 277	-	26 277
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	-	25 257	-	25 257

В таблице ниже приведена информация относительно методики оценки и ключевых исходных данных, использованных при определении справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, включенных в категорию уровня 2 иерархии по состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года.

	31 марта 2020 года (не аудировано)		Методика оценки	Ключевые исходные данные
	Активы	Обязательства		
Производные финансовые инструменты	7 906	7 635	Модель ценообразования опционов Блэка-Шоулза	Действующие процентные ставки по активу
Итого финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости, включенные в уровень 2	7 906	7 635		

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	31 декабря 2019 года		Методика оценки	Ключевые исходные данные
	Активы	Обязательства		
Производные финансовые инструменты	26 277	25 257	Модель ценообразования опционов Блэка-Шоулза	Действующие процентные ставки по активу
Итого финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости, включенные в уровень 2	26 277	25 257		

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 долевые ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются на основании моделей, в которых используются как наблюдаемые, так и ненаблюдаемые рыночные данные. К ненаблюдаемым 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.
- 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.
- Ссуды, предоставленные клиентам – физическим лицам, имеют как переменные, так и фиксированные процентные ставки. 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 Группы, 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.
- Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения.
- Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная от первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования соответствуют кредитному риску Группы, а также зависят от валюты и срока погашения инструмента.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

- Справедливая стоимость производных финансовых инструментов определяется на основе модели ценообразования опционов Блэка-Шоулза, иных методов оценки и осуществляется с использованием наилучших оценок руководства и действующих процентных ставок

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

	31 марта 2020 года (не аудировано)		31 декабря 2019 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Ссуды, предоставленные клиентам	116 681 686	120 204 931	107 437 605	110 697 548
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	15 778 119	15 936 152	15 453 274	15 936 152
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	155 438 302	156 078 225	129 097 349	129 552 903
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 680 314	2 680 314	2 429 216	2 434 438

В следующих таблицах представлен анализ финансовых инструментов, справедливая стоимость которых отличается от балансовой, по состоянию на 31 марта 2020 и 31 декабря 2019 гг. Реклассификаций финансовых инструментов между уровнями в течение 2019 и 2018 гг. не производилось.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 марта 2020 года (не аудировано)
Финансовые активы				
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	120 204 931	120 204 931
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	15 936 152	-	-	15 936 152
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	-	-	156 078 225	156 078 225
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	2 680 314	2 680 314

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2019 года
Финансовые активы				
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	110 697 548	110 697 548
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	15 936 152	-	-	15 936 152
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	-	-	129 552 903	129 552 903
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 355	-	2 422 083	2 434 438

17. Управление капиталом

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. Управление капиталом (продолжение)

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

Капитал (собственные средства) в соответствии с Положением ЦБ РФ №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» по состоянию на 31 марта 2020 года 31 декабря 2019 года представлен следующим образом;

	31 марта 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 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
Итого собственные средства (капитал)	37 294 448	32 351 722

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

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

В ноябре 2015 года Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ) предоставила Банку субординированный займ в размере 7 246 000 тыс. руб. в виде облигаций федерального займа (ОФЗ). Договором предусмотрено обязательство Банка по возврату данных ценных бумаг кредитору в конце срока действия договора. Банк выплачивает проценты на сумму займа в размере совокупного купонного дохода по ОФЗ плюс фиксированный процент. В соответствии с условиями предоставления займа в отчетном периоде Банк должен был соблюдать определенные ковенанты в части капитала, объема кредитного портфеля, вознаграждения работников. Договор также включает в себя определенные ограничения на возможность Банка продать или заложить полученные ценные бумаги. Данная сделка представляет собой операцию займа ценных бумаг. Группа не признает полученные ценные бумаги и субординированное обязательство вернуть их кредитору в консолидированном отчете о финансовом положении Группы. Обязательство по возврату ценных бумаг, полученных от АСВ, является субординированным по отношению к прочим обычным обязательствам Группы. Условия предоставления займа удовлетворяют критериям ЦБ РФ для включения займа в дополнительный капитал. При этом инструмент является конвертируемым и может быть включен в состав базового капитала. Его конвертация в базовый капитал может быть полной или частичной и осуществляться в размере рыночной стоимости ценных бумаг. Условиями, при наступлении любого из которых осуществляется конвертация инструмента, являются:

- значение норматива достаточности базового капитала (H1.1), рассчитываемое в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», снизилось ниже уровня, определенного Положением для мены субординированного займа, который на дату заключения Договора составляет 2%, за период, установленный Положением, или
- утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Займодавца в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика, предусматривающее оказание Займодавцем финансовой помощи, предусмотренной Федеральным законом о несостоятельности (банкротстве).

Центральный банк Российской Федерации требует от банков соблюдения минимальных значений показателей достаточности капитала в размере 8%, которые рассчитываются на основании отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. Управление капиталом (продолжение)

В течение периодов, закончившихся 31 марта 2020 и 31 декабря 2019, Группа выполняла требования достаточности капитала, установленные Центральным банком Российской Федерации. По состоянию на 31 марта 2020 и 31 декабря 2019 года коэффициент достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБРФ составлял 9,3% и 13,7% соответственно.

18. Политика управления рисками

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

Политика и методы, принятые Группой для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в финансовой отчетности Группы за 2019 год.

Риск ликвидности. Следующие далее таблицы, основанные на информации, предоставляемой руководству Группы, отражают структуру активов и обязательств в соответствии с договорными сроками погашения, за исключением торговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (отнесены на срок до 1 месяца), и денежных средств, размещенных в ЦБ РФ в качестве фонда обязательных резервов (ФОР). ФОР распределяется по срокам пропорционально средствам клиентов.

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 Группы, данные депозиты, как правило, не изымаются, а продляются. Помимо этого, на основе прогнозов Группы, 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 для Стадии 2 как только просроченная часть задолженности за вычетом ожидаемых кредитных убытков, без учета тех платежей дата выплаты по которым согласно договору еще не наступила, а для Стадии 3 как общая сумма всей задолженности за вычетом ожидаемых кредитных убытков.

При этом Группа рассматривает в качестве стабильных источников финансирования:

- Полученные от ГК «АСВ» ОФЗ, отражаемые на внебалансовых счетах, учтены в качестве стабильных источников финансирования срочностью до 1 месяца (к ним применен дисконт 15% от текущей рыночной цены);
- Вложения 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
- Вложения 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. Данные бумаги относятся к категории удерживаемых до погашения. Группа не планирует продажу данных ценных бумаг в рамках текущей бизнес-модели, но они могут быть проданы для удовлетворения потребности в ликвидности в случае стрессового сценария;
- Срочные вклады 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;
- Стабильные остатки на клиентских счетах. На сроках до 1 года использована консервативная оценка стабильности остатков. Оценка базируется на исторической статистике поведения счетов, а также сценарном моделировании.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Политика управление рисками (продолжение)

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком/просроченные	31 марта 2020 года (не аудировано)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Вложения в ценные бумаги	14 860 452	1 426 489	4 880 670	8 888 993	441 927	-	30 498 531
Средства в банках	25 446 917	-	-	-	-	-	25 446 917
Ссуды, предоставленные клиентам	8 375 083	14 081 972	34 617 841	51 413 201	6 243 217	1 950 372	116 681 686
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	51 682 452	15 508 461	39 498 511	60 302 194	6 685 144	1 950 372	175 627 134
Денежные средства и остатки в Центральном банке	4 707 169	80 536	611 370	5 383	-	-	5 404 458
Средства в банках	3 995 970	-	-	-	-	-	3 995 970
Производные финансовые инструменты	7 843	63	-	-	-	-	7 906
Прочие финансовые активы	853 279	124 058	39 177	-	-	51 787	1 068 301
Итого финансовые активы	61 246 713	15 713 118	40 149 058	60 307 577	6 685 144	2 002 159	186 103 769
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков и иных финансовых учреждений	242 124	-	-	-	-	-	242 124
Средства клиентов	18 827 511	10 955 146	83 163 700	732 298	-	-	113 678 655
Выпущенные долговые ценные бумаги	98 058	0	3 487	1 780 927	-	-	1 882 473
Обязательства по операционной аренде	23 543	40 285	190 200	349 005	-	-	603 033
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	19 191 236	10 995 431	83 357 387	2 862 230	-	-	116 406 285
Производные финансовые инструменты	7 550	85	-	-	-	-	7 635
Средства банков и иных финансовых учреждений	158 139	-	-	-	-	-	158 139
Средства клиентов	41 759 647	-	-	-	-	-	41 759 647
Прочие финансовые обязательства	1 884 716	571 787	1 904 989	-	-	-	4 361 492
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	22 201	61 959	306 259	407 423	-	797 841
Итого финансовые обязательства	63 001 288	11 589 504	85 324 335	3 168 489	407 423	-	163 491 039
Разница между активами и обязательствами	(1 754 575)	4 123 614	(45 175 277)	57 139 088	6 277 721		
Стабильные источники фондирования	41 166 018	(1 497 817)	40 520 264	(14 867 673)	(65 320 792)		
Чистый разрыв ликвидности	39 411 443	2 625 797	(4 655 013)	42 271 415	(59 043 071)		
Совокупный разрыв ликвидности	39 411 443	42 037 240	37 382 227	79 653 642	20 610 571		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	32 491 216	37 004 246	(6 854 631)	50 585 333	57 270 477		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом, %	17,46%	19,88%	-3,68%	27,18%	30,77%		

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

19. Политика управления рисками (продолжение)

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком/просроченные	31 декабря 2019 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Вложения в ценные бумаги	13 278 251	9 657	6 059 445	8 937 414	441 930	-	28 726 697
Средства в банках	1 838 036	-	-	-	-	-	1 838 036
Ссуды, предоставленные клиентам	4 624 942	12 333 459	33 368 276	49 120 585	6 186 577	1 803 766	107 437 605
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	19 741 229	12 343 116	39 427 721	58 057 999	6 628 507	1 803 766	138 002 338
Денежные средства и остатки в Центральном банке	22 529 392	128 576	697 840	9 363	-	-	23 365 171
Средства в банках	4 174 427	-	-	-	-	-	4 174 427
Производные финансовые инструменты	22	26 255	-	-	-	-	26 277
Прочие финансовые активы	739 631	88 138	24 996	-	-	21 344	874 109
Итого финансовые активы	47 184 701	12 586 085	40 150 557	58 067 362	6 628 507	1 825 110	166 442 322
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков и иных финансовых учреждений	12 044 498	-	-	-	-	-	12 044 498
Средства клиентов	16 093 894	12 745 925	69 177 669	928 191	-	-	98 945 679
Выпущенные долговые ценные бумаги	445 306	701 117	70 724	353 907	-	-	1 571 054
Обязательства по операционной аренде	243	15 470	234 693	377 375	-	-	627 781
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	28 583 941	13 462 512	69 483 086	1 659 473	-	-	113 189 012
Производные финансовые инструменты	21	25 236	-	-	-	-	25 257
Обязательства по возврату ценных бумаг	271 645	-	-	-	-	-	271 645
Средства банков и иных финансовых учреждений	260 810	-	-	-	-	-	260 810
Средства клиентов	30 151 670	-	-	-	-	-	30 151 670
Прочие финансовые обязательства	1 987 726	549 842	1 533 772	-	-	-	4071340
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	8 582	63 991	322 871	462 718	-	858 162
Итого финансовые обязательства	61 255 813	14 046 172	71 080 849	1 982 344	462 718	-	147 969 734
Разница между активами и обязательствами	(14 071 112)	(1 460 087)	(30 930 292)	56 085 018	6 165 789		
Стабильные источники фондирования	40 625 049	641 119	30 854 995	(14 269 597)	(57 851 566)		
Скорректированная разница между финансовыми активами и обязательствами	26 553 937	(818 968)	(75 297)	41 815 421	(51 685 777)		
Совокупный разрыв ликвидности	26 553 937	25 734 969	25 659 672	67 475 093	15 789 316		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(8 842 712)	(9 962 108)	(40 017 474)	16 381 053	23 009 560		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом, %	-5,31%	-5,99%	-24,04%	9,84%	13,82%		

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Политика управления рисками (продолжение)

Руководство Группы 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 Группы указывают на то, что данные счета являются для Группы стабильным источником фондирования. Счета клиентов разделены на группы по типам клиентов и распределены согласно ожидаемому сроку оттока средств на основании статистических данных, накопленных в течение предыдущего года.

Значительная часть расчетных счетов Группы относится к связанным сторонам. Руководство полагает, что данные счета (в том числе срочные депозиты) останутся в Группе и будут поддерживать уровень ликвидности Группы.

Ценные бумаги категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, а также категории инвестиций, удерживаемых до погашения, включены в анализ позиции по ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков до погашения. Большая часть ценных бумаг указанных категорий включена в ломбардный список ЦБ РФ и в случае необходимости может быть использована для получения финансирования в форме РЕПО от ЦБ РФ.

Потребности Группы в среднесрочной ликвидности удовлетворяются посредством привлечения межбанковских кредитов и средств клиентов (новые займы и продление существующих депозитов), соглашений РЕПО и обеспеченных кредитов.

19. События после отчетной даты

События после отчетной даты, требующие раскрытия, отсутствуют.