

# МТС БАНК

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ МТС БАНКА | 2020

## Банк года

МТС Банк —  
лучший в номинации  
«Забота о клиенте»

стр. 58

## Локдаун

Поддержка граждан  
и бизнеса в период  
пандемии

стр. 132



**ruBBB+**

«Эксперт РА»  
подтвердило рейтинг  
кредитоспособности  
МТС Банка

стр. 12

# СМАРТБАНК

МТС и МТС Банк объявили  
о начале трансформации мобильного  
приложения МТС Банка в смартбанк

стр. 82

Предварительно утвержден  
Советом директоров ПАО «МТС-Банк»  
Протокол № 556 от 23 апреля 2021 года

Предварительно Согласован  
Правлением ПАО «МТС-Банк»  
Протокол № 15 от 06 апреля 2021 года

**2020**

**ОТЧЕТ  
ОДЕЯТЕЛЬНОСТИ  
ПУБЛИЧНОГО  
АКЦИОНЕРНОГО  
ОБЩЕСТВА  
«МТС-БАНК»**

**И.В. Филатов**

Председатель Правления

**А.В. Елтышев**

Главный бухгалтер



Обращение Председателя  
Совета директоров ПАО «МТС-Банк»

## МТС Банк увеличил собственный капитал на 15,7% до 37,8 млрд ₽

Для МТС Банка 2020 год стал серьезным вызовом и одновременно годом новых возможностей для развития бизнеса в непростых макроэкономических условиях. Испытание на прочность Банк выдержал, при этом смог быстро адаптироваться к новым реалиям и требованиям рынка. Более того, укрепил позиции по ключевым направлениям бизнеса и продолжил развитие финансовых сервисов в экосистеме МТС.

По результатам 2020 года все ключевые бизнес-направления Банка показали положительные результаты. Розничное кредитование по-прежнему остается одним из драйверов увеличения объема кредитного портфеля Банка. Развитие дистанционных каналов продаж и использование Big Data способствовали увеличению количества клиентов, а также росту числа финансовых сервисов экосистемы МТС, используемых клиентами.

МТС Банк – значимая дочерняя компания материнской группы, которая занимает одну из ключевых ролей в стратегии по развитию банковского и телекоммуникационного бизнеса. Наличие надежного акционера является бесспорным преимуществом МТС Банка.

За отчетный период МТС Банк увеличил собственный капитал на 15,7% до 37,8 млрд рублей, что дало дополнительные возможности для реализации намеченных стратегических целей по развитию бизнеса, в том числе для наращивания объемов розничного кредитования, а также расширению единой финансовой витрины для банковских и небанковских сервисов. Рейтинговые агентства Эксперт РА, Fitch Ratings и НКР подтверждают надежность Банка стабильными позитивными прогнозами.

Действующая стратегия МТС Банка в 2021 году будет направлена на активные темпы роста объемов розничного бизнеса и клиентской базы

с упором на более тесную синергию с акционером, а также дальнейшее внедрение финансовых продуктов и сервисов в цифровые витрины МТС в рамках глобальной стратегии группы МТС.

Я уверен, что текущий год станет для Банка еще более динамичным и прорывным по всем направлениям деятельности. Перед нами стоит задача, сохраняя достигнутые результаты, продолжать двигаться вперед, не сбавляя обороты, и реализовать самые амбициозные планы.



Обращение Председателя  
Правления ПАО «МТС-Банк»

## Чистая прибыль МТС Банка составила 149,8 млн ₽

Несмотря на существенные негативные последствия пандемии для всего банковского сектора, МТС Банк завершил 2020 год с ростом кредитного портфеля и положительным финансовым результатом.

Розничный кредитный портфель вырос на 28,1% в годовом исчислении до 118,8 млрд рублей. Это позволило МТС Банку войти в ТОП-5 по темпам прироста розничного кредитного портфеля по итогам года среди 30 ведущих российских банков<sup>1</sup> и в ТОП-10 банков по размеру портфеля кредитных карт. Прирост портфеля год к году, опережающий среднерыночные темпы, составил 38,3%<sup>2</sup>.

Чистая прибыль МТС Банка составила 149,8 млн рублей, несмотря на сложную макроэкономическую ситуацию и дополнительные резервы. Чистый процентный доход МТС Банка в 2020 году вырос на 28% в годовом исчислении до 14,8 млрд рублей. Чистый комиссионный доход вырос на 21,9% в 2020 году по сравнению с 2019 годом до 6,6 млрд рублей, что составило порядка 30% операционного дохода.

По данным публикуемой отчетности активы Банка по состоянию на конец 2020 года выросли на 21% до 216 млрд рублей с 178 млрд рублей в 2019 году. За отчетный период Банк поддерживал комфортный запас капитала сверх нормативов с учётом регулятивных надбавок: среднее значение Н1.0 за 12 месяцев, завершившихся 31.12.2020 г., – 13,6%. При этом склонность Банка к риску оценивается как низкая.

Усиление рыночных позиций Банка за последние три года обеспечивается за счет роста портфеля кредитов физическим лицам, опережающего среднерыночные темпы. Этому способствовало несколько факторов: эффективная работа компании с большими данными; быстрый запуск конвергентных предложений клиентам цифровой экосистемы МТС. Оптимальная риск-политика позволила в 2020 году предложить надежным клиентам более выгодные условия, что увеличило в два раза средний чек, а расширение цифровых каналов дало прирост продаж до 30%.

На конец 2020 года количество выпущенных цифровых карт увеличилось в пять раз по сравнению с тем же периодом 2019 года. Доля цифровых карт в портфеле МТС Банка составляет 17%. Количество пользователей мобильного приложения МТС Банка выросло в четвертом квартале на 30 процентов до 1,2 миллиона. Консалтинговое агентство Markswebb включило его в ТОП-10 лучших мобильных банков 2020 года для ежедневных задач, переместив с 29 на 9 место.

МТС Банк сегодня – это цифровой коммерческий банк, который отвечает за создание, развитие и продажи финансовых сервисов всей Группы компаний МТС. Финтех МТС – вторая по значимости вертикаль в сильной экосистеме МТС. Стратегия МТС подразумевает клиентоориентированность – предоставление абоненту множества цифровых сервисов за пределами телекоммуникационных услуг. Поэтому в центре нашей стратегии по-прежнему остается клиент, развитие клиентского сервиса и улучшение клиентского пути в цифровой экосистеме МТС.

**Всеволод Валерьевич Розанов**

Председатель Совета  
директоров ПАО «МТС-Банк»

**Илья Валентинович Филатов**

Председатель Правления и член Совета директоров  
ПАО «МТС-Банк», вице-президент по финансовым  
сервисам, член Правления ПАО «МТС»

<sup>1</sup> По данным Banki.ru. <sup>2</sup> По данным Frank RG



**МТС БАНК**

# СОДЕРЖАНИЕ



стр. 12

## ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ

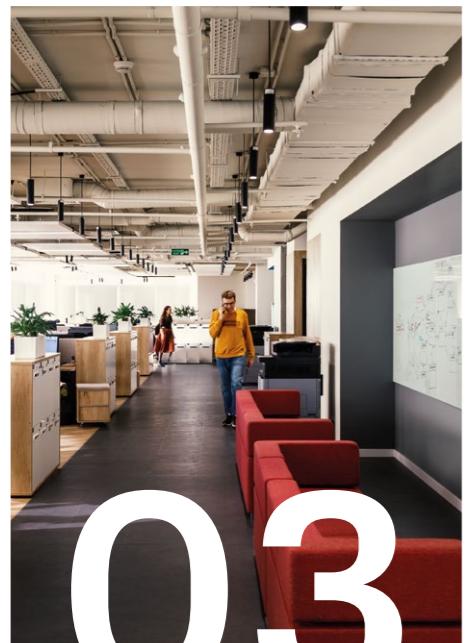
Общая информация о Банке	12
Справочно-контактная информация	17
Рейтинги МТС Банка	18
Корпоративное управление	20



стр. 99

## ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ И ОПЕРАЦИОННАЯ ПОДДЕРЖКА

ИТ-платформа	100
Операционная поддержка	102



стр. 50

## ИТОГИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БИЗНЕС-НАПРАВЛЕНИЙ

Розничный бизнес	52
Малый бизнес	62
Daily Banking	66
Цифровой бизнес	84
Корпоративный бизнес	88
Инвестиционный бизнес и казначейские операции	94
Работа с проблемной задолженностью	96
Региональная сеть	97



стр. 40

## МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИЙ ОБЗОР И ОСНОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

Обзор отрасли	42
Банковский сектор: основные тренды	44
Стратегические задачи и инициативы Банка	46
Финансовые результаты деятельности Банка	48



стр. 122

## УПРАВЛЕНИЕ ПЕРСОНАЛОМ И КОРПОРАТИВНАЯ СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

Управление персоналом	124
Корпоративная социальная ответственность	130



57

стр. 140

## ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ

Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента	142
Сведения о соблюдении Кодекса корпоративного поведения	144
Список сделок с заинтересованностью	174
Консолидированная финансовая отчетность и аудиторское заключение независимого аудитора за 2020 год	177

## **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ**

Отчет о деятельности ПАО «МТС-Банк» (далее Банк, МТС Банк) в 2020 году (далее Годовой отчет-2020) базируется на достоверной информации и статистических данных, которыми владеет Банк на момент его составления.

Отчет содержит некоторые прогнозные заявления в отношении финансового состояния, экономических показателей, операционной работы Банка, перспектив развития, планирования основной деятельности, реализации программ, а также сроков и результатов выполнения отдельных проектов или их этапов.

Некоторые предположения, проекты и заявления, обозначенные в Годовом отчете-2020, могут быть скорректированы в зависимости от рисков, которые способны оказать влияние на деятельность Банка.

Банк не обязан публиковать изменения в прогнозных заявлениях, связанные с текущими событиями, кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

# Общие сведения о Банке

## ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

Публичное акционерное общество «МТС-Банк» – ПАО «МТС-Банк» (далее – Банк, МТС Банк) осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1993 года.

Прежнее название Банка – Открытое акционерное общество «МТС-Банк»; сокращенное наименование – ОАО «МТС-Банк» изменено по решению внеочередного общего собрания акционеров (Протокол № 67 от 31 октября 2014 года).

1 декабря 2014 года Центральный банк Российской Федерации (далее – Банк России) согласовал, а 8 декабря 2014 года Управление ФНС России по г. Москве зарегистрировало новую редакцию Устава, в соответствии с которой новое полное фирменное наименование Банка – Публичное акционерное общество «МТС-Банк»; сокращенное наименование – ПАО «МТС-Банк».





МТС Банк действует на основании  
**Генеральной лицензии**  
№2268, выданной Банком России  
17 декабря 2014 года.

## Помимо Генеральной лицензии Банка России, МТС Банк располагает следующими лицензиями:

### Лицензия на осуществление дилерской деятельности

№ 177-04635-010000  
от 24.01.2001 г.  
без ограничения срока действия

### Лицензия на осуществление брокерской деятельности

№ 177-04613-100000  
от 24.01.2001 г.  
без ограничения срока действия

### Лицензия на осуществление депозитарной деятельности

№ 177-04660-000100  
от 24.01.2001 г.  
без ограничения срока действия

Лицензия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-04649-001000, выданная ФКЦБ России 24.01.2001 года, аннулирована (приказ Банка России от

25.12.2015 № ОД-3745). ЦБ РФ принял решение об аннулировании лицензии на основании заявления МТС Банка от 26.11.2015 об аннулировании лицензии по собственной инициативе.

МТС Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 11 января 2005 года под номером 421.

На 31 декабря 2020 года региональная сеть Банка представлена 5 филиалами:

- 1 Филиал в городе Ростове-на-Дону
- 2 Северо-Западный филиал (г. Санкт-Петербург)
- 3 Уральский филиал (г. Екатеринбург)
- 4 Новосибирский филиал
- 5 Дальневосточный филиал (г. Хабаровск)

# **ПАО «МТС-Банк» ведет деятельность в следующих основных направлениях:**

## **Розничный бизнес**

- > Обслуживание физических лиц, включая ведение текущих счетов, прием вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, потребительское и ипотечное кредитование.
- > Обслуживание предприятий малого и среднего бизнеса, включая ведение расчетных счетов, прием депозитов, кредитование, предоставление овердрафтов и другие услуги в области кредитования.

## **Корпоративный бизнес**

- > Обслуживание корпоративных клиентов, включая расчетно-кассовое, ведение расчетных счетов, прием депозитов, кредитование, включая овердрафтное, предоставление документарных продуктов, в том числе гарантит, аккредитивов.

## **Инвестиционный бизнес**

- > Оказание инвестиционных банковских услуг, включая торговые операции с акциями и облигациями, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами, размещение ценных бумаг с фиксированным доходом, выпуск долговых ценных бумаг и привлечение субординированных заемов, операции с иностранной валютой.

**Основным акционером  
Банка в отчётном  
периоде являлась  
Частная компания  
с ограниченной  
ответственностью  
(Закрытое акционерное  
общество) Мобайл  
ТелеСистемс Б.В.  
(Mobile  
TeleSystems B.V.) –  
дочерняя компания  
ПАО «Мобильные  
Телесистемы»  
(далее – МТС)**

Публичное акционерное общество «Мобильные Телесистемы» (ПАО «МТС») – ведущая компания в России и странах СНГ по предоставлению услуг мобильной и фиксированной связи, передачи данных и доступа в интернет, кабельного и спутникового ТВ-вещания; провайдер цифровых сервисов, включая финтех и медиа в рамках экосистем и мобильных приложений; поставщик ИТ-решений в области интернета вещей, мониторинга, обработки данных, облачных вычислений.

абонентскую базу. Фиксированными услугами МТС – телефонией, доступом в интернет и ТВ-вещанием – охвачено свыше девяти миллионов российских домохозяйств. Компания располагает в России розничной сетью из 5 240 салонов связи по обслуживанию клиентов, продаже мобильных устройств и предоставлению финансовых услуг.

МТС – традиционный лидер на телекоммуникационном рынке России по величине выручки и OIBDA. Крупнейшим акционером МТС является ПАО АФК «Система». Акции МТС котируются на Нью-Йоркской фондовой бирже под кодом МВТ, на Московской бирже – под кодом MTSS.

Информация о компании доступна на сайте [www.mts.ru](http://www.mts.ru)

## **Справочно-контактная информация**

### **ПАО «МТС-БАНК»**

Полное наименование:  
Публичное акционерное  
общество «МТС-Банк»

Сокращенное наименование:  
ПАО «МТС-Банк»

Адрес:  
115432, г. Москва,  
пр. Андропова, д. 18, корп. 1

Регион регистрации:  
г. Москва

Банковский  
идентификационный код (БИК):  
044525232

Идентификационный номер  
налогоплательщика (ИНН): 7702045051

КПП 772501001

ОГРН 1027739053704

Телефон:  
+7 495 777-00-01

Факс:  
+7 495 745-98-52

Адрес электронной почты:  
[info@mtsbank.ru](mailto:info@mtsbank.ru)

Адрес страницы в сети Интернет,  
на которой доступна информация  
об эмитенте, выпущенных и/или  
выпускаемых им ценных бумагах: [www.mtsbank.ru](http://www.mtsbank.ru)

### **ДАТА И НОМЕР СВИДЕТЕЛЬСТВА О ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ**

Государственный регистрационный  
номер: 1027739053704

Дата внесения записи в Единый  
государственный реестр юридических  
лиц: 08.08.2002

Наименование  
регистрирующего органа:  
Межрайонная инспекция Министерства  
Российской Федерации по налогам  
и сборам №39 по городу Москве

### **АУДИТОР**

Аудиторская организация:  
АО «Делойт и Туш СНГ»

Свидетельство о государственной  
регистрации: № 018.482, выдано  
Московской регистрационной палатой  
30.10.1992 г.

Основной государственный  
регистрационный номер:  
1027700425444

Свидетельство о внесении  
записи в ЕГРЮЛ: серия 77  
№ 004840299, выдано 13.11.2002 г.  
Межрайонной Инспекцией МНС России  
№ 39 по г. Москва.

Член СРО Ассоциация  
«Содружество», ОРНЗ 12006020384

### **ВЕДЕНИЕ РЕЕСТРА ВЛАДЕЛЬЦЕВ ИМЕННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЙ РЕГИСТРАТОР АО «РЕЕСТР»**

Место нахождения:  
129090, г. Москва,  
Большой Балканский пер., д. 20, стр. 1

Почтовый адрес:  
129090, г. Москва,  
Большой Балканский пер., д. 20, стр. 1

Срок действия лицензии:  
не ограничен

Орган, выдавший лицензию:  
Федеральная служба по финансовым  
рынкам РФ



23 марта 2020 года  
рейтинговое агентство

**«Эксперт РА»  
подтвердило рейтинг  
кредитоспособности  
ПАО «МТС-Банк»  
на уровне**

**ruBBB+**

По рейтингу сохранен стабильный прогноз. Рейтинг Банка отражает умеренную оценку его рыночных позиций. Агентство отметило высокую рентабельность капитала Банка, адекватное качество его активов и приемлемую ликвидную позицию. Кроме того, агентство обратило внимание, что фактором, который оказывает положительное влияние на присвоенный рейтинг, является высокая вероятность финансовой поддержки банка со стороны

акционера – ПАО «МТС». По оценкам аналитиков МТС Банк продолжает демонстрировать высокий уровень операционной эффективности и рентабельности активов. Значение чистой процентной маржи выросло с 5,8% за 2018 год до 8,2% по итогам 2019 года.

13 августа 2020 года международное  
рейтинговое агентство

**Fitch Ratings  
подтвердило  
ПАО «МТС-Банк»  
долгосрочный рейтинг  
дефолта эмитента  
на уровне**

**«BB-»**

прогноз по рейтингу –  
«стабильный»

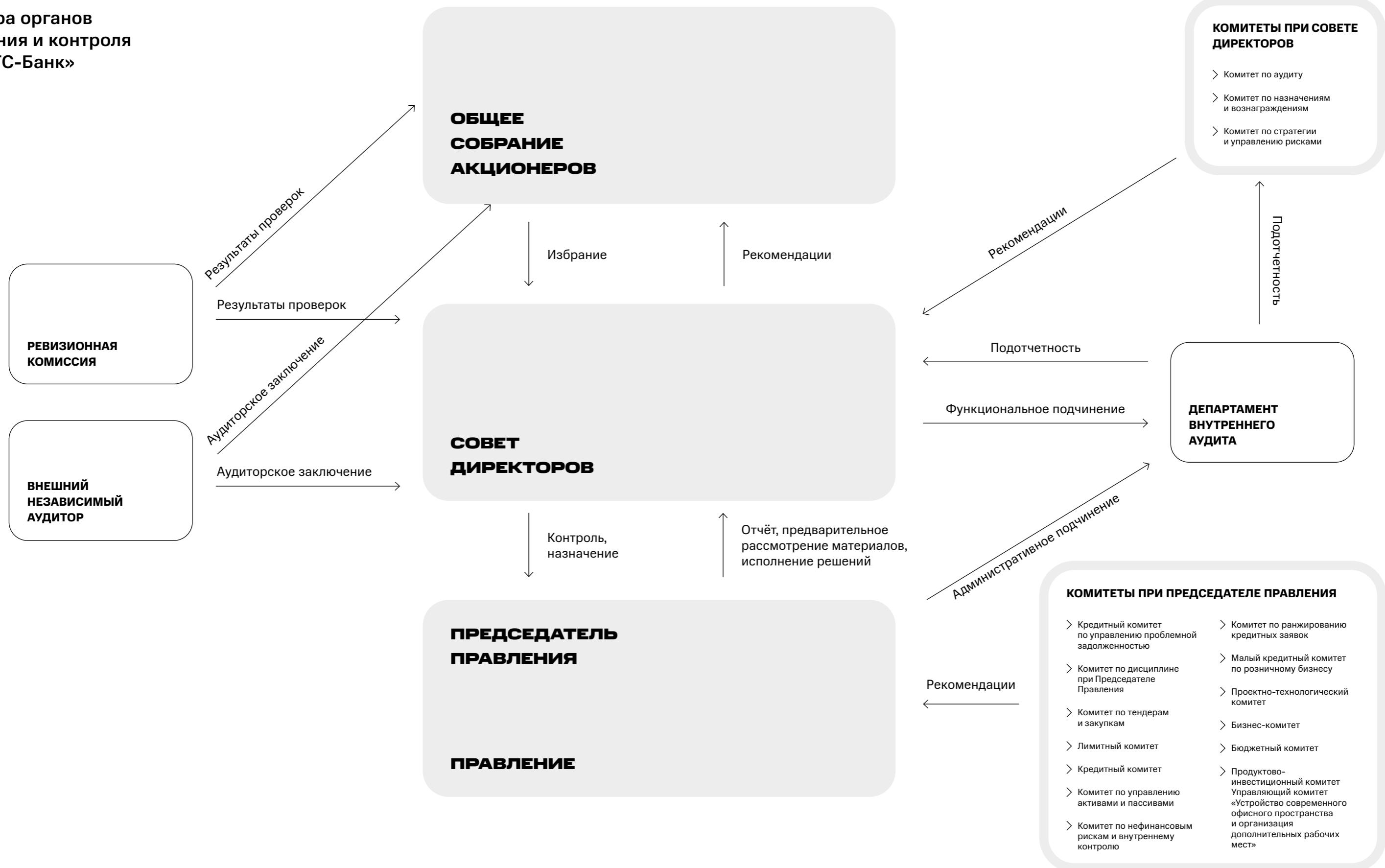
Рейтинг жизнеспособности подтвержден на уровне «b+». Уровень рейтинга дефолта эмитента (РДЭ) «BB-» и рейтинга поддержки «3» МТС Банка обусловлены потенциальной поддержкой, которую может предоставить материнская организация ПАО «МТС» («BB+»/ «стабильный») в случае необходимости. По мнению Fitch, мажоритарный акционер МТС с высокой вероятностью будет готов поддержать кредитную

организацию с учетом своей почти 100% доли<sup>3</sup>, стратегической синergии и усиливающейся интеграции между банком и оператором, единого бренда и репутации.

**В октябре 2020 года МТС Банк начал сотрудничество с третьим рейтинговым агентством, заключив договор с Кредитным рейтинговым агентством «Национальные Кредитные Рейтинги» (НКР).**

<sup>3</sup> 99,99%, включая долю ПАО «МГТС» в размере 0,18%

## Структура органов управления и контроля ПАО «МТС-Банк»



Корпоративное управление лежит в основе всей системы управления и контроля МТС Банка и включает в себя организационную структуру, внешние и внутренние

механизмы мониторинга и контроля, а также корпоративные ценности и руководящие принципы. Совершенствование и развитие практики корпоративного управления

является безусловным приоритетом для МТС Банка и находится в зоне внимания и контроля Совета директоров Банка.

## Принципы корпоративного управления МТС Банка

- > Приоритетность прав и интересов акционеров
- > Разграничение полномочий и ответственности при управлении бизнесом
- > Полная подотчетность органов управления акционерам
- > Обеспечение долгосрочного устойчивого развития бизнеса
- > Сбалансированность и эффективность систем внутреннего контроля и управления рисками
- > Информационная прозрачность

## Годовое Общее собрание акционеров

В 2020 году годовое Общее собрание акционеров прошло 29 июня. В ходе собрания акционеры приняли участие в обсуждении и голосовании по 9 вопросам повестки дня:

1. Об утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «МТС-Банк» за 2019 год.

2. О распределении прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов) и убытков ПАО «МТС-Банк» по результатам 2019 отчетного года.

3. Об избрании членов Совета директоров ПАО «МТС-Банк».

4. Об избрании членов Ревизионной комиссии ПАО «МТС-Банк».

5. Об утверждении Аудитора ПАО «МТС-Банк» на 2020 год.

6. О выплате вознаграждения членам Совета директоров ПАО «МТС-Банк» по итогам работы за 2019 год.

7. Об уменьшении уставного капитала ПАО «МТС-Банк».

8. Об утверждении Устава ПАО «МТС-Банк» в новой редакции.

9. Об утверждении внутренних документов, регулирующих деятельность органов ПАО «МТС-Банк».

На собрании было принято решение о распределении прибыли

ПАО «МТС-Банк» по итогам 2019 г., определенной в соответствии с РСБУ, в общей сумме 2 324 805 558.40

(Два миллиарда триста двадцать четыре миллиона восемьсот пять тысяч пятьдесят восемь и 40/100) рублей распределить следующим образом:

> Сумму в размере 121 192 059.16 (Сто двадцать один миллион сто девяносто

две тысячи пятьдесят девять и 16/100) рублей в соответствии с Уставом Банка направить в Резервный фонд ПАО «МТС-Банк».

> Сумму в размере 2 122 068 493.47 (Два миллиарда сто двадцать два миллиона шестьдесят восемь тысяч четыреста девяноста три и 47/100) рубля направить на покрытие убытка от перехода на МСФО 9.

> Оставшуюся часть прибыли в сумме 81 545 005.77 (Восемьдесят один миллион пятьсот сорок пять тысяч пять и 77/100) рублей и сумму дополнительной прибыли 1787 233.70 (Один миллион семьсот восемьдесят семь тысяч двести тридцать три и 70/100) рублей, вместе составляющими 83 332 239.47 (Восемьдесят три миллиона триста тридцать две тысячи двести тридцать девять и 47/100) рублей, не распределять, а оставить в распоряжении ПАО «МТС-Банк».

## Отчет о работе Совета директоров Ключевые итоги работы Совета директоров в 2020 году

- > Утверждена стратегия развития ПАО «МТС-Банк» на 2020-2023 гг. по результатам стратегической сессии
- > Внесены изменения в Организационную структуру Банка, связанные со стратегическими ориентирами по развитию Банка
- > Проведена Самооценка работы Совета директоров

## Совет директоров

Совет директоров – один из важнейших элементов системы корпоративного управления ПАО «МТС-Банк». Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью, определяет долгосрочную стратегию Банка. Совет директоров действует на основании российского законодательства, Устава Банка и Положения о Совете директоров.

В течение 2020 года Совет директоров Банка рассматривал различные вопросы деятельности Банка в рамках своей компетенции, среди них:

- > Стратегия Банка
- > Сделки, в совершении которых имелась заинтересованность
- > Утверждение финансовой отчетности Банка

- > Созыв Общих собраний акционеров
  - > Другие вопросы
- Всего за отчетный период (с 08 июля 2020 года по 25 февраля 2021 года) состоялось 17 заседаний Совета директоров, на которых было рассмотрено 84 вопроса.

## УЧАСТИЕ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ В ЗАСЕДАНИЯХ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

ЧЛЕНЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ	08 июля 2020	25 августа 2020	29 октября 2020	21 декабря 2020	18 февраля 2021	Всего
Розанов В.В.	✓	✓	✓	✓	✓	5 из 5
Евтушенкова Н.Н.	✓	✓	✓	✓	✓	5 из 5
Каменский А.М.	✓	✓	✓	✓	✓	5 из 5
Корня А.В.	✓	✓	✓	✓	отс.	4 из 5
Левыкина Г.А.	✓	✓	✓	✓	✓	5 из 5
Галактионова И.	✓	✓	✓	✓	✓	5 из 5
Николаев В.К.	✓	✓	отс.	✓	✓	4 из 5
Филатов И.В.	✓	✓	✓	✓	✓	5 из 5
Швакман И.	✓	✓	✓	✓	✓	5 из 5

## Комитеты при Совете директоров

Для эффективной реализации Советом директоров своих управленческих функций при нем созданы комитеты, готовящие рекомендации по наиболее важным вопросам, входящим в компетенцию Совета директоров:

- › Комитет по аудиту
- › Комитет по назначениям и вознаграждениям
- › Комитет по стратегии и управлению рисками

В конце 2020 года Комитеты при Совете директоров отчитались перед Советом директоров за 2020 год, что рассмотрели все вопросы, утвержденные в Планах работ Комитетов при СД.

Всего за отчетный период (с 08 июля 2020 года по 25 февраля 2021 года) состоялось пять заседаний Комитета по аудиту, на которых было рассмотрено более 35 вопросов, относящихся к компетенции Комитета.

Большая часть рассмотренных Комитетами при Совете директоров вопросов являлась рекомендациями для Совета директоров при принятии решений.

В заседаниях принимали участие следующие Члены Совета директоров: Левыкина Г.А., Евтушенкова Н.Н.

## УЧАСТИЕ ЧЛЕНОВ КОМИТЕТА ПО НАЗНАЧЕНИЯМ И ВОЗНАГРАЖДЕНИЯМ В ОЧНЫХ ЗАСЕДАНИЯХ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

ЧЛЕНЫ КОМИТЕТА ПО НАЗНАЧЕНИЯМ И ВОЗНАГРАЖДЕНИЯМ	23 июля 2020	21 октября 2020	18 декабря 2020	12 февраля 2021	18 февраля 2021	24 февраля 2021	Всего
Евтушенкова Н.Н.	✓	✓	✓	✓	✓	✓	6 из 6
Матвеева С.С.	✓	✓	отс.	✓	✓	✓	5 из 6
Розанов В.В.	✓	✓	✓	✓	✓	✓	5 из 6
Рыженкова А.Е.	✓	✓	✓	✓	✓	✓	6 из 6
Чернышева Т.С.	✓	✓	✓	✓	✓	✓	6 из 6

## УЧАСТИЕ ЧЛЕНОВ КОМИТЕТА ПО АУДИТУ В ОЧНЫХ ЗАСЕДАНИЯХ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

ЧЛЕНЫ КОМИТЕТА ПО АУДИТУ	10 августа 2020	15 октября 2020	24 ноября 2020	01 декабря 2020	11 февраля 2021	Всего
Левыкина Г.А.	✓	✓	✓	✓	✓	5 из 5
Евтушенкова Н.Н.	✓	✓	✓	✓	✓	5 из 5
Кокорин А.Ю.	✓	✓	✓	✓	✓	5 из 5
Михеева Н.А.	✓	✓	✓	✓	✓	5 из 5
Панарин А.Г.	отс.	✓	✓	отс.	✓	3 из 5
Чадаев С.А.	✓	✓	✓	✓	✓	5 из 5
Черкасова И.А.	✓	✓	✓	✓	✓	5 из 5

Основные рассмотренные вопросы Комитетом по аудиту: результаты деятельности ПАО «МТС-Банк», Отчеты Департамента внутреннего аудита ПАО «МТС-Банк», Отчеты контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, Отчеты о результатах реализации Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ,

Отчет об управлении рисками в ПАО «МТС-Банк», бюджет ПАО «МТС-Банк» на 2021 г., План проверок Департамента внутреннего аудита на 2021 г., Отчет Комплаенс-службы ПАО «МТС-Банк» за 2020 год.

Всего за отчетный период (с 08 июля 2020 года по 25 февраля 2021 года)

состоялось 9 заседаний Комитета по назначениям и вознаграждениям, на которых было рассмотрено более 25 вопросов, относящихся к компетенции Комитета.

В заседаниях принимали участие следующие Члены Совета директоров: Евтушенкова Н.Н., Розанов В.В.

Основные рассмотренные вопросы Комитетом по назначениям и вознаграждениям: внесение изменений в Организационную структуру ПАО «МТС-Банк», согласование кандидатур на руководящие должности в Банк, согласование Ключевых показателей эффективности ПАО «МТС-Банк».

Всего за отчетный период (с 08 июля 2020 года по 25 февраля 2021 года) состоялось 6 заседаний Комитета стратегии и управлению рисками, на которых было рассмотрено более 20 вопросов.

В заседаниях принимали участие следующие Члены Совета директоров: Швакман И., Галактионова И., Каменский А.М., Николаев В.К., Филатов И.В.

## УЧАСТИЕ ЧЛЕНОВ КОМИТЕТА ПО СТРАТЕГИИ И РИСКАМ В ОЧНЫХ ЗАСЕДАНИЯХ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

ЧЛЕНЫ КОМИТЕТА ПО СТРАТЕГИИ И РИСКАМ"	14 октября 2020	04 декабря 2020	09 февраля 2021	Всего
Швакман И.	✓	✓	✓	3 из 3
Галактионова И.	✓	✓	✓	3 из 3
Горбунов А.Е.	✓	✓	✓	3 из 3
Каменский А.М.	✓	✓	✓	3 из 3
Линик Я.М.	✓	✓	✓	3 из 3
Николаев В.К.	отс.	отс.	✓	1 из 3
Филатов И.В.	✓	✓	✓	3 из 3
Чебунин К.П.	✓	✓	отс.	2 из 3

Основные рассмотренные вопросы Комитетом по стратегии и управлению рисками: предварительное рассмотрение стратегии развития ПАО «МТС-Банк», Отчет об управлении рисками в ПАО «МТС-Банк», продуктовые стратегии.

08 июля 2020 года решением Совета директоров Банка был сформирован Комитет по аудиту в следующем составе:

1. Левыкина Галина Алексеевна (Председатель Комитета, Член Совета директоров)

2. Евтушенкова Наталия Николаевна (Член Комитета, Член Совета директоров)

3. Кокорин Антон Юрьевич (Член Комитета)

4. Михеева Наталья Андреевна (Член Комитета)

5. Панарин Анатолий Геннадьевич (Член Комитета)

## Правление Банка

Правление является коллегиальным исполнительным органом Банка и совместно с единоличным исполнительным органом – Председателем Правления осуществляет руководство текущей деятельностью Банка. Правление подотчетно Общему собранию акционеров и Совету директоров.

Правление действует на основании российского законодательства, Устава ПАО «МТС-Банк» и Положения о Правлении ПАО «МТС-Банк», утвержденного решением Общего собрания акционеров.

- 6. Чадаев Сергей Алексеевич (Член Комитета) Комитет по стратегии и управлению рисками в следующем составе:
- 7. Черкасова Ирина Александровна (Член Комитета) 08 июля 2020 года решением Совета директоров Банка был сформирован Комитет по назначениям и вознаграждениям в следующем составе:
  - 1. Евтушенкова Наталия Николаевна (Председатель Комитета, Член Совета директоров)
  - 2. Матвеева Светлана Сергеевна (Член Комитета)
  - 3. Розанов Всеволод Валерьевич (Член Комитета, Председатель Совета директоров)
  - 4. Рыженкова Алина Евгеньевна (Член Комитета)
  - 5. Чернышева Татьяна Сергеевна (Член Комитета)
  - 6. Чебунин Кирилл Павлович (Член Комитета)

08 июля 2020 года решением Совета директоров Банка был сформирован

Определение количественного и персонального состава Правления и избрание его членов осуществляется по решению Совета директоров. Члены Правления Банка избираются Советом директоров по предложению Председателя Правления Банка.

Правление осуществляет текущее управление деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров, и организует выполнение их решений. Более подробная информация о полномочиях Правления Банка

содержится в Положении о Правлении ПАО «МТС-Банк», ознакомиться с которым можно на сайте Банка.

По состоянию на 25 февраля 2021 года членами Правления Банка являлись: Филатов И.В., Иссопов Э.А., Резникова Е.Г., Шеховцов Н.О., Соловьев Д.В., Стасевич В.П., Гудимович Е.В., Сорокин Г.М.

## Филатов Илья Валентинович

Председатель Правления ПАО «МТС-Банк», Член Совета директоров, Член Комитета по стратегии и управлению рисками при Совете директоров Банка

### Год рождения: 1976

Дата согласования Банком России – 04.03.2015 г., назначен Председателем Правления с 12.03.2015 г. Назначен Членом Совета директоров решением годового общего собрания акционеров 29.06.2020 г.

### Профессиональная деятельность

- > 01.08.2019 г. – настоящее время, Публичное акционерное общество «Мобильные ТелеСистемы», Член Правления – Вице-президент по финансовым сервисам.
- > 11.07.2019 г. – настоящее время, ООО «Облачный ритеил», Председатель Совета директоров.
- > 11.07.2019 г. – настоящее время, ООО «Облачный ритеил плюс», Председатель Совета директоров.
- > 03.04.2019 г. – 11.07.2019 г., ООО «Облачный ритеил», Член Совета директоров.
- > 03.04.2019 г. – 11.07.2019 г., ООО «Облачный ритеил плюс», Член Совета директоров.
- > 29.06.2016 г. – настоящее время, Публичное акционерное общество «МТС-Банк», Член Совета директоров.

### Образование

Московская Государственная Академия водного транспорта. Год окончания – 1998 г. Квалификация – «экономист-менеджер», Специальность – «Экономика и управление на предприятиях по отрасли водный транспорт».

Дополнительное профессиональное образование: MBA, Профессиональная переподготовка, Высшая школа экономики международного бизнеса при Академии народного хозяйства при Правительстве РФ – 2009 г. MBA: Управление финансами организации, мастер делового администрирования.

> 29.04.2016 г. – по настоящее время, Управляющая компания «Система Капитал» (УК «Система Капитал»), Член Совета директоров.

> 31.07.2015 г. – по настоящее время, Закрытое Акционерное Общество «РТК», Член Совета Директоров.

> 10.06.2015 г. – по настоящее время, East-West United Bank S.A. (EWUB), Член Совета Директоров.

> 12.03.2015 г. – по настоящее время. Публичное акционерное общество «МТС-Банк», Председатель Правления.

Долей в уставном капитале Банка не имеет.

## Иссопов Эдуард Александрович

Первый Заместитель Председателя Правления,  
Член Правления, Руководитель розничного бизнеса

### Год рождения: 1966

Дата согласования Банком России –  
29.01.2016 г., переизбран в состав  
Правления с 17.02.2019 г.

### Образование

Государственная финансовая  
академия – 1992 г., квалификация –  
экономист, специальность – финансы  
и кредит.

### Дополнительное профессиональное образование:

Государственная финансовая  
академия – 1993 г., факультет  
повышения квалификации:  
международные кредитные и валютно-  
финансовые отношения. Executive

MBA (ECOLE NATIONALE DES PONTS ET  
CHAUSSEES – Франция, UNIVERSITY OF  
BRISTOL – ВЕЛИКОБРИТАНИЯ) – 1998  
г. IESA BUSINESS SCHOOL, Университет  
Наварры – 2007 г.

### Профессиональная деятельность

- 04.08.2020 г. – по настоящее время.  
Публичное акционерное общество  
«МТС-Банк», Первый Заместитель  
Председателя Правления,  
член Правления, Руководитель  
розничного бизнеса.
- 17.02.2016 г. – 03.08.2020 г.  
Публичное акционерное общество  
«МТС-Банк», Заместитель  
Председателя Правления,  
член Правления, Руководитель  
розничного бизнеса.

➤ 24.11.2015 г. – 16.02.2016 г. Публичное  
акционерное общество «МТС-Банк».  
Вице-президент, Руководитель  
розничного бизнеса ПАО «МТС-  
Банк».

➤ 16.04.2015 г. – 24.08.2015 г.  
Публичное акционерное общество  
«Восточный экспресс Банк».

Коммерческий директор.  
  
Долей в уставном капитале  
Банка не имеет.

## Соловьев Дмитрий Владимирович

Вице-президент, член Правления,  
Руководитель Корпоративного блока

### Год рождения: 1981

Дата согласования Банком России –  
18.02.2020 г., назначен членом  
Правления с 04.03.2020 г.

### Образование

Государственное образовательное  
учреждение высшего  
профессионального образования  
Государственный университет  
управления – 2004 г., квалификация –  
экономист со знанием иностранного  
языка, специальность – мировая  
экономика.

## Шеховцов Николай Олегович

Заместитель Председателя Правления, Член Правления,  
Главный директор по управлению рисками

## Резникова Екатерина Георгиевна

Вице-президент, член Правления,  
Руководитель Блока цифрового бизнеса

### Год рождения: 1980

Дата согласования Банком России –  
05.09.2016 г., назначена членом  
Правления с 04.10.2016 г.

### Образование

Российский университет дружбы  
народов – 2003 г., квалификация –  
магистр экономики, специальность –  
Мировая экономика.

### Профессиональная деятельность

- 04.07.2019 г. – по настоящее время.  
Публичное акционерное общество  
«МТС-Банк». Вице-президент, член  
Правления, Руководитель Блока  
цифрового бизнеса.
- 04.10.2016 г. – 03.07.2019 г.  
Публичное акционерное общество  
«МТС-Банк». Вице-президент, член  
Правления, Руководитель Блока  
розничных рисков.

➤ 01.10.2014 г. – 03.10.2016 г. Публичное  
акционерное общество «МТС-Банк».  
Руководитель Блока розничных  
рисков.

Долей в уставном капитале  
Банка не имеет.

### Год рождения: 1972

Дата согласования Банком России –  
14.03.2016 г., переизбран в состав  
Правления с 24.03.2019 г.

### Образование

МГУ им. М.В. Ломоносова – 1994 г.,  
квалификация – Географ, экономико-  
географ зарубежных стран, референт-  
переводчик, специальность –  
География. Экономическая география.

University of Virginia – 2004 г., MBA

Ученая степень / ученое звание –  
кандидат географических наук.

### Профессиональная деятельность

- 24.03.2016 г. – по настоящее  
время. Публичное акционерное  
общество «МТС-Банк», Заместитель  
Председателя Правления, член  
Правления, Главный директор  
по управлению рисками.
- 23.12.2015 г. – 23.03.2016 г.  
Публичное акционерное общество  
«МТС-Банк». Вице-президент,  
Главный директор по управлению

рисками ПАО «МТС-Банк».

➤ 21.12.2015 г. – 22.12.2015 г. Публичное  
акционерное общество «МТС-Банк»,  
Советник Председателя Правления.

➤ 21.09.2014 г. – 09.12.2015 г. Открытое  
акционерное общество «АТФ-  
Банк» (Казахстан), член Правления,  
Главный директор по управлению  
рисками.

Долей в уставном капитале  
Банка не имеет.

## Стасевич Владимир Павлович

Вице-президент, член Правления,  
Руководитель Кластера Дэйли Бэнкинг

### Год рождения: 1977

Дата согласования Банком России –  
22.06.2020 г., назначен членом  
Правления с 10.07.2020 г.

### Образование

Московский государственный  
технический университет им. Н.Э.  
Баумана – 2000 г., квалификация –  
инженер, специальность – роботы и  
робототехнические системы.

Профессиональная переподготовка по  
программе «Сбербанк Мини-МВА» –  
09.09.2016.

## Гудимович Екатерина Владимировна

Вице-президент, член Правления, Руководитель  
Операционного Кластера

### Год рождения: 1978

Дата согласования Банком России –  
12.10.2020 г., назначена членом  
Правления с 03.11.2020 г.

### Образование

Липецкий Государственный  
Педагогический Институт – 2000 г.,  
квалификация – учитель английского  
и немецкого языков.

### Профессиональная деятельность

- > 09.07.2020 г. – по настоящее время.  
Публичное акционерное общество  
«МТС-Банк». Вице-президент, член  
Правления, Руководитель Кластера  
Дэйли Бэнкинг.
- > 02.12.2019 г. – 08.07.2020 г.  
Публичное акционерное общество  
«МТС-Банк». Руководитель Кластера  
Дэйли Бэнкинг.
- > 05.06.2019 г. – 28.06.2019 г.  
Открытое акционерное общество  
«Сбербанк России». Исполнительный  
директор Дивизиона «Массовая  
персонализация».
- > 01.07.2017 г. – 04.06.2019 г. Открытое  
акционерное общество «Сбербанк

Долей в уставном капитале  
Банка не имеет.

России». Исполнительный директор  
Дивизиона «Цифровая платформа».

- > 04.05.2016 г. – 30.06.2017 г.  
Открытое акционерное общество  
«Сбербанк России». Исполнительный  
директор – начальник отдела  
дизайна и проектирования  
цифровых продуктов Департамента  
«Банк XXI».
- > 13.04.2015 г. – 03.05.2016 г. Открытое  
акционерное общество «Сбербанк  
России». Исполнительный директор  
– начальника отдела дизайна  
продуктов и сервисов Управления  
«Банк XXI».

бизнес-процессов Блока розничных  
рисков.

- > 01.06.2012 г. – 07.07.2015 г.  
Открытое акционерное общество  
Банк «Открытие». Начальник  
Департамента розничного  
бизнеса/Начальник Департамента

розничного кредитования/Директор  
Департамента кредитования  
розничного, малого и среднего  
бизнеса/Вице-президент Директор  
Департамента кредитования  
розничного, малого и среднего  
бизнеса.

Долей в уставном капитале  
Банка не имеет.

## Сорокин Глеб Михайлович

Вице-президент, член Правления,  
Руководитель инвестиционного блока

### Год рождения: 1975

Дата согласования Банком России –  
11.02.2021 г., назначен членом  
Правления с 20.02.2021 г.

### Образование

Всероссийский заочный финансово-  
экономический институт – 1998 г.,  
квалификация – экономист,  
специальность – финансы и кредит.

Фонд «Институт фондового  
рынка и управления» – 2008 г.,

квалификация – специалист  
финансового рынка по брокерской,  
дилерской деятельности  
и деятельности по управлению  
ценными бумагами.

### Профессиональная деятельность

- > 20.02.2021 г. – по настоящее время.  
Публичное акционерное общество  
«МТС-Банк». Вице-президент,  
член Правления, Руководитель  
инвестиционного блока.

> 31.05.2016 г. – 19.02.2021 г. Публичное  
акционерное общество «МТС-Банк».  
Директор Департамента операций  
на финансовых рынках.

- > 01.09.2010 г. – 31.03.2015 г.  
Закрытое акционерное общество  
«Коммерцбанк (Евразия)».  
Начальник Департамента торговых  
операций на финансовых рынках.

Долей в уставном капитале  
Банка не имеет.

### Профессиональная деятельность

- > 03.11.2020 г. – по настоящее время.  
Публичное акционерное общество  
«МТС-Банк». Вице-президент,  
член Правления, Руководитель  
Операционного Кластера.
- > 08.07.2015 г. – 12.05.2016 г.  
Публичное акционерное общество  
«МТС-Банк». Директор Департамента  
развития инфраструктуры  
розничных рисков и поддержки

## Состав Совета директоров ПАО «МТС-Банк»

На годовом Общем собрании акционеров ПАО «МТС-Банк» 29 июня 2020 года был избран состав Совета директоров Банка, в который вошли: Галактионова Инеса, Евтушенкова Наталия Николаевна, Каменский Андрей Михайлович,

Корня Алексей Валерьевич, Левыкина Галина Алексеевна, Николаев Вячеслав Константинович, Розанов Всеволод Валерьевич, Филатов Илья Валентинович, Швакман Ирэн.

Председателем Совета директоров Банка на первом заседании Совета директоров в новом составе 08 июля 2020 года был избран Розанов Всеволод Валерьевич, Заместителем Председателя Совета директоров – Швакман Ирэн.

### Розанов Всеволод Валерьевич

Председатель Совета директоров ПАО «МТС-Банк», Член Комитета по назначениям и вознаграждениям при Совете директоров, Неисполнительный директор

#### Год рождения: 1971

Назначен Членом Совета директоров решением годового Общего собрания акционеров 29.06.2020 г.

Назначен Председателем Совета директоров решением Совета директоров 08.07.2020 г.

#### Образование

Московский Государственный Университет им. М. В. Ломоносова – 1994 г. Квалификация — «Экономист», специальность — «Экономическая теория».

#### Профессиональная деятельность

- > 10.12.2019 г.– настоящее время, Fortenova Grupa d.d., Хорватия, Член Совета директоров.
- > 24.10.2018 г.– настоящее время, Sistema Asia Capital PTE, LTD, Заместитель Председателя Совета директоров.

- > 12.07.2018 г. – настоящее время, Общество с ограниченной ответственностью УК «Система Капитал», Председатель Совета директоров.
- > 20.07.2018 г. – по настоящее время, БФ «Система», Член Совета директоров.
- > 29.06.2015 г. – по настоящее время, Публичное акционерное общество «МТС-Банк», Председатель Совета директоров.
- > 10.06.2015 г. – по настоящее время, East-West United Bank (Люксембург), член Совета директоров.
- > 01.04.2018 г. – по настоящее время. Публичное акционерное общество «Акционерная финансовая корпорация «Система», Управляющий Партнер, Член Правления.
- > 08.04.2019 г. – 30.06.2020 г., ООО «Система Восток Инвест», член Совета директоров.
- > 27.06.2019 г. – 24.06.2020 г., Публичное акционерное общество «Мобильные ТелеСистемы», член Совета директоров.
- > 28.06.2018 г. – 26.06.2019 г., Публичное акционерное общество «Мобильные ТелеСистемы», Заместитель Председателя Совета директоров.
- > 31.03.2018 г.– 24.04.2018 г., Sistema Smart Technologies Ltd., Заместитель Председателя Совета директоров.
- > 29.06.2017 г. – 27.06.2018 г., Публичное акционерное общество «Мобильные ТелеСистемы», Член Совета директоров.
- > 22.03.2017 г.– 19.06.2018 г., Общество с ограниченной ответственностью «ЕЦО», Председатель Совета директоров.
- > 05.07.2016 г. – 27.04.2018 г., Общество с ограниченной ответственностью «Ландшафт», член Совета директоров.

- > 24.06.2016 г. – 25.06.2018 г., Публичное акционерное Общество «Микрон», член Совета директоров.
- > 29.04.2016 г. – 11.07.2018 г., Общество с ограниченной ответственностью УК «Система Капитал», Член Совета директоров.
- > 29.04.2016 г. – 27.04.2018 г. Общество с ограниченной ответственностью УК «Сегежа групп» член Совета директоров.
- > 10.02.2016 г. – 28.02.2017 г., Sistema Finance S.A. (Люксембург), член Совета директоров.
- > 05.02.2016 г. – 19.07.2018 г., БФ «Система», Член Попечительского совета.
- > 05.08.2015 г.– 30.03.2018 г., Sistema Smart Technologies Ltd., Заместитель Председателя Совета директоров.
- > 30.06.2015 г. – 29.06.2016 г., Акционерное Общество «РТИ», член Совета директоров.
- > 24.06.2014 г. – 24.06.2015 г., Публичное акционерное общество «ЛАНДШАФТ», член Совета директоров.
- > 25.06.2014 г. – 29.06.2017 г., Акционерное Общество «Лидер-Инвест», член Совета директоров.
- > 24.06.2014 г. – 24.06.2015 г., Публичное акционерное общество

«Мобильные ТелеСистемы», член Совета директоров.

> 10.06.2014 г. – 10.03.2015 г., Открытое акционерное Общество АНК «Башнефть», член Совета директоров.

> 24.12.2013 г. – 29.04.2016 г., Общество с ограниченной ответственностью ГК «Сегежа групп», член Совета директоров.

> 28.05.2013 г.– 04.08.2015 г., Sistema Smart Technologies Ltd., член Совета директоров.

> 2013 г. – 01.04.2018 г., Публичное акционерное общество «Акционерная финансовая корпорация «Система», Старший вице-президент – руководитель Комплекса финансов и инвестиций, Член Правления.

Доля в уставном капитале Банка не имеет.

### Евтушенкова Наталия Николаевна

Член Совета директоров ПАО «МТС-Банк», Председатель Комитета по назначениям и вознаграждениям, Член Комитета по аудиту, Неисполнительный директор

#### Год рождения: 1950

Назначена Членом Совета директоров решением годового Общего собрания акционеров 29.06.2020 г.

#### Образование

Московский Химико-Технологический Институт им. Д. И. Менделеева – 1973 г.

Квалификация – «Инженер-технолог», специальность – «Химия и технология высокомолекулярных соединений».

#### Дополнительное образование

2008 г. – 2014 г., Институт Банковского дела Ассоциации Российских Банков, Бизнес Школа Консультант, Финансовый центр «Новый Паритет», курсы

«Актуальные аспекты применения кредитными организациями законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

2003 г. – Международная финансовая подготовительная академия, курс «Операционный аудит и контроль».

2002 г. — Международная финансовая подготовительная академия, курс «Эффективный внутренний контроль и аудит. Международные стандарты аудита».

2001 г. — Научно-технический центр Ассоциации Российских Банков, курс «Инспектирование деятельности коммерческих банков и кредитных организаций».

2000 г. — Государственная академия профессиональной переподготовки и повышения квалификации руководящих работников и специалистов инвестиционной сферы, курс «Банковский внутренний контроль и аудит в 2000 году».

1997 г. — Международная Московская финансово-банковская школа, курс

«Внутренний аудит коммерческих банков».

1995 г. — Международная Московская финансово-банковская школа, курс: «Центральный банк и коммерческие банки: взаимодействие и контроль».

1992 г. — Центр подготовки менеджеров при Российской экономической академии им. Г.В. Плеханова, курс «Бухгалтерский учет на малых предприятиях».

1989 г. — Московский институт повышения квалификации руководящих работников и специалистов химической промышленности, курс «Совершенствование производственно-хозяйственного механизма предприятия».

#### **Профессиональная деятельность**

- > 12.02.2018 г. – по настоящее время, International Ventures Invest S.A. SPF, Член Совета директоров.
- > 31.12.2017 г. – по настоящее время, Instacom International S.A. SPF, Член Совета директоров.
- > 16.05.2008 г. – по настоящее время, East-West United Bank S.A. (EWUB, г. Люксембург), Член Совета директоров.
- > 31.05.2004 г. – по настоящее время, Публичное акционерное общество «МТС-Банк», член Совета директоров.

Долей в уставном капитале  
Банка не имеет.

> 22.06.2018 г. – 24.12.2019 г., ПАО МГТС, Член Совета директоров.

> 27.04.2018 г. – 28.09.2020 г., ООО УК «Система Капитал», Член Совета директоров.

> 30.06.2017 г. – 29.06.2018 г., АО «Группа компаний «Медси» (г. Москва), Член Совета директоров.

> 30.06.2017 г.– 29.03.2018 г., АО «Лидер-Инвест» (г. Москва), Член Совета директоров.

> 28.06.2017 г. – 17.05.2018 г., ПАО «Детский мир» (г. Москва), Член Совета директоров.

> 28.04.2017 г. – 26.04.2018 г., ООО «Группа Кронштадт»

(г. Санкт-Петербург), Член Совета директоров.

> 10.01.2017 г. – 23.10.2018 г., ООО «Концепт Груп» (г. Санкт-Петербург), Член Совета директоров.

Долей в уставном капитале  
Банка не имеет.

#### **Корня Алексей Валерьевич**

Член Совета директоров ПАО «МТС-Банк»,  
Неисполнительный директор

#### **Год рождения: 1975**

Назначен Членом Совета директоров решением годового Общего собрания акционеров 29.06.2020 г.

> 28.06.2018 г. – настоящее время, Публичное акционерное общество «Мобильные ТелеСистемы», Член Совета директоров.

> 01.06.2018 г. – по настоящее время, ООО УК «Система Капитал», Член Совета Директоров.

> 07.05.2018 г. - по настоящее время, Ассоциация GSM (GSMA), Член Совета директоров.

> 31.10.2008 г. – 04.12.2019 г., ПрАО «ВФ Украина», Член Наблюдательного совета.

> 22.06.2018 г. – 17.08.2018 г., Публичное акционерное общество «Московская городская телефонная сеть», Член Совета директоров.

> 17.08.2015 г. – 01.06.2018 г., ООО УК «Система Капитал», Председатель Совета директоров.

> 04.09.2008 г. – 12.03.2018 г. Публичное акционерное общество «Мобильные ТелеСистемы», Член Правления – Вице-президент по финансам, инвестициям, слияниям и поглощениям.

> 14.01.2009 г. – 19.12.2016 г. International Cell Holding LTD, Член Совета директоров.

Долей в уставном капитале  
Банка не имеет.

#### **Образование**

Санкт-Петербургский Государственный Университет Экономики и Финансов – 1998 г. Квалификация – «Экономист», специальность – «Финансы и кредит».

#### **Профессиональная деятельность**

> 13.03.2018 г. – настоящее время, Президент, Председатель Правления ПАО «МТС».

> 10.03.2020 г. – настоящее время, ООО «МТС Медиа», Председатель Совета директоров.

> 19.02.2020 г. – 10.03.2020 г., ООО «МТС Медиа», Член Совета директоров.

> 19.07.2018 г. – по настоящее время БФ «Система» - член Совета.

> 26.03.2018 г.– по настоящее время, Закрытое акционерное общество «Русская Телефонная Компания», Председатель Совета директоров.

> 29.06.2011 г.– настоящее время, Публичное акционерное общество «МТС-Банк», Член Совета директоров.

> 23.12.2008 г. – настоящее время, СООО «Мобильные ТелеСистемы», Член Совета директоров.

> 19.09.2012 г.– 26.03.2018 г., Закрытое акционерное общество «Русская Телефонная Компания», Член Совета директоров.

#### **Каменский Андрей Михайлович**

Член Совета директоров ПАО «МТС-Банк»,  
Член Комитета по стратегии и управлению  
рискаами, Неисполнительный директор

#### **Год рождения: 1972**

Назначен Членом Совета директоров решением годового Общего собрания акционеров 29.06.2020 г.

#### **Образование**

Финансовая академия при  
Правительстве Российской  
Федерации – 1999 г., специальность –  
«Финансы и кредит».

Московский государственный  
университет геодезии и картографии –  
1995 г., специальность – «Инженер  
по геодезии и навигации».

#### **Профессиональная деятельность**

- Член Совета директоров.
- > 19.02.2020 г. – по настоящее время, ООО «МТС Медиа», Член Совета директоров.
- > 19.03.2018 г. – по настоящее время, АО «РТК», Член Совета директоров.
- > 10.04.2018 г. – 01.08.2019 г., Публичное акционерное общество «Мобильные ТелеСистемы», Член Правления, вице-президент по финансам, инвестициям, слияниям и поглощениям.
- > 25.10.2018 г. – по настоящее время, ПАО «МТС-Банк», Член Совета директоров.
- > 27.03.2018 г. – по настоящее время, СООО «Мобильные ТелеСистемы»,

## Левыкина Галина Алексеевна

Независимый директор, Член Совета директоров, Председатель Комитета по аудиту

### Год рождения: 1956

Назначена Членом Совета директоров решением годового Общего собрания акционеров 29.06.2020 г.

### Образование

Московский Государственный Университет им. М.В. Ломоносова, Экономический факультет — 1979 г.

Специализация — экономист, направление — международная экономика.

Дополнительное профессиональное образование: Аспирантура Института стран Латинской Америки АН СССР (ИЛА РАН). Ученая степень — Кандидат экономических наук (1984 г.).

### Профессиональная деятельность

- > 27.06.2008 г. – по настоящее время, Публичное акционерное общество «МТС-Банк», Член Совета директоров, Председатель Комитета по аудиту. Сфера деятельности: участие в работе Совета директоров и руководство деятельностью Комитета по аудиту при СД.

Долей в уставном капитале Банка не имеет.

> 01.02.2019 г. – 30.04.2019 г. Советник генерального директора Федерального государственного унитарного предприятия «Почта России».

> 08.07.2013 г. – 01.02.2019 г. – Заместитель генерального директора по почтовому бизнесу Федерального государственного унитарного предприятия «Почта России».

Долей в уставном капитале Банка не имеет.

## Галактионова Инеса

Член Совета директоров ПАО «МТС-Банк», Член Комитета по стратегии и управлению рисками, Неисполнительный директор

### Год рождения: 1974

Назначена Членом Совета директоров решением годового Общего собрания акционеров 29.06.2020 г.

### Образование

Вильнюсский Государственный Университет-1997 г., специальность «Экономист».

### Профессиональная деятельность

- > 28.06.2019 г. – по настоящее время, Член Совета директоров ПАО «МТС-Банк».
- > 27.06.2019 г. – по настоящее время,

Член Совета директоров ЗАО «МТС Армения».

> 27.06.2019 г. – по настоящее время, Член Совета директоров АО «РТК».

> 21.06.2019 г. – по настоящее время, Член Совета директоров ПАО «МГТС».

> 30.04.2019 г. – по настоящее время, ООО «Облачный ритеил плюс», Член Совета директоров.

> 30.04.2019 г. – по настоящее время, ООО «Облачный ритеил», Член Совета директоров.

время, Член-Правления-Первый вице-президент по телекоммуникационному бизнесу ПАО «МТС».

> 20.05.2019 г. - 04.12.2019 г., Член Совета директоров ООО «ВФ Ритейл».

> 25.04.2019 г. – 04.12.2019 г., Приватное акционерное общество «ВФ УКРАИНА», Член Наблюдательного совета.

> 07.02.2019 г. – 31.08.2019 г., Член-Правления-Вице-Президент по продажам и обслуживанию ПАО «МТС».

> 01.09.2019 г. – по настоящее

## Николаев Вячеслав Константинович

Член Совета директоров, Член Комитета по стратегии и управлению рисками, Неисполнительный директор

### Год рождения: 1970

Назначен Членом Совета директоров решением годового Общего собрания акционеров 29.06.2020 г.

### Образование

Московский Государственный Университет им. М. В. Ломоносова — 1993 г. Специальность — «Прикладная математика».

### Профессиональная деятельность

- > С 28.04.2018 г. – по настоящее время, ООО «МДТЗК», член Совета директоров.
- > С 28.04.2018 г. – по настоящее время, ООО «КС», член Совета директоров.

> С 28.12.2017 г. – по настоящее время, ПАО «МТС-Банк», Член Совета директоров.

> С 01.08.2019 г. – по настоящее время, ПАО «МТС», Первый вице-президент по клиентскому опыту, маркетингу и экосистемному развитию – Член Правления.

> С 29.06.2017 г. – 01.08.2019 г., ПАО «МТС», Член Правления – Вице-президент по маркетингу.

> С 27.06.2017 г. – по настоящее время, АО «РТК», Член Совета директоров.

> С 29.06.2017 г. – по настоящее время, ЗАО «МТС Армения», Член Совета директоров.

> С 04.09.2017 г. – 24.12.2019 г., ПАО МГТС, Член Совета директоров.

> 2012 – 2017 гг. ПАО «МТС», Директор по маркетингу массового рынка.

Долей в уставном капитале Банка не имеет.

## Филатов Илья Валентинович

Член Совета директоров ПАО «МТС-Банк», Член Комитета по стратегии и управлению рисками при Совете директоров Банка, Председатель Правления, Исполнительный директор

### Год рождения: 1976

Дата согласования Банком России — 04.03.2015 г., назначен Председателем Правления с 12.03.2015 г. Назначен Членом Совета директоров решением годового Общего собрания акционеров 29.06.2020 г.

### Образование

Московская Государственная Академия водного транспорта. Год окончания — 1998 г. Квалификация — «экономист-менеджер», Специальность — «Экономика и управление на предприятии по отрасли водный транспорт».

Дополнительное профессиональное образование: MBA, Профессиональная переподготовка, Высшая школа экономики международного бизнеса при Академии народного хозяйства при Правительстве РФ — 2009 г. MBA: Управление финансами организации, мастер делового администрирования.

### Профессиональная деятельность

- > 01.08.2019 г. — настоящее время, Публичное акционерное общество «Мобильные ТелеСистемы», Член Правления — Вице-президент по финансовым сервисам.
- > 11.07.2019 г. — настоящее время, ООО «Облачный ритеил», Председатель Совета директоров.
- > 11.07.2019 г. — настоящее время, ООО «Облачный ритеил плюс», Председатель Совета директоров.
- > 03.04.2019 г. — 11.07.2019 г., ООО «Облачный ритеил», Член Совета директоров.
- > 03.04.2019 г. — 11.07.2019 г., ООО «Облачный ритеил плюс», Член Совета директоров.
- > 29.06.2016 г. — настоящее время, Публичное акционерное общество «МТС-Банк», Член Совета директоров.

> 29.04.2016 г. — по настоящее время, Управляющая компания «Система Капитал» (УК «Система Капитал»), Член Совета директоров.

> 31.07.2015 г. — по настоящее время, Закрытое Акционерное Общество «РТК», Член Совета Директоров.

> 10.06.2015 г. — по настоящее время, East-West United Bank S.A. (EWUB), Член Совета Директоров.

> 12.03.2015 г. — по настоящее время. Публичное акционерное общество «МТС-Банк», Председатель Правления.

> 26.12.2014 г. — 11.03.2015 г. ПАО «МТС-Банк», Первый заместитель Председателя Правления.

Долей в уставном капитале Банка не имеет.

## Швакман Ирэн

Заместитель Председателя Совета директоров ПАО «МТС-Банк», Председатель Комитета по стратегии и управлению рисками при Совете директоров Банка, Независимый директор

### Год рождения: 1967

Браунский Университет, США — 1989 г. Квалификация — «B.Sc. Биохимия».

### Профессиональная деятельность

- > 29.12.2016 г. — по настоящее время, Публичное акционерное общество «МТС-Банк», Член Совета директоров.
- > 09.2016 г. — по настоящее время, МФК Рево Технологии и ООО

Сорсдата. Председатель Совета Директоров.

> 08.1995 г. — 08.2016 г., McKinsey & Co. Старший Партнер, руководитель практики финансовых услуг в России, Центральной и Восточной Европе, СНГ.

Долей в уставном капитале Банка не имеет.

### Образование

Гарвардский Университет, Школа Бизнеса, США — 1995 г. Квалификация — MBA.

## Короткова Екатерина Александровна

Корпоративный секретарь

### Образование

Московский государственный областной университет — 2004 г. Квалификация — «Учитель русского языка, литературы и английского языка», специальность — «Филология с дополнительной специальностью иностранный язык».

Дополнительное профессиональное образование: Финансовая академия при Правительстве РФ — 2010 г. Специальность — «Экономист».

### Профессиональная деятельность

- > 2010 г. — по настоящее время, Корпоративный секретарь ПАО «МТС-Банк».

02

# Макро- экономический обзор и основные финансовые результаты отчетного периода



## В 2020 году по данным Росстата российская экономика показала спад ВВП на 3,1%<sup>4</sup>

Одним из важнейших факторов, повлиявших на динамику ВВП, стала пандемия, которая прямо или косвенно привела как к снижению доходов населения на 3,5%, так и к существенному падению внутреннего спроса на 5%.<sup>5</sup>

Существенным негативным фактором стали цены на нефть, в 2020 году показавшие рекордно низкие за очень долгий период значения. В апреле 2020 году стоимость барреля нефти марки URALS снижалась до 8,4 долларов США, а медленное восстановление активности мировых экономик в период пандемии привело к тому, что среднегодовая стоимость барреля URALS составила 41,7 долларов США,

что более чем на треть ниже средней стоимости барреля в 2019 году (63,6 долларов США).<sup>6</sup>

Инфляция в 2020 году составила по оценкам РОССТАТА 4,9%,<sup>7</sup> что оказалось выше 2019 года (3%) и выше среднего значения за период 2017-2019 годы, оцениваемого на уровне 3,3%.<sup>8</sup>

Несмотря на все негативные факторы 2020 года, оцениваемая РОССТАТОм безработица, вопреки ожиданиям экспертов, не показала драматического роста. По итогам года она составила 5,9% (4,4 млн человек), в то время как по итогам 2019 года она составляла 4,6% (3,5 млн человек).<sup>9</sup>

Главным фактором поддержки российской экономики в 2020 году, позволившим ей избежать предсказанных экспертами уровней падения (до -5% ВВП в 2020 году),<sup>10</sup> оказались выросшие расходы федерального бюджета.

По предварительным данным, номинально расходы выросли на рекордные за долгое время 25%, в первую очередь по направлениям «здравоохранение» (+90%), «социальная политика» (+43%) и «межбюджетные трансферты»<sup>11</sup>.

# без- рабо- тица

По итогам 2019

**4,6%**

3,5 млн чел.

По итогам 2020

**5,9%**

4,4 млн чел.

Несмотря на все негативные  
факторы 2020 года, безработица,  
вопреки ожиданиям экспертов,  
не показала драматического роста

<sup>4</sup> РОССТАТ, «Росстат представляет первую оценку ВВП за 2020 год», [rosstat.gov.ru/folder/313/document/113015](http://rosstat.gov.ru/folder/313/document/113015)

<sup>5</sup> Агентство ТАСС, «ВВП России в 2020 году снизился на 3,1%», [tass.ru/ekonomika/10598143](http://tass.ru/ekonomika/10598143)

<sup>6</sup> Russian News Agency TASS, «Average Urals price down 34.4%», [tass.com/economy/1242269](http://tass.com/economy/1242269)

<sup>7</sup> Министерство экономического развития РФ «Картина инфляции. Январь 2021 года», [economy.gov.ru/material/file/79556ff6809b31fdf706b308bb20f574/20210112.pdf](http://economy.gov.ru/material/file/79556ff6809b31fdf706b308bb20f574/20210112.pdf)

<sup>8</sup> Газета РБК, «Падение экономики России из-за пандемии стало максимальным за 11 лет», [rbc.ru/economics/01/02/2021/6017e1819a7947cb98f23f95](http://rbc.ru/economics/01/02/2021/6017e1819a7947cb98f23f95)

<sup>9</sup> Институт развития ВШЭ, «Комментарии о государстве и бизнесе», [hse.ru/pubs/share/direct/document/446644357.pdf](http://hse.ru/pubs/share/direct/document/446644357.pdf)

Несмотря на вызванный пандемией шок во всех секторах экономики, банковский сектор в 2020 году показал ощущимый рост основных показателей.

Активы банковской системы за год выросли на 16,9%, что кратно превышает темпы роста в 2019 году, когда таковой составил всего 3%.<sup>12</sup>

Прибыль банковского сектора, вопреки пессимистичным ожиданиям, имевшим место на протяжении всего года, оказалась лишь на 6,2% ниже объема прибыли, накопленной сектором за 2019 год, и составила 1,6 трлн рублей. Такое несущественное

снижение чистой прибыли оказалось возможным благодаря ряду мер поддержки экономики в целом и банковского сектора в частности, а именно: внедрение процедур «лёгкой реструктуризации» и «лёгких кредитных каникул», поддержка строительного сектора за счёт запуска программы льготной ипотеки, а также смягчение условий корпоративных реструктуризаций.<sup>13</sup>

Капитал банковского сектора уменьшился всего лишь на 1% и по итогам годам составил 4,8 трлн рублей.<sup>14</sup>

## Активы банковской системы за 2020 выросли на 16,9% В 2019 году – на 3%

## Розничный банкинг

Активы банков в сегменте розницы в 2020 году выросли на 13,6%, что несмотря на пандемию, лишь незначительно уступает темпу роста годом ранее, когда он составил 18,5%.<sup>15</sup> Существенным драйвером этого роста стала льготная ипотека, призванная поддержать строительный сектор: ипотечный портфель банков страны вырос на 21,4%<sup>16</sup>, при этом розничные кредиты за исключением ипотеки выросли на 8%.<sup>17</sup>

## Портфель нецелевых потребительских кредитов (НЦПК) в 2020 году вырос на 10,5%, что меньше продемонстрированного годом ранее роста 23%<sup>18</sup>

Пандемия потребовала коррекции риск-политик многих банков, активно

выдающих кредитные карты, потому портфель кредитных карт по итогам года вырос на 2,9%, что ниже продемонстрированного годом ранее роста 19,2%.<sup>19</sup>

Кредитование в точках продаж (POS-кредиты), испытывало на себе влияние противоэпидемических мероприятий, ограничивших население в возможности в привычном для себя режиме посещать торговые сети. Из-за заметного проседания продаж на протяжении всего второго квартала 2020 года, по итогам года портфель POS-кредитов показал сокращение объема на 17%, но в абсолютном значении POS-портфель сократился всего лишь на 46 млрд рублей.<sup>20</sup>

Доля просроченных кредитов в общем портфеле кредитов населению изменилась незначительно. В 2020 году доля таких кредитов

составила 4,9%, что лишь на 0,4 п.п. выше объема накопленного за 2019 год.<sup>21</sup> За время действия введенных Банком России в марте специальных мер реструктуризации кредитов физических лиц в той или иной форме было реструктуризировано 1,8 млн кредитных договоров, на общую сумму 860 млрд рублей, что составляет 4,8% от среднего за 2020 год портфеля кредитов.<sup>22</sup> Наибольший негативный эффект реализовался в портфеле привлечённых у населения средств. Ввиду разных факторов, но прежде всего в виду снижения уровня процентных ставок, портфель розничных счетов и вкладов банковской системы сократился на 7,3%, снижение в абсолютном выражении составило 1,7 трлн рублей.<sup>23</sup>

Доля просроченных кредитов в общем портфеле корпоративных кредитов практически не изменилась и составила 7,85%, прибавив всего лишь 0,13 п.п. к такому же показателю за 2019 год. В то же время следует обратить внимание на то, что в 2019 году доля просрочки увеличилась сразу на 1,52 п.п., относительно уровня 2018<sup>27</sup> года. За время действия введенных Банком России в марте специальных мер реструктуризации корпоративных кредитов объем прошедших реструктуризации кредитов превысил 5,1 трлн руб., или 14,4% от среднегодового портфеля.<sup>28</sup>

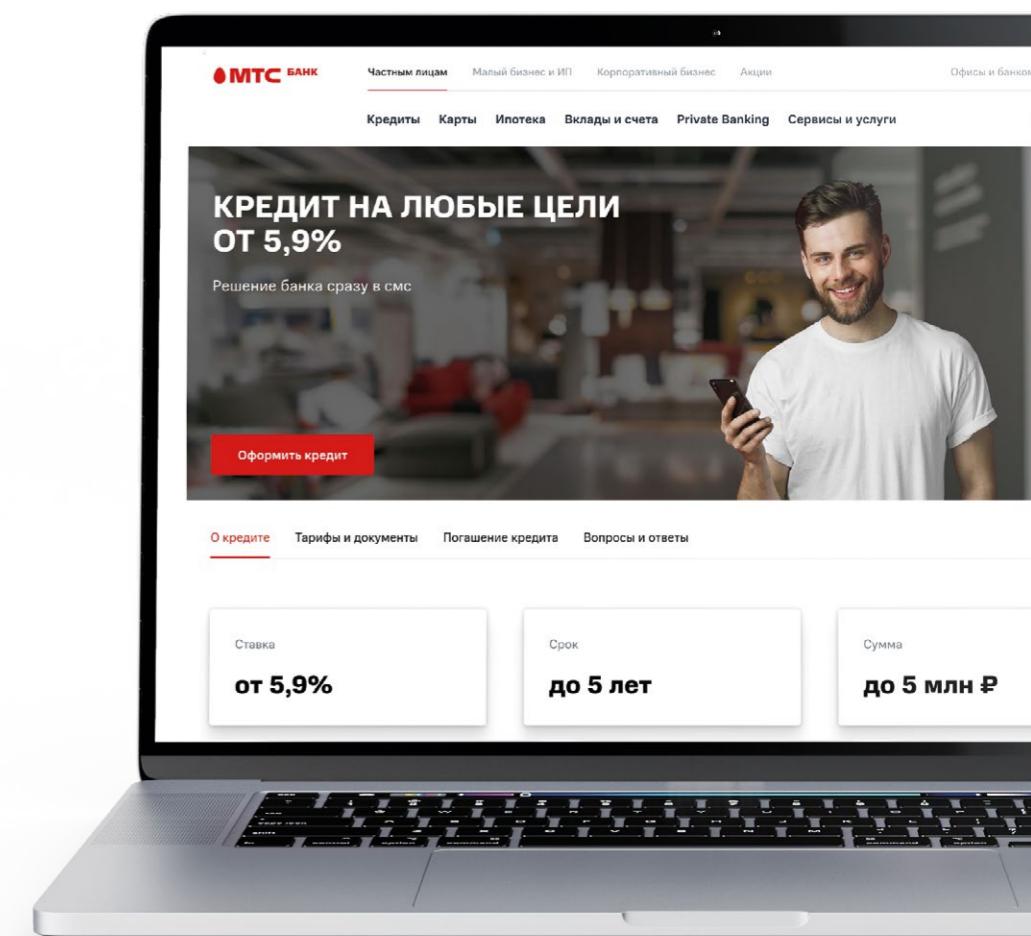
В целом корпоративный банкинг в 2020 году не наблюдал масштабных банкротств клиентов, которые могли бы привести к структурным рискам и к порогу санации в отдельных банках.

## Корпоративный банкинг

Портфель корпоративных кредитов банковской системы в 2020 году вырос на 11,7%, что кратно превзошло результаты 2019 года 1,1%.<sup>24</sup>

Тенденция концентрации корпоративных кредитов продолжилась: по итогам года 71% корпоративных кредитов сконцентрировалось в пяти крупнейших банках страны, что на 1 п.п. больше, чем годом ранее. Концентрация корпоративных кредитов в десяти крупнейших банках по итогам года составила 85%, увеличившись на 1 п.п.<sup>25</sup>

Несмотря на пандемию, как важнейший и всеобъемлющий риск-фактор года, уровень просроченной задолженности в кредитном портфеле почти не претерпел изменений. В абсолютном объеме просроченные корпоративные кредиты выросли на 14%, что двукратно уступает росту в 2019 году, когда абсолютный объем просроченной задолженности корпоративных клиентов вырос на 26%. Доля просроченной задолженности при этом составила 8,7%, что всего на 0,2 п.п. выше объема годом ранее.<sup>26</sup>



<sup>12</sup> Банк России, «Динамические ряды показателей отдельных таблиц сборника «Статистические показатели банковского сектора Российской Федерации», cbr.ru/statistics/bank\_sector/review/

<sup>22</sup> Ibid.

<sup>23</sup> Банк России, «Динамические ряды показателей отдельных таблиц сборника «Статистические показатели банковского сектора Российской Федерации», cbr.ru/statistics/bank\_sector/review/

<sup>24</sup> Ibid.

<sup>25</sup> Банк России, «Показатели рынка жилищного (ипотечного жилищного) кредитования», cbr.ru/statistics/bank\_sector/mortgage/

<sup>26</sup> Ibid.

<sup>27</sup> Банк России, «Динамические ряды показателей отдельных таблиц сборника «Статистические показатели банковского сектора Российской Федерации», cbr.ru/statistics/bank\_sector/review/

<sup>28</sup> Ibid.

<sup>29</sup> Аналитика данных BANKI.RU

<sup>30</sup> Банк России, «Динамические ряды показателей отдельных таблиц сборника «Статистические показатели банковского сектора Российской Федерации», cbr.ru/statistics/bank\_sector/review/

<sup>31</sup> Банк России, «Динамические ряды показателей отдельных таблиц сборника «Статистические показатели банковского сектора Российской Федерации», cbr.ru/statistics/bank\_sector/review/

<sup>32</sup> Банк России, «Динамика реструктуризаций кредитов населения и бизнеса», cbr.ru/Collection/Collection/File/31816/drknb\_14\_2021.pdf

# Основной стратегический вызов для Банка – рост объёмов клиентской базы и качества клиентского опыта,

для чего реализуется ряд проектов по нескольким приоритетным направлениям:

## Стратегические приоритеты Банка:

- › Адаптация продуктов Банка в целях их максимальной цифровой виртуализации, которая предоставит возможность любому абоненту-пользователю цифровых приложений Группы МТС воспользоваться подготовленным ему предложением Банка в любой момент.
- › Реализация программы предодобрения кредитного продукта подавляющему большинству абонентов МТС и обеспечение
- максимальной доступности таких предодобренных продуктов во всех цифровых средах МТС.
- › Активное продвижение услуг Банка абонентам МТС, ранее выразившим согласие на получение индивидуальных предложений Банка при подписании абонентских договоров с МТС.
- › Масштабирование достигнутого успеха в сегменте потребительского POS-кредитования не только в сети салонов МТС, но и вне этого контура. Банк активно выходит во внешние сети самостоятельно, либо



через сотрудничество с ведущими кредитными брокерами.

- › Развитие цифровых продуктов Банка с целью улучшения качества обслуживания, роста DAU/MAU цифрового ДБО и дальнейшего продвижения в отраслевых рангингах MARKSWEBB и других.
- › Развитие продуктов и услуг спектра Daily Banking – ключевая задача Банка на ближайшую и среднесрочную перспективу: планируется запуск продаж и обслуживания карт Банка в мессенджерах, развитие продуктов

спектра PFM (personal financial management) с использованием Big Data МТС, развитие программы лояльности МТС Cashback, запуск кобрендинговых карт с рядом ведущих российских брендов и построение матрицы сегментных предложений абонентам МТС с использованием наработок Группы компаний в сфере развития искусственного интеллекта.

Работа в корпоративном сегменте всецело подчинена идеологии нулевой терпимости к рискам кредитного портфеля. Большой акцент делается на развитии расчёто-кассового

обслуживания корпоративных клиентов из числа партнёров Группы МТС, а также на развитие технологичного и низкорискового факторинга, как внутри Группы, так и в рынке.

## Важными направлениями развития Банка в целом также являются:

- › Усиление компетенций Банка в собственной IT разработке, адаптации технологических платформ Банка под требования стремительного расширения числа клиентов и номенклатуры реализуемых услуг и продуктов.
- › Развитие сети партнёрств с целью создания востребованных клиентами Банка индивидуальных кастомизированных продуктов, особенно в части дебетовых карт.
- › Углубление проникновения Банка в финансовые сервисы МТС с целью привлечения клиентов финансовых сервисов МТС в полноценных клиентов Банка.

<b>Показатели, млн ₽</b>	<b>2020 год</b>	<b>2019 год</b>	<b>2018 год</b>
Уставный капитал Банка	13 436,5	11 664,4	10 404,4
Собственные средства Банка	36 971,6	32 351,7	21 891,9
Всего активов	215 712,0	178 222,5	151 155,4
Чистая прибыль (убыток), с учетом СПОД	149,8	2 324,8	1 389,3
Чистые процентные и аналогичные доходы	14 771,0	11 576,5	8 424,9
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, включая положительные результаты переоценки	-60,6	-156,3	27,8
Чистые комиссионные доходы	6 573,7	5 392,9	4 174,2
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, включая результаты переоценки иностранной валюты	139,1	-572,2	8,2
Другие чистые доходы	3 260,3	1 507,0	2 654,0
Резервы на возможные потери по ссудам и прочие резервы	-10 531,6	- 2 169,5	-1 509,3
Операционные расходы	-13 672,5	- 12 781,3	-11 873,1
Начисленные и уплаченные налоги (возмещение по налогам)	-268,5	-472,3	-517,3

**По итогам 2020 года**

**была получена прибыль  
после уплаты налогов  
в размере 149,8 млн ₽**

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2020 год оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами, операции на межбанковском рынке, оказание услуг клиентам.

Финансовые результаты за 2020 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах. По итогам 2020 года была получена прибыль после уплаты налогов в размере 149,8 млн рублей.

**В качестве основных факторов, которые оказали наиболее существенное влияние на результаты деятельности Банка в 2020 году, можно отметить:**

- Развитие бизнеса Банка в розничном сегменте, с особым акцентом на рентабельность продуктов, кредитование клиентов с низким уровнем риска, развитие транзакционного бизнеса и цифровых технологий, развитие линейки комиссионных и страховых продуктов.

- В корпоративном сегменте Банк в 2020 году продолжил реализацию стратегии минимизации рисков при сохранении сотрудничества с компаниями, представляющими стратегический интерес для Банка.

- В 2020 году Банком исполнялись все предписанные Банком России нормативные значения достаточности капитала, структуры портфелей, учета рисков, формирования резервов и пр.

- Основным фактором снижения Чистой прибыли являются сверхплановые отчисления в резервы, возникшие в условиях кризисных явлений, связанных с пандемией COVID19.

Выстроенные кредитные процессы позволили удерживать приемлемый уровень рисков по выдаваемым кредитам. Кредитная политика Банка ориентирована на стабильный сегмент — большая часть розничных заемщиков Банка представляет среднемассовый сегмент, имеет стабильные доходы и демонстрирует высокую платежную дисциплину.

**Ресурсная база**

Основным источником ресурсов Банка являются привлеченные средства юридических и физических лиц (150,7 млрд рублей по состоянию на 01.01.2021).

Прочие источники фондирования (помимо ресурсов клиентов) не так актуальны для Банка. Объем

привлеченных ресурсов у кредитных организаций по состоянию на 01.01.2021 составил 24,1 млрд рублей. При этом, в случае необходимости покрытия разрывов краткосрочной ликвидности на Банк открыт достаточно существенный объем лимита кредитования со стороны банков-контрагентов.

**24,1  
млрд ₽**

**Объем привлеченных ресурсов  
у кредитных организаций  
по состоянию на 01.01.2021  
составил**



3

# Итоги деятельности бизнес- направлений



В 2020 году пандемия COVID-19 вызвала глобальный кризис, сказавшийся на всех странах и всех сферах экономической жизни. Изменение поведения потребителей и действие ограничительных мер привели к значительному падению спроса в сфере потребительского кредитования. В такой ситуации МТС Банк сохранил доступ к кредитованию благодаря программам рефинансирования, продолжил развивать сервисы и продукты, оптимизировать расходы, а также повышать эффективность текущей деятельности.

**Развитие дистанционных каналов продаж позволило увеличить количество клиентов, а также число используемых клиентами продуктов.**

## Потребительское кредитование

### ЦЕЛЕВЫЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ КРЕДИТЫ

В 2020 году Банку удалось не только сохранить, но и усилить свои позиции на рынке целевого потребительского кредитования (далее – POS-кредиты), а также стать лидером по приросту портфеля на рынке. Банк быстро адаптировался к изменениям, оперативно запустил новые партнерства в онлайн-каналах, что позволило войти в ТОП-3 игроков на рынке по объемам выдач.

За счет развития действующих и привлечения новых партнеров количество заявок на кредиты выросло в два раза. Объем продаж целевых POS-кредитов Банка в 2020 году составил почти 39 млрд рублей, выдано более 980 тысяч кредитов.

**Высокие объемы продаж и лидирующие позиции на рынке стали возможны благодаря ряду инициатив, реализованных в 2020 году:**

- › Запуск онлайн кредитования в марте в период режима самоизоляции с рядом крупных брокеров, что позволило сохранить объемы
- › Интеграция со всеми крупными брокерами и начало сотрудничества

с рядом крупных сетей, таких как DNS, Связной, Ситилинк, Стильные Кухни, Домотехника и многими другими. Запустили кредитование в новом товарном сегменте – стоматологии

- › Запуск нового процесса онлайн кредитования с доставкой товаров в таких компаниях, как М.Видео, Озон и Ситилинк;
- › Реализация нового процесса розничного факторинга
- › Развитие партнерства не только по POS-кредитам, но и других продуктов Банка (карты, РКО, продукты Малого бизнеса и др.), что позволяет укрепить взаимоотношения с сетями и брокерами

В 2021 году Банк планирует совершить качественный рывок и существенно увеличить количество привлекаемых клиентов, а также закрепиться в ТОП-3 игроков рынка POS по объему выдач. Приоритетными направлениями являются развитие максимально простых и удобных процессов оформления кредитов для клиентов, в том числе цифровых каналов.

### НЕЦЕЛЕВЫЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ КРЕДИТЫ

В 2020 году Банк продемонстрировал умеренный рост продаж нецелевых кредитов, в сравнении с 2019 годом показатель увеличился на 6%. На темпы роста основное влияние оказала глобальная пандемия, следствием которой явилось существенное замедление бизнеса в первом полугодии 2020 года.

Во втором полугодии Банк планомерно наращивал кредитование и к концу года вышел на целевые ежемесячные объемы продаж.

**Ключевыми направлениями деятельности в 2020 году были:**

- › Создание клиентских путей на цифровых платформах Банка
- › Запуск «безвизитных» технологий выдачи кредита, включая доставку кредита
- › Формирование и продажи полностью одобренных предложений по продуктам «Кредит наличными» и «Рефинансирование»

Уже в IV квартале 2020 года 35% нецелевых кредитов были выданы в дистанционных каналах, без визита в физические каналы. Доля продаж полностью одобренных предложений достигла 50%.

**В 2021 году Банк планирует:**

- › Продолжить развитие и модернизацию клиентских путей в цифровых каналах, которые будут являться основными платформами для продажи и обслуживания нецелевых кредитов
- › Расширить возможности в рамках технологии формирования и продажи полностью одобренных предложений
- › Повысить удовлетворенность клиентов – пользователей кредитных продуктов
- › Улучшить конверсии за счет модернизации ценностных характеристик продукта

### ИПОТЕЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ

По итогам 2020 года Банк выдал клиентам 7,98 млрд рублей ипотечных кредитов, что в 2,3 раза превышает показатель 2019 года.

Основной объем выдач ипотечных кредитов приходится на программу «Рефинансирование ипотеки». Объем выдач в 2020 году по данному продукту увеличился в 11,5 раз. Указанный рост обусловлен запуском маркетинговых коммуникаций с предложением рефинансирования ипотеки.

**В планах на 2021 год – закрепиться в ТОП-3 игроков рынка POS по объему выдач**

**Объем выдач ипотечных кредитов увеличился в 11,5 раз**



## Комиссионные и страховые продукты

По итогам 2020 года Банк в 2,6 раза увеличил объем продаж инвестиционных продуктов по сравнению с 2019 годом за счет ввода новых продуктов (ИИС, ДУ) и совершенствования механизмов продажи ИСЖ (за 2019 год объем продаж составил 587 млн рублей, в 2020 году 1 502 млн рублей).

В 2020 году Банк нарастил доход по страхованию держателей кредитных карт на 50% по сравнению с 2019 годом.

Объем комиссионных доходов по коробочным продуктам, несмотря на спад клиентского потока в период пандемии, сохранился на уровне показателей 2019 года (118 млн рублей).

В 2020 году был запущен новый проект по онлайн-страхованию для клиентов Банка и абонентов МТС. Создана отдельная ИТ-платформа, на которой реализованы MVP нескольких продуктов:

- > Страхование питомцев
- > Страхование гаджетов
- > Страхование квартир
- > ОСАГО
- > Ипотека

Развитие данного проекта позволит сделать страхование частью продуктов экосистемы МТС.

**Банк  
нарастил доход  
по страхованию  
держателей  
кредитных карт  
на 50%**



## В ноябре Банк объявил о запуске новой премиальной карты **World Elite Mastercard**

### Частное банковское обслуживание

Банк предлагает широкий спектр банковских продуктов для состоятельных клиентов в формате VIP-обслуживания.

Клиентам предоставляется персональное обслуживание высокого уровня, для комфорта и конфиденциальности встреч с персональным менеджером созданы специальные зоны обслуживания состоятельных клиентов.

В соответствии с мировыми стандартами в сегменте Private в 2020 году Банк доработал продуктовое предложение. В ноябре Банк объявил о запуске новой премиальной карты World Elite Mastercard.

При подключении пакета услуг МТС Банк Private новые и действующие клиенты могут открыть карты в рублях и в иностранной валюте, а также пользоваться всеми привилегиями международной платежной системы Mastercard и цифровой экосистемы МТС.

В сегменте клиентов HNWI значительно выросло количество клиентов, оформивших новый пакет услуг МТС Банк Private. Депозитный портфель состоятельных клиентов вырос на 18% по результатам 2020 года.

В премиальном сегменте Mass Affluent, благодаря оптимальному набору услуг и привилегий в рамках пакета банковских услуг МТС Банк Premium, в 2020 году количество клиентов показывало устойчивые темпы роста.

Принимая во внимание волатильность денежного рынка в 2020 году, Банк расширил продуктовую линейку валютных и рублевых инвестиционных продуктов, которые позволили клиентам не только сохранить свои сбережения, защитив их от инфляции, но и эффективно преумножить свой капитал с помощью стратегий индивидуального доверительного управления и программ инвестиционного страхования жизни.

Для клиентов, предпочитающих классические инструменты сохранения капитала, Банк предлагает конкурентные процентные ставки по всей линейке премиальных вкладов.

Банк также предлагает своим клиентам брокерское и депозитарное обслуживание на биржевом и внебиржевом рынках ценных бумаг, в том числе на крупнейших российских торговых площадках.

Помимо этого, VIP обслуживание дает клиенту возможность размещать денежные средства не только в России, но и за рубежом, в банке East-West United Bank S.A., получая доступ к инвестициям в стабильные и перспективные рынки мира.

Состоятельным клиентам Банк предлагает индивидуальные кредитные решения, которые направлены на удовлетворение различных потребностей в финансировании.



## МТС Банк – лучший банк в номинации «Забота о клиенте» на XIII церемонии вручения финансовой премии «Банк года» banki.ru

### Департамент клиентского опыта и контроля качества

В отчетном периоде МТС Банк признан лучшим банком в номинации «Забота о клиенте» на XIII церемонии вручения финансовой премии «Банк года» финмаркета Banki.ru. Банк получил награду за высокий уровень заботы о клиентах 24/7, в том числе через сервисы «Народный рейтинг» и «Горячую линию» на сайте Banki.ru.

Банк также вошел в ТОП-5 самых омниканальных банков по результатам VIII ежегодного исследования доступности и качества обслуживания цифровых каналов NAUMEN. Всего в исследовании приняло участие более 100 различных банков. В рамках исследования

проверялась работа горячей линии, а также присутствие и доступность банков в чатах на сайте, мессенджерах и социальных сетях. Оценивались качество и скорость сервиса в этих каналах.

## ИЗМЕРЕНИЕ КЛИЕНТСКОГО ОПЫТА

В рамках замеров сегмента розничного бизнеса в 2020 году на опросы было направлено более 3 миллионов контактов клиентов. Опрошено более миллиона человек – около 1 миллиона по каналам и более ста тысяч по продуктам банка.

В 2020 году продолжилось расширение охвата сетки замеров клиентского опыта. Помимо ежедневных замеров общебанковского NPS, tNPS 7 продуктов и 12 каналов, внедрен показатель претензионности Claim Rate, введено 9 новых (регулярных) замеров клиентского опыта. В течение года отлажен механизм ежедневного замера 6 продуктовых метрик CR и 8 канальных. Продолжается участие в синдикативных исследованиях NPS – физических и юридических лиц, а также в исследовании Финтех.

По итогам совместного с МТС исследования по Финтех был разработан комплекс новых целевых показателей Банка. В проекте «Замкнутый контур» подключен новый канал обслуживания – претензии. Произведено расширение канала КЦ (ранее обрабатывались данные только по российским городам с населением более одного миллиона человек, теперь – данные по всей стране). По результатам проекта tNPS вырос на 55 п.п. В течение года было проведено 1747 проверок методом «Тайный покупатель» в 4 направлениях бизнеса – розница, B2B, доставка и РТК. По итогам года показатель NPS Банка вырос на 3 п.п. и достиг значения 40 пунктов.

## ОНЛАЙН ОБСЛУЖИВАНИЕ

В 2020 году Банк значительно расширили свои сервисы в цифровых каналах. В начале года Банк запустил новый канал обслуживания чат и чат-бот на сайте Банка, которые стали ключевыми сервисными каналами для клиентов в период пандемии.

**Банк вошел в ТОП-7 банков с лучшими консультациями в чате по результатам исследования, проводимого Brobank.ru**



## ОБРАБОТКА ПРЕТЕНЗИЙ КЛИЕНТОВ

**По итогам 2020 года в претензионном направлении клиентского сервиса отмечены следующие изменения:**

- tNPS в сегменте обращений с вопросами по программам отсрочки, кредитным каникулам превысил общий результат в три раза. 80% реструктуризаций из предоставленных (более 20 000) – это программы МТС Банка
- На ежеквартальной основе с ЦБ РФ производился обмен статистическими данными и мероприятиями, направленными на снижение количества жалоб, обогащенный новым показателем – сигнальный индикатор, демонстрирующий положение банка относительно бенчмарка
- **По итогам 2020 года решены следующие задачи по запуску чата:**
  - Создан процесс удаленной верификации клиента в чате. Клиенты МТС Банка смогли дистанционно оформить не только кредитные каникулы, но и другие сервисные заявления без физического визита в офисы Банка
  - Группа обработки претензий обслужила в 5 раз больше клиентов, чем планировали в бюджете и больше, чем за 2 прошлых года суммарно
  - Банк вывел программы реструктуризации (отсрочка платежа, кредитные каникулы) на более высокий уровень компетенций, построив процесс с нуля на базе претензионного направления: во всех каналах обеспечен прозрачный статус работы с заявкой, включая систематизацию данных, готовую статистику, возможность оперативно подключать сотрудников других подразделений к процессу
  - В августе Банк начал обслуживать клиентов в чате мобильного приложения (авторизованная зона). Активность этого канала превысила прогнозные значения, популярность чата продолжает расти и по сегодняшний день
  - Уровень сервиса превысил рыночные практики и достиг 96% – доля ответов на обращения клиентов, ожидающих не более 40 секунд (бенчмарки РФ и за рубежом – 80% за 60 секунд)
  - Трансформирована экспертная линия поддержки в КЦ по двум направлениям: усиление онлайн поддержки клиентов с сервисными вопросами и жалобами, а также развитие канала чат. Экономия бюджета по направлениям КЦ, чат и обработке претензий составила 5% на фоне рекордного роста обращений
  - Клиентам нравится новый чат, как дистанционный канал коммуникации, tNPS в чате около 80%, что превышает значения этого показателя в каналах КЦ и сети

## КОНТРОЛЬ КАЧЕСТВА ОБСЛУЖИВАНИЯ В СЕТИ

➤ Уровень NPS (индекс лояльности) вырос с 46 до 60%

➤ Индекс MSI устойчиво держится на отметке 90%

➤ SL (Service level) в офисах Банка за год вырос с 81% до 87%

➤ Запущен проект «Электронная жалобная книга». Проект позволил снизить нагрузку претензионного отдела касательно жалоб на качество обслуживания в ДО на 22%

➤ Из 61 задачи, зарегистрированной в рамках второй волны проекта «Эмпатия», в 2020 году выполнено 47, отменены в рамках проекта – 3, в работе – 11, срок реализации – 2021-й год

Проект позволил руководителям из Головного офиса взглянуть на бизнес-процессы под новым углом и обменяться опытом и знаниями внутри команды. За две волны проекта зафиксировано в общей сложности 117 проблем/инициатив, которые успешно решаются/реализуются с учётом плана мероприятий.

2020 год стал настоящим вызовом для компаний малого бизнеса. Пандемия COVID-19 в России затронула порядка 67% таких компаний и ИП. По данным мониторинга «Мнение малого и среднего бизнеса о мерах государственной поддержки в период эпидемии коронавируса» 53,3% компаний охарактеризовали свое положение как «кризис»

и «катастрофа», а 62,2% оценили шанс выживания ниже 50%.<sup>29</sup> Многим пришлось переформатировать свой бизнес, экстренно искать источники финансирования и уходить в цифровые каналы.

Тем не менее, несмотря на снижение активности клиентов малого бизнеса и приостановку некоторых видов

деятельности из-за COVID-19, за 2020 год Банк привлек на обслуживание 27 552 новых клиентов, в том числе благодаря запуску процесса дистанционного открытия счета в период пандемии. Прирост активной базы составил 29%. Благодаря этому чистый комиссионный доход вырос на 20%.

## Прирост активной базы составил 29%. Благодаря этому чистый комиссионный доход вырос на 20%

**несмотря на снижение активности клиентов малого бизнеса и приостановку некоторых видов деятельности из-за COVID-19**

### Транзакционный бизнес

Особенно непростым год был для клиентов, ведущих внешнеэкономическую деятельность. Высокая волатильность курса рубля по отношению к мировым валютам, закрытие границ привели к сокращению объема внешней торговли России чуть более чем на 15%.<sup>30</sup> При этом клиенты малого бизнеса принесли Банку 34 млн рублей только на комиссиях ВЭД, а операционный доход составил 59,4 млн рублей.



<sup>29</sup> Приложение к докладу Президенту Российской Федерации «Covid-19 последствия для бизнеса и экономики» — режим доступа [www.garant.ru/files/5/8/1376885/doklad\\_bizness\\_ombudsman\\_covid\\_19.pdf](http://www.garant.ru/files/5/8/1376885/doklad_bizness_ombudsman_covid_19.pdf)

<sup>30</sup> «ФТС России: данные об экспорте-импорте России за январь-ноябрь 2020 года» — режим доступа [customs.gov.ru/press/federal/document/263604](http://customs.gov.ru/press/federal/document/263604)

### КЛЮЧЕВЫМИ НАПРАВЛЕНИЯМИ РАЗВИТИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА В 2020 ГОДУ СТАЛИ:

**1** Автоматизация и оптимизация процессов открытия расчетных счетов и сопутствующих продуктов Банка, что в свою очередь позволило ускорить предоставление банковских продуктов клиенту.

В 2020 году за счет расширения географии присутствия менеджеров выездного банковского обслуживания в городах Москва, Санкт-Петербург, Екатеринбург, Краснодар, Уфа, Самара открыто 1 852 расчётных счета. Сервис позволил увеличить количество новых клиентов малого бизнеса, снизить операционную нагрузку на крупные офисы, предоставить качественный сервис и повысить скорость открытия счета.

**2** Создание новых конкурентоспособных продуктов и услуг, модернизация уже существующих предложений для клиентов с учетом потребностей рынка.

В 2020 году клиенты малого бизнеса получили возможность отслеживать все свои операции по карте MTC Business через сервис СМС-информирования, а также пользоваться корпоративной картой с увеличенными лимитами на снятие для минимизации нагрузки на кассы банка на любом тарифе. Для удобства контроля расходных операций для клиента Банк разработал возможность установки индивидуальных лимитов как на счет, так и на саму карту. По итогам года карту MTC Business оформило более 10 тыс. клиентов. Операционный доход составил 23 млн рублей.

Для клиентов с потребностью в большом количестве ежемесячных платежей Банк запустил новый тариф «Выгодный», а также тарифную опцию «Навсегда», позволяющую единоразово оплатить комиссию за обслуживание счета.

Для действующих и новых клиентов ВЭД Банк предложил набор нефинансовых сервисов «Всё для ВЭД», включающий в себя юридическое, бухгалтерское, таможенное сопровождение, а также страхование.

**В 2020 году МТС Банк в направлении малого бизнеса взял курс на развитие экосистемной платформы**

Банк стремится предлагать эксклюзивные банковские и партнерские сервисы, торговые решения на основе индивидуальных потребностей каждого клиента. Банк запустил такие партнерские продукты, как «Юрист24», «Бизнес под защитой», «Налоговый консультант», которые были проданы в размере более 1 500 шт.

За 2020 год обороты по торговому эквайрингу сегмента малого бизнеса Банка составили 1,7 млрд рублей. Увеличились продажи кассового оборудования в 2,5 раза по сравнению с 2019 годом.

В 2020 году Банк приступил к разработке первой карты для самозанятых «Я САМ» и запустил проект с партнером и лидером рынка самозанятых YouDo.

**3** Работа по увеличению спроса на дополнительные продукты и услуги Банка, а также их активацию.

В рамках этого направления в сентябре 2020 года Банк запустил pilotный проект «Персональный менеджер», основная задача — индивидуальная работа с высокодоходными клиентами ВЭД с момента привлечения, их активация и развитие.

Дополнительно в рамках реализации стратегии МТС Банк продлил операционный день для внешних платежей с 16:00 до 18:00. Для компаний-участников ВЭД Дальневосточного и Сибирского федеральных округов режим работы сервиса конверсионных операций FX-online расширен с 3:00 по московскому времени до 21:00 по местному времени. Банк внедрил онлайн мониторинг операций юридических лиц для предотвращения сомнительных операций.

В связи с вынужденным переходом многих компаний в цифровые каналы, вырос спрос клиентов на дистанционные услуги. МТС Банк продолжил активное развитие цифрового направления и в мае 2020 года запустил новую систему дистанционного банковского обслуживания «МТС Бизнес». В ней клиент малого бизнеса может посмотреть историю операций и сформировать документы с информацией по ним, отправить документ свободного формата для подключения/отключения услуг, предоставить ответ на запрос финансового мониторинга, просмотреть информацию по корпоративной карте MTC Business, получить оперативный ответ на свой вопрос в онлайн чате.

В отчетный период в Банке появился MVP сервис реестровых начислений. В рамках этого проекта компании, которые работают с самозанятыми, получили возможность проводить зачисления денежных средств на счета самозанятых по реестрам и получать закрывающие документы (чек из ФНС).



## 65% – прирост клиентов малого бизнеса, активно пользующихся рисковыми продуктами

### Рисковые продукты

В конце 2020 года 6035 клиентов малого бизнеса активно пользовались рисковыми продуктами. Прирост по сравнению с 2019 годом составил 65% (3 650 активных клиентов).

На фоне снижения деловой активности субъектов малого предпринимательства, связанного с пандемией COVID-19, Банк определил

**основные направления развития: залоговое кредитование в целях снижения рисков и партнерские программы привлечения заемщиков на беззалоговое кредитование**

Наряду с государственными мерами поддержки предпринимательства, Банк разработал и предложил своим заемщикам собственную программу реструктуризации кредитов, которой воспользовались более трети заемщиков. Благодаря данной программе проблемы с выходом из реструктуризации носили единичный характер. Стратегия развития кредитного направления позволила расширить продуктовую линейку, повысив доступность финансовых услуг за счет льготного кредитования в рамках Постановления Правительства РФ

от 30.12.2018 N 1764 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и специализированным финансовым обществам на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2019–2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», по льготной ставке».

В конце 2020 года Банк запустил pilotный проект по кредитованию поставщиков торговых площадок (совместный продукт с компанией Ozon), в рамках которого поставщикам Ozon предоставляется возможность получения беззалогового кредита на пополнение оборотных средств в кратчайшие сроки.

Продолжена работа по представлению Банка на рынке электронных гарантит в рамках реализованной интеграции с платформой IT Finance (агрегатор Service Hub). Акцент в развитии направления смешен на масштабирование собственной платформы по выдаче банковских гарантит и привлечение прямых принципалов. Прирост гарантитного портфеля за год составил 52%.

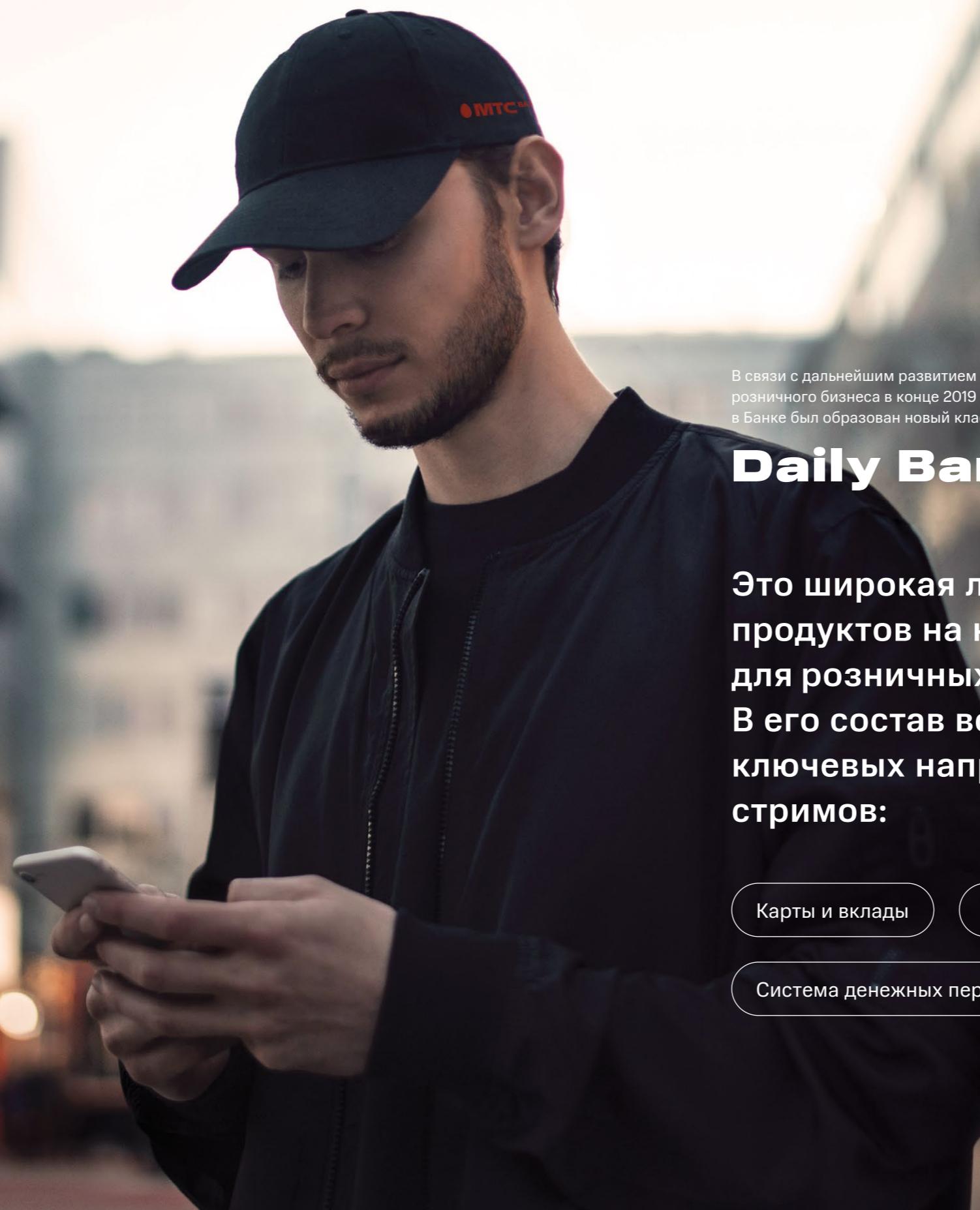
В апреле 2020 года Банк заключил с Минэкономразвития России Соглашение о предоставлении

субсидий из федерального бюджета ПАО «МТС Банк» на возмещение недополученных доходов по кредитам, выданным в 2019–2024 гг. субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», по льготной ставке. В рамках данной программы было предоставлено кредитов на сумму 360 млн рублей.

В июле 2020 года Банк прошел отбор в рамках Программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства АО «Корпорация «МСП». Банк включен в список уполномоченных Банков, имеющих возможность предоставлять кредиты малому и среднему бизнесу на льготных условиях под поручительство АО «Корпорация «МСП».

Участие клиентов Банка в программах субсидирования позволяет им удержать бизнес или занять освободившуюся нишу, оставаясь конкурентоспособными на рынке, сохранить свой персонал, а также снизить имеющуюся долговую нагрузку.

К концу 2020 года Банк отметил рост спроса на льготные кредиты, в связи с чем на 2021 год прогнозируется предоставление субъектам МСП кредитов в размере более 1 млрд рублей.



В связи с дальнейшим развитием  
розничного бизнеса в конце 2019 года  
в Банке был образован новый кластер

## **Daily Banking**

**Это широкая линейка финтех  
продуктов на каждый день  
для розничных клиентов.  
В его состав вошли пять  
ключевых направлений –  
стримов:**

Карты и вклады

Транзакционный бизнес

Личные финансы

Система денежных переводов

Развитие платежных технологий и процессинга

## Банковские карты

**Основные события в 2020 году:**

- › МТС Банк вошёл в ТОП-10 по гросс портфелю кредитных карт, оставив позади Ситибанк
- › МТС Банк удерживает первое место по приросту портфеля кредитных карт (декабрь 2020 к декабрю 2019 гг.) с результатом 21,41%. В годовом измерении прирост составил 38,3%
- › Кarta MTS CASHBACK – лидер рейтинга кредитных карт сервиса «Выберу.ру» по итогам 2020 года
- › В условиях введенных ограничений из-за распространения COVID-19, Банк нарастил в 2020 году продажи в цифровых каналах. Доля продаж кредитных карт в них составила 30% (рост с 18%), дебетовых карт – 60%.
- › Несмотря на кризисную ситуацию во всем мире, в т.ч. и в банковском секторе, количество проданных МТС Банком карт за 2020 год составило 1,3 млн шт., что на 10% больше, чем годом ранее.



## Ключевое событие 2020 года – значительный прирост портфеля кредитных карт

**За 2020 год выдано:**

- › 529 тыс. кредитных карт
- › 381 тыс. дебетовых карт
- › 90 тыс. полноформатных виртуальных карт MTS CASHBACK
- › 252 тыс. предоплаченных виртуальных карт MTS CASHBACK

Ключевым событием 2020 года стал значительный прирост портфеля кредитных карт. По данным компании Frank RG, на конец 2020 года МТС Банк улучшил позицию в рейтинге, поднявшись вверх с 16-го на 10-е место по объему портфеля кредитных карт. Прирост портфеля составил 38% год к году, и на конец отчетного периода размер портфеля достиг 21,4 млрд рублей.

**В 2020 году по карточным продуктам были реализованы следующие проекты/процессы:**

- › Запуск Мультикорзины в розничной сети МТС
- › Запуск выдачи зарплатной карты MTS CASHBACK
- › Рефинансирование внешних кредитных карт
- › Снижение времени оформления карты в розничной сети МТС до 15 минут (среднее время по рынку)
- › Внедрение безбумажной технологии оформления банковских карт в розничной сети МТС
- › Введение повышенного кэшбэка на самые востребованные категории покупок в период самоизоляции
- › Запуск «Карты иностранного гражданина»
- › Запуск услуги «Копилка на сдачу»
- › Запуск премиальной карты World Elite Mastercard

В ноябре 2020 года Банк запустил рефинансирование кредитных карт сторонних банков. Клиенты могут закрыть текущие задолженности по кредитным картам бесплатно, переведя денежные средства с универсальной карты MTS CASHBACK на кредитные карты других банков. Перевод без комиссии за счет кредитных средств возможен в течение 90 дней со дня выдачи карты.

**ДОСТАВКА  
БАНКОВСКИХ  
ПРОДУКТОВ**

С 2017 года в Банке функционирует сервис доставки банковских карт. Сервис предоставляет возможность получения кредитной карты с доставкой по адресу, указанному клиентом, и проведения удаленной идентификации.

В 2020 году в рамках дальнейшего повышения качества и доступности сервиса Банк расширил географию доставки карт. «Курьерская доставка» стала доступна более чем в 700 городах и населенных пунктах России.

Банк также запустил доставку нецелевых потребительских кредитов с выдачей на дебетовую карту.

За отчетный период Банк доставил более 120 тыс. карт клиентам. Это в 2,3 раза больше, чем в предыдущем году.

# Несмотря на пандемию и кризис, в течение 2020 года портфель срочных вкладов физических лиц увеличился в МТС Банке на 3,3 % и достиг 87,4 млрд рублей

МТС Банк оперативно реагировал на рыночные изменения и обеспечивал оптимальный уровень условий и ставок розничных пассивов.

С целью повышения привлекательности сберегательных продуктов Банка, а также улучшения качества обслуживания в 2020 году **внедрены новые подходы и усовершенствования в работе:**

- › Сокращен пакет документов на открытие вкладов
- › Разработан подборщик-калькулятор для сайта Банка
- › Реализованы продуктовые предложения для различных сегментов, внедрены продукты для новых и лояльных клиентов Банка и МТС
- › Запущены новые цифровые каналы

В марте 2020 года Банк открыл накопительный счет для универсальной карты MTS CASHBACK с доходностью до 5% годовых на остаток.

**По данным Frank RG, МТС Банк вошел в ТОП-5 по приросту на счетах срочных вкладов на фоне общего снижения на рынке**

Частным лицам Малый бизнес и ИП Корпоративный бизнес Акции  
Кредиты Карты Ипотека Вклады и счета Private Banking Сервисы и услуги  
Офисы и банкоматы Москва  
Онлайн Банк

## НАКОПИТЕЛЬНЫЙ СЧЕТ MTS CASHBACK

Еще больше возможностей

Оформить онлайн

О накопительном счете Для абонентов MTC Premium Тарифы и условия Вопросы и ответы

**Мгновенное пополнение**  
через мобильное приложение МТС Банк и СМС-сервис

**Ежемесячные выплаты**  
не позднее 5 рабочего дня месяца, следующего за расчетным

**Ставка 4%**  
до 300 000 ₽ 2% годовых — от 300 000 ₽



## ПЛАТЕЖИ НА СОБСТВЕННЫХ ВИТРИНАХ

В начале 2020 года была образована команда «Платежи на собственной витрине» с целью развития платежного функционала на сайте МТС Деньги, в мобильном приложении и других витринах МТС и МТС Банка.

Были определены следующие основные задачи команды: расширение платежного функционала на собственных витринах и улучшение клиентского опыта.

**С целью увеличения транзакционной активности в собственных каналах и привлечения клиентов в 2020 году Банк успешно реализовал следующий функционал:**

➢ Расширение каталога услуг. Для осуществления оплаты на сайте и в приложение МТС Деньги были выведены поставщики услуг от партнёров QIWI, Киперплат, МобиДеньги, от МТС Банка –

поставщики Дальневосточного региона и операторы сотовой связи Билайн, Мегафон, Теле2, Тинькофф Мобайл. Подключен новый агрегатор АЗ с возможностью выводить задолженность по региональным ЖКУ

- Счета на оплату. Функционал позволяет клиенту подписаться на уведомления о выставленных счетах ФССП, налогов, штрафов ГИБДД, ЖКУ Москвы и регионов
- Оплата квитанций и счетов с помощью QR-кода

- Возможность списания баллами MTC Cashback в счет оплаты услуг связи МТС

### Для повышения лояльности и снижения оттока клиентов:

- Улучшен поиск по любому параметру в мобильном приложении и на сайте – по имени, номеру телефона, ИНН, названию поставщика услуг в истории платежей или в шаблонах

➢ Сделан показ доступного баланса для оплаты со счета телефона

➢ Происходит начисление МТС кэшбэка 1% за платежи в Мобильном приложении и на Сайте за исключением некоторых категорий (переводы, погашение кредитов, оплата сотовой связи МТС, операторов сотовой связи, электронные кошельки)

➢ Оптимизированы тарифы как для клиентов Банка, так и для абонентов МТС

➢ Переведены на собственные шлюзы оплата Госуслуг и операторы сотовой связи, что позволило снизить тарифы для клиентов

В 2020 году оборот по платежам составил более 4 млрд рублей (рост на 34 % относительно 2019 года).

Рост клиентской базы за год составил 45%.

## ТОР УР МОБИЛЬНОГО СЧЕТА

В целях пополнения лицевых счетов Группы компаний МТС и платежей на собственных витринах Группы компаний МТС были запущены следующие сервисы:

- В августе 2020 года МТС и МТС Банк первыми в мире запустили услугу оплаты мобильной связи в push-уведомлениях мобильного приложения МТС Деньги с помощью сервиса Google Pay, а чуть позже и с помощью сервиса Apple Pay (сервис запущен первыми в мире среди мобильных операторов). Для клиента это простой и удобный способ оплаты в один клик, который не требует заполнения платежной формы и перехода в приложение
- Подключение автоплатежа через СМС. Реализована возможность направить клиенту СМС

с предзаполненными данными для подключения автоплатежа. Клиенту достаточно отправить в ответном СМС символ 1 для подключения Автоплатежа. Таким образом, СМС стал новым платежным каналом в сервисах МТС, в котором можно получить финансовую услугу в один клик

- Подключен автоплатеж по выставленному счету для абонентов МТС с кредитным методом расчетов
- Уведомление об истечении срока действия привязанной карты
- Увеличение платёжных лимитов
- Выведение отображения партнерских автоплатежей с возможностью их отключения
- Предзаполнение платежной формы по индивидуально рассчитанным платежным параметрам

К концу 2020 года оборот на собственных витринах в пользу Группы компаний МТС достиг 18 млрд рублей, что на 37% больше соответствующего показателя за предыдущий год.

Число ТСП на собственных витринах достигло 3 000, запущено получение задолженностей перед ГИБДД и оплата налоговых начислений.

Количество ежемесячных активных клиентов (MAU) достигло 4,6 млн, что на 35% больше предыдущего года. Рост числа новых клиентов, оплачивающих сотовую связь МТС с помощью таких сервисов, в 2020 году был выше относительно рынка и на 0,7 п.п.

К концу года количество привязанных карт в карточном хранилище составило 7,8 млн (прирост составил 57% в течение года), количество автоплатежей – 1,5 млн (+ 24%).

## Р 2 Р - П Е Р Е В О Д Ы

Летом 2020 года Банк открыл клиентам доступ к Системе быстрых платежей (СБП) Банка России, в результате чего клиентам МТС Банка стали доступны мгновенные переводы по номеру телефона без комиссии в другие банки в мобильном приложении МТС Деньги.

Завершена разработка макета сервиса по оплате товаров и услуг с помощью QR-кодов, на стадии тестирования находится сервис переводов по

номеру телефона в терминалах самообслуживания.

Объем исходящих переводов через СБП за 2020 год составил 1 340,2 млн рублей, входящих – 1 675,1 млн рублей.

Суммарно по всем сервисам денежных переводов за 2020 год объем переводов составил 29,8 млрд рублей.

Сервисом воспользовались 2,8 млн уникальных пользователей. Наиболее популярными стали переводы с карты

на карту, с ЛС оператора на карту, межоператорские переводы.

Также была улучшена механика сервиса переводов в мобильном приложении: конверсия успешных переводов увеличилась с 50% до 67%, суммарный показатель Claim Rate, отражающий уровень претензий и жалоб в общем объеме обращений по платежам и переводам, снизился с 1,3 до 0,3 (при плановом значении 0,6).

## Т Р А Н С Г Р А Н И Ч Н Ы Е П Е Р Е В О Д Ы

В 2020 году Банк запустил совместно с партнерами трансграничные переводы на карты национальных платежных систем стран СНГ: Корти Милли (Республика Таджикистан), Uzcard и Humo (Республика Узбекистан), Элкарт (Киргизская Республика), а также на карты Visa и Mastercard, эмитированные зарубежными банками.

Переводы стали доступны в мобильном приложении Банка, а также на сайте сервиса МТС Деньги, не только традиционным способом – с банковских карт, но и с лицевых счетов абонентов МТС. Также стала доступна оплата за сотовую связь большинства операторов связи стран СНГ.

Одним из стратегически важных событий конца 2020 года стал совместный запуск Банка и платежной

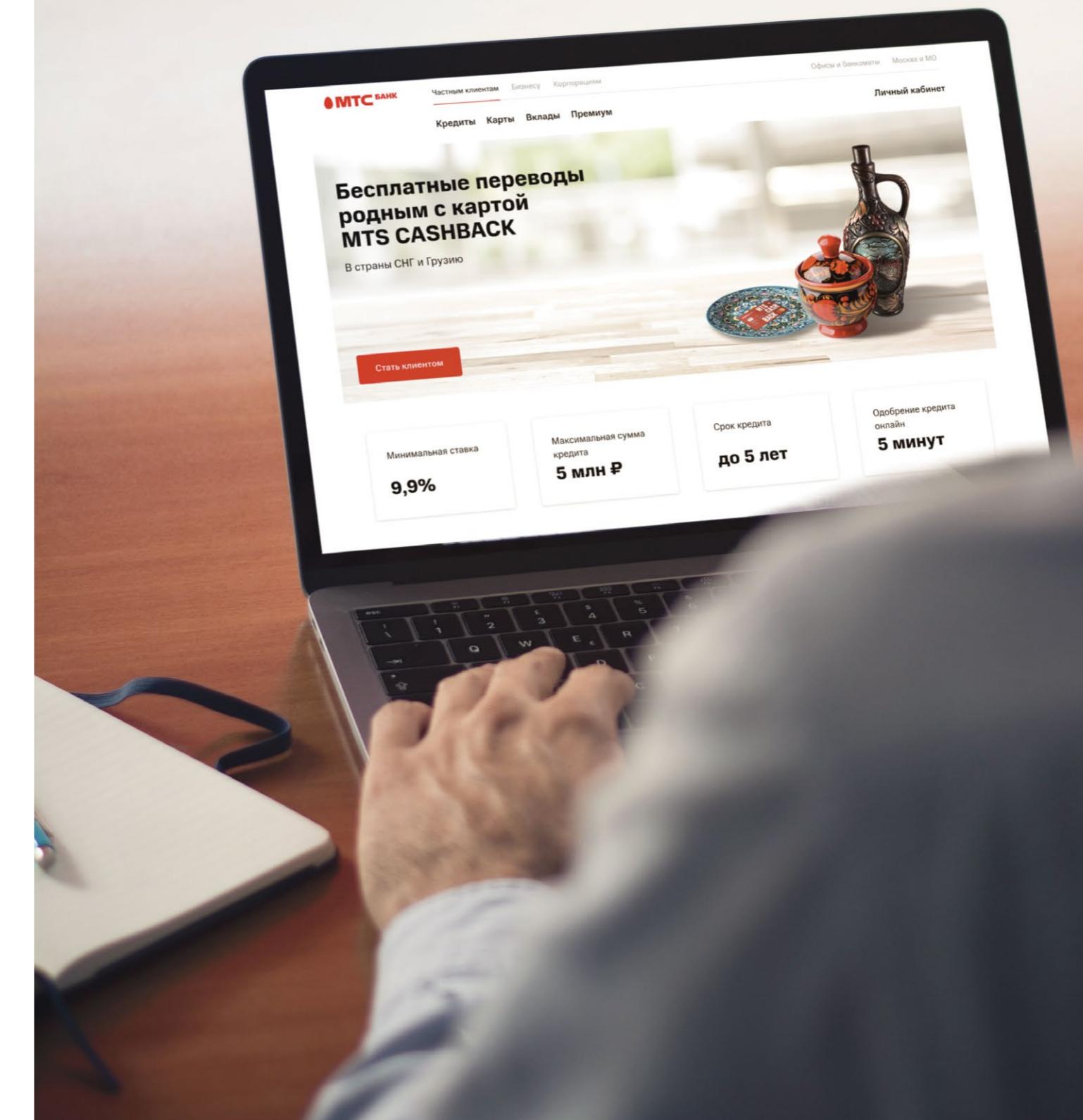
системой Contact сервиса мгновенных денежных переводов в рублях и иностранной валюте по России, в страны СНГ и Грузию в мобильном приложении МТС Банка. До 31 марта 2021 года включительно комиссия за переводы независимо от валюты выдачи не взимается.

## Ф И Н А Н С О В Й E СЕРВИСЫ ДЛЯ ИНОСТРАННЫХ ГРАЖДАН

Держателям карт МТС Банка осенью 2020 года стали доступны более 30 услуг в Казахстане, Армении, Таджикистане, Узбекистане и Киргизии: сотовые операторы, провайдеры, погашение займов, пополнение электронных кошельков, переводы на иностранные банки Visa и Mastercard, оплата патентов.

В октябре 2020 года Банк объявил о начале выдачи дебетовых карт MTS CASHBACK физическим лицам-нерезидентам РФ из стран СНГ. Рублевую пластиковую карту с бесплатным годовым обслуживанием можно оформить в день обращения в любом салоне МТС по всей России. По карте доступны бесплатные переводы в страны СНГ на карты национальных платежных систем. Карта для нерезидентов РФ – это флагманский продукт Банка для

иностранных граждан в экосистеме МТС. Реализация данного сервиса имеет высокий потенциал для привлечения огромного количества новых клиентов: 12,9 млн человек – нерезиденты РФ, что составляет 9% ее населения. В 2021 году планируется запуск собственной системы денежных переводов, продукта для перевода денежных средств в 4 000 точках розничной сети МТС и Банка.





## ЭКВАЙРИНГОВЫЕ СЕРВИСЫ

В 2020 году эквайринговый оборот Банка вырос на 30% и достиг 91,7 млрд рублей, а число ТСП увеличилось более чем на 80% во многом благодаря развитию партнёрских каналов продаж. Чистый комиссионный доход за 2020 год совокупно по торговому и интернет эквайрингу составил около 79 млн рублей.

### В рамках развития платежных сервисов Банк запустил следующие проекты:

- › Интернет-эквайринг в Ozon
- › Реализован функционал «подключения автоплатежа» через платежный терминал с использованием банковской карты.

## MTC ОПЛАТА

MTC Оплата – эквайринговый продукт следующего поколения, который включает в себя лучшие платежные практики на рынке, а значит, может быть решением для внешнего рынка в сегменте интернет-эквайринга и в перспективе выступать в составе комплекта для B2B клиентов.

В 2020 году Банк принял решение о запуске продукта MTC Оплата, как экосистемного модуля приема платежей для продуктов Группы компаний МТС и платежного модуля оплаты товаров и услуг сторонних организаций.

MTC Оплата – неотъемлемый элемент работы любого сервиса, который позволяет не только совершать платежи, но и сохранять платежные инструменты карты, счета без повторного ввода их реквизитов с целью дальнейшего комфортного использования в экосистеме.

The screenshot shows the MTC Oplata website interface. At the top, there's a navigation bar with links for 'Новости', 'Разработчикам', 'Тарифы', and 'Войти'. Below the header, there's a main section titled 'MTC Оплата' with a sub-section 'Widget'. The 'Widget' section contains text about its purpose and supported payment methods (Visa, Mastercard, Mir, etc.). It also includes a list of features like one-click payment and client staying on the site. To the right of the text, there are two illustrations: one of a person holding a red card with an 'e' and another of a person sitting at a laptop. Below these, there's a section titled 'Варианты приёма платежей' with a large image of a laptop displaying a payment interface.

### В 2020 году были реализованы:

- › API для приема платежей на витринах партнеров
- › Возможности приема платежа на витрины продукта/внешнего клиента B2B и оплаты при помощи лицевого счета МТС, сервисов Apple, Google, Samsung Pay
- › Личный кабинет B2B клиента МТС
- › Оплата с информацией по транзакциям и возможностью их отмены

Банк завершил первый этап запуска сервиса токенизации банковских карт с международными платежными

системами, который позволит в перспективе сохранять подписки с банковских карт даже при завершении срока действия карты и ее перевыпуске, что увеличит платежную конверсию за счет сохранности подписки.

### За 2020 год MTC Оплата была интегрирована в следующих продуктах Группы компаний МТС:

- › MTC Страхование
  - › MTC Умный дом
  - › MTC Car (VIN)
  - › Automotive MTS
  - › Продукт «В доме»
  - › MTC Марвин
  - › MTC Профиль
  - › MTC Музыка
  - › MTC Библиотека
  - › MTC Маркетолог
  - › Твой бизнес (Workzen, Insider, Norma.ai (конструктор документов), Get me back, Nomer)
- В 2021 году Банк планирует вывести MTC Оплату во все приложения Группы компаний МТС и на внешний рынок.

## МОБИЛЬНАЯ КОММЕРЦИЯ

В 2020 году оборот платежей на партнерских витринах вырос на 6% до 22 млрд рублей с 20,8 млрд рублей в 2019 году, при этом доход вырос на 14%. Вовлеченность клиентов в платежи с лицевого счета за год выросла на 7%.

Росту востребованности платежных сервисов с использованием лицевого счета способствовал ряд качественных достижений:

- > Подключение 4 000 новых торгово-сервисных предприятий через агрегаторов
- > Подключение 20 новых партнеров напрямую через МТС Банк, в том числе запуск ряда крупных партнеров Tencent, Spotify и Badoo
- > Интеграция с тремя новыми агрегаторами (iFree, Dimoco, Elari)
- > Работа по оптимизации клиентских комиссий при платежах через витрину payment.mts.ru и мобильное

приложение МТС Деньги, что позволило платежам с мобильного счета стать более привлекательным инструментом для оплаты

- > Запуск проекта микрокредитования платежей мобильной коммерции

Сегодня 5 миллионов абонентов МТС регулярно хотя бы единожды за три месяца используют возможность осуществлять платежи и переводы со своего абонентского счёта.

## УСТРОЙСТВА САМООБСЛУЖИВАНИЯ

В 2020 году Банк начал превращать устройства самообслуживания в полноценный канал продаж. Оборот вырос на 20,5 млрд рублей год к году, а доход – на 160 млн рублей.

У Банка появилось 50 новых поставщиков ЖКУ, интернет провайдеров и образовательных учреждений в Московском регионе, Санкт-Петербурге, Ленинградской области, Краснодарском крае и Республике Коми, на Дальнем Востоке – 293 поставщика.

В конце 2020 года Банк запустил сервис, который позволяет плательщикам узнавать свою задолженность в онлайн-режиме.

Банк улучшил условия работы с действующими партнерами Банком Русский стандарт и Хоум Кредит Банк – они были переведены на прямую интеграцию погашения кредитов и работу в онлайн-режиме. Банк также улучшил финансовые условия по действующим поставщикам в регионах присутствия как по платежам, так и операциям переводов.

### За отчетный период Банк реализовал:

- > Модуль «персональные предложения» – успешный试点 по показу предодобренных предложений клиентам Банка в момент пополнения лицевого счета абонента через терминал с возможностью сбора данных о реакции на предложение
- > Рекламный модуль для показа рекламных баннеров внешних и внутренних (МТС Банк/МТС/РТК) заказчиков
- > Пилот по привлечению клиентов Банка из сегмента МСБ

С целью удобства и ускорения доступа Банк вывел на главный экран устройств самообслуживания ключевые доступные для оплаты услуги Группы компаний МТС, а также самые популярные услуги на каждом конкретном устройстве, например, пополнение карты партнёрского банка или платежи в пользу ЖКХ.

Произведена смена служб инкассации на 486 устройствах в Москве и Санкт-Петербург. Это позволило существенно сэкономить на инкасации.





**В 2021 году Банк планирует внедрить функционал торговли иностранными акциями, брокерского ИИС, Инвест-копилку, ROBO-Adviser, а к 2023 году**

## **войти в ТОП-5 по количеству пользователей инвестиционных приложений**

В ноябре 2020 года МТС, МТС Банк и УК «Система Капитал» запустили брокерское обслуживание в мобильном приложении МТС Инвестиции. МТС Банк осуществляет функции брокера, УК «Система Капитал» предоставляет услуги доверительного управления и управления ПИФами. Пользователи приложения МТС Инвестиции могут инвестировать в паевые фонды и стратегии доверительного управления, открывать брокерские счета и самостоятельно торговать ценными бумагами на бирже. предоставить абонентам МТС и клиентам МТС Банка простой и быстрый доступ

к инвестиционным инструментам, а также популярным финансовым инструментам (российские и западные акции, облигации, валюты):

- Услуга торговли на бирже для физических лиц
- Запуск брокериджа в МТС Банке, запуск рыночных БПИФ и ETF, запуск БПИФ Системы Капитал, запуск брокериджа (MVP с партнером), запуск ДУ, ИИС
- Пополнение брокерских счетов через сервисы МТС Банка

В декабре 2020 года

## МТС и МТС Банк объявили о начале трансформации мобильного приложения МТС Банка в смартбанк —

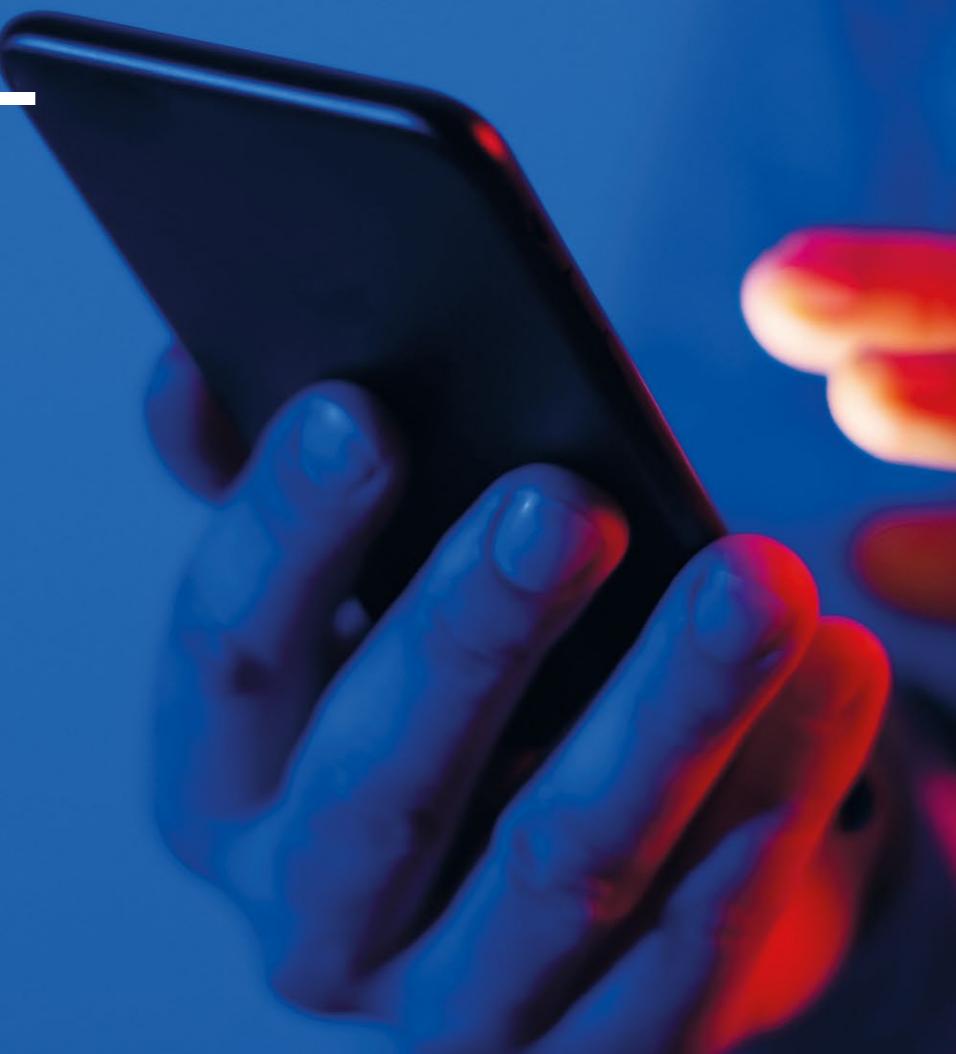
решение для управления личными  
финансами с помощью персонализированного  
коучинга для клиентов любых банков

На первоначальном этапе смартбанк  
отображает данные по продуктам  
других банков клиента и формирует  
персональную подборку направлений  
для совершения платежа.

**Основными направлениями  
развития и отличиями  
смартбанка являются:**

- > Адаптация продуктов Банка  
и интерфейсов индивидуально  
под каждого клиента
- > Отображение данных  
по продуктам других банков  
клиента

- > Предложение индивидуальной  
подборки людей и направлений  
для совершения перевода или  
платежа
- > Обучение инструментам аналитики
- > Прогнозирование финансового  
состояния и советы, куда вложить  
деньги максимально выгодно



# Рост числа активных пользователей платежного функционала на городском портале составил 20%

460 тыс. человек на конец 2020 года

## Проект с mos.ru

В 2020 году в рамках развития совместного проекта с Департаментом информационных технологий города Москвы количество платежей, проведенных через платежный шлюз МТС Банка на городском портале mos.ru и мобильных приложениях города Москвы, достигло 11,8 млн штук, увеличившись на 20% по сравнению с 2019 годом. При этом сумма платежей выросла с 25 млрд рублей в 2019 году до 31 млрд рублей в 2020 году.

### В условиях пандемии произошло изменение структуры платежей:

- › Выросла доля ЖКХ-платежей с 68% в 2019 году до 73% в 2020 году
- › Снизилась доля платежей за детские сады, кружки и секции с 19% до 12%
- › Снизилась доля платежей по школьным картам «проход и питание» с 7% до 5%

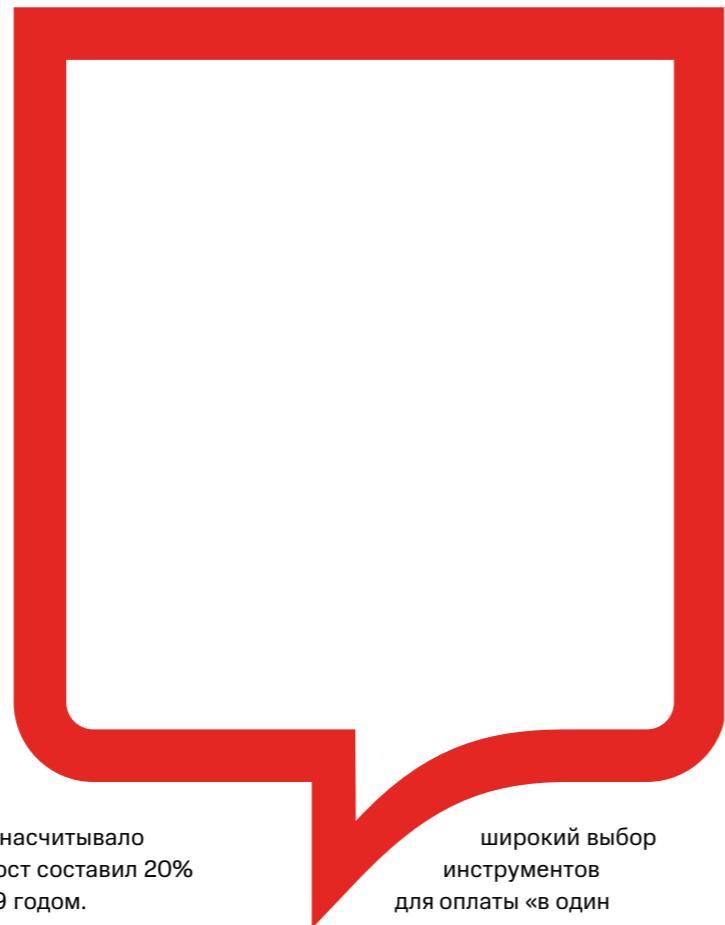
Через платежный шлюз МТС Банка на городском портале города Москвы прошло около 20% всех платежей ЖКХ Москвы и более 80% всех платежей в адрес Департамента образования города Москвы (детские сады, школы, кружки).

Уникальность сервиса заключается в возможности оплаты нескольких

счетов, начисленных разными структурами, в один клик. Статистика Банка показывает, что около 20% пользователей платежного шлюза используют возможность объединения нескольких счетов в один платеж.

На конец 2020 года количество активных пользователей платежного функционала на городском портале насчитывало 460 тыс. человек. Рост составил 20% по сравнению с 2019 годом.

На базе опыта, полученного в Москве, МТС Банк сделал ставку на масштабирование сервиса и в других регионах России. Для этого Банк разработал платежное решение, которое может быть интегрировано на региональные порталы электронных услуг. Основная задача – обеспечить удобный, безопасный и максимально



широкий выбор инструментов для оплаты «в один клик» государственных, муниципальных и коммерческих услуг для жителей регионов. За 2020 год платежный сервис был успешно запущен в 15 регионах РФ, которые поддержали инициативу по созданию удобной цифровой инфраструктуры для горожан.

## Продажи кредитных продуктов через удаленные каналы

### По результатам 2020 года удалось достичь следующих показателей:

- › Доля удаленных каналов в привлечении кредитных карт возросла с 13,6% в 2019 году до 30%
- › Доля удаленных каналов в привлечении потребительских кредитов осталась на прежнем уровне 30%
- › Количество выданных кредитных карт, заявки по которым были привлечены из удаленных каналов, выросло с 103 тыс. штук в 2019 году до 112 тыс. штук
- › Объем выданных потребительских кредитов, заявки по которым были привлечены из удаленных каналов, вырос с 10,7 млрд рублей в 2019 году до 12 млрд рублей

**Основным фактором роста объема выдач кредитных продуктов в дистанционных каналах стало наращивание доли платного привлечения из поисковых сетей.**

**По кредитным картам доля платного трафика в общем объеме выдач возросла с 38% в начале года до 55% в четвертом квартале, по потребительским кредитам снизилась – с 22% до 15% в соответствующих периодах**

При этом стоимость привлечения из платных каналов остается ниже среднерыночных значений.

### Основные задачи на 2021 год:

- › Увеличение доли кредитов, выдаваемых без прихода в отделение Банка, за счет развития сервисов интернет и мобильного банков
- › Упрощение процессов подачи заявки и получения кредитных продуктов для клиентов с предодобренными предложениями от Банка
- › Развитие инструментов персонализации и продаж на всех цифровых витринах Группы компаний МТС
- › Улучшение качества привлекаемого сегмента за счет возможностей Big Data МТС
- › Снижение стоимости привлечения кредитных карт и потребительских кредитов



### Развитие дистанционного банковского обслуживания

**В октябре 2020 года  
МТС Банк совместно с МТС  
объявили об объединении  
двух мобильных приложений  
МТС Деньги и МТС Банк**

Новое мобильное приложение стало единой витриной для всех цифровых финансовых сервисов экосистемы МТС. Приложение объединило в себе функционал классического банковского приложения и возможности, которые были у пользователей приложения МТС Деньги. Пользователи экосистемы МТС теперь могут в одном месте управлять своими финансами, счетами цифровых сервисов, программами лояльности и многим другим.

Это позволило МТС Банку войти в ТОП-10 лучших мобильных банков для ежедневных задач в ежегодном рейтинге Markswebb, опубликованном в декабре 2020 года. Банк поднялся с 29 на 9 место и тем самым смог обойти такие банки, как Райффайзенбанк, Банк Хоум Кредит, Росбанк, Совкомбанк.

В период подготовки к участию в рейтинге Банку удалось вывести в рабочий режим более 100 дополнительных функций, несущих ценность для клиентов. Появился чат, который позволяет решать вопросы по стоимости обслуживания карты/пакета услуг, лимитам на снятие наличных в сутки, а также проводить консультации по вопросам работы мобильного банка. Банк запустил push-информирование клиентов как о транзакционной активности по счетам клиента, так и о новых предложениях и акциях, доступных клиенту. МТС Банк добавил возможности частичного досрочного погашения кредитов в мобильном банке, досрочного закрытия вкладов и накопительных счетов, а также гибкой настройки пользовательского лимита/запрета на онлайн-платежи с реквизитами карты.

Мобильное приложение обогащено функционалом открытия новых кредитных продуктов, карт и счетов, а также процессами перевыпуска истекших карт.

Развитие полнофункционального и удобного с точки зрения пользовательского опыта мобильного приложения является предпосылкой успешного развития направления Daily Banking.



## Корпоративное кредитование

### В 2020 году линейка кредитных продуктов Банка включала:

- Кредитование на пополнение оборотных средств (приоритет – транши до 365 дней)
- Овердрафт
- Факторинг
- Международное финансирование
- Документарные операции (гарантии и аккредитивы)
- Проектное финансирование

МТС Банк стартовал на рынке факторинга только в апреле 2019 года и меньше чем через год смог войти в ТОП-20 рейтинга факторов по размеру факторингового портфеля, согласно исследованию Ассоциации факторинговых компаний (АФК). За 2020 год Банк поднялся еще на 2 пункта в рейтинге и занял 16 место. Размер факторингового портфеля МТС Банка вырос год к году на 30% и достиг 8,8 млрд рублей.

Рост МТС Банка в рейтинге факторов – это подтверждение эффективной и правильно выстроенной работы

в 2020 году. Стратегическая задача Банка войти в ТОП-10 крупнейших факторов на рынке по ключевым рейтинговым показателям.

В 2020 году Корпоративный Блок реализовал автоматизацию основных факторинговых операций, а также автоматизировал процесс взаиморасчетов с Дебиторами и клиентские отчеты. В краткосрочных планах перед Банком стоит задача сосредоточиться на диверсификации клиентской базы и ее увеличении в три раза, а также ускоренной цифровизации всего факторингового процесса.

### В 2020 году в корпоративном бизнесе активно велась работа с клиентами по предоставлению многих видов банковских гарант�й, в т.ч.:

- На исполнение контрактов
- Возврата авансового платежа
- Платежных гарант�й
- Гарантый на гарантийный период
- Гарантый для освобождения производителей алкогольной подакцизной продукции от уплаты акциза

В рамках выбранной стратегии регионального развития были выделены шесть ключевых регионов присутствия – городов «миллионников» с наибольшим потенциалом, наиболее привлекательных с точки зрения региональной диверсификации «зон роста».

### В конце 2020 года лидерами по объему кредитного портфеля стали:

Головной офис Банка

**67%**  
**кредитного**  
**портфеля**

Северо-Западный филиал,  
г. Санкт-Петербург

**13%**

Новосибирский  
филиал

**5%**

Филиал в г. Ростов-на-Дону Уфимский филиал

**12%**

**3%**

## Привлечение средств юридических лиц

В 2020 году Банк снизил уровень портфеля пассивов. При этом, в корпоративном сегменте продолжилась работа с клиентской базой, связанная с диверсификацией портфеля, повышением количества активных клиентов и сохранением лояльности ключевых партнеров по бизнесу.

Банк активно развивает отношения с лидерами рынка страхования в целях увеличения стабильного уровня остатков на расчетных счетах.

### Пассивы корпоративного бизнеса



График 1

## Комиссионные услуги, предлагаемые Банком

### Основные услуги:

- Расчетно-кассовое обслуживание
- Конверсионные операции
- Валютный контроль
- Пакет услуг «ВЭД»
- Таможенная карта
- Номинальные счета

### Услуги, предлагаемые клиентам дополнительно:

- Зарплатные проекты
- Эквайринг
- Кредитование сотрудников корпоративных клиентов
- Индивидуальные дополнительные условия

Рост объема предоставленных гарантий корпоративным клиентам в 2020 году позволил Банку увеличить результат 2019 года по комиссиям от продажи риска-продуктов (рост с 260 млн рублей до 298 млн рублей).

### Непроцентные доходы



График 2

## Комиссионный бизнес

Основной фокус в деятельности корпоративного бизнеса Банка сконцентрирован в сегменте компаний крупного и среднего бизнеса и направлен на углубление отношений с активными клиентами. Многие из них длительное время успешно развивают партнерские, взаимовыгодные отношения с Банком и пользуются его разнообразными продуктами с учетом специфики и масштабов их бизнеса.

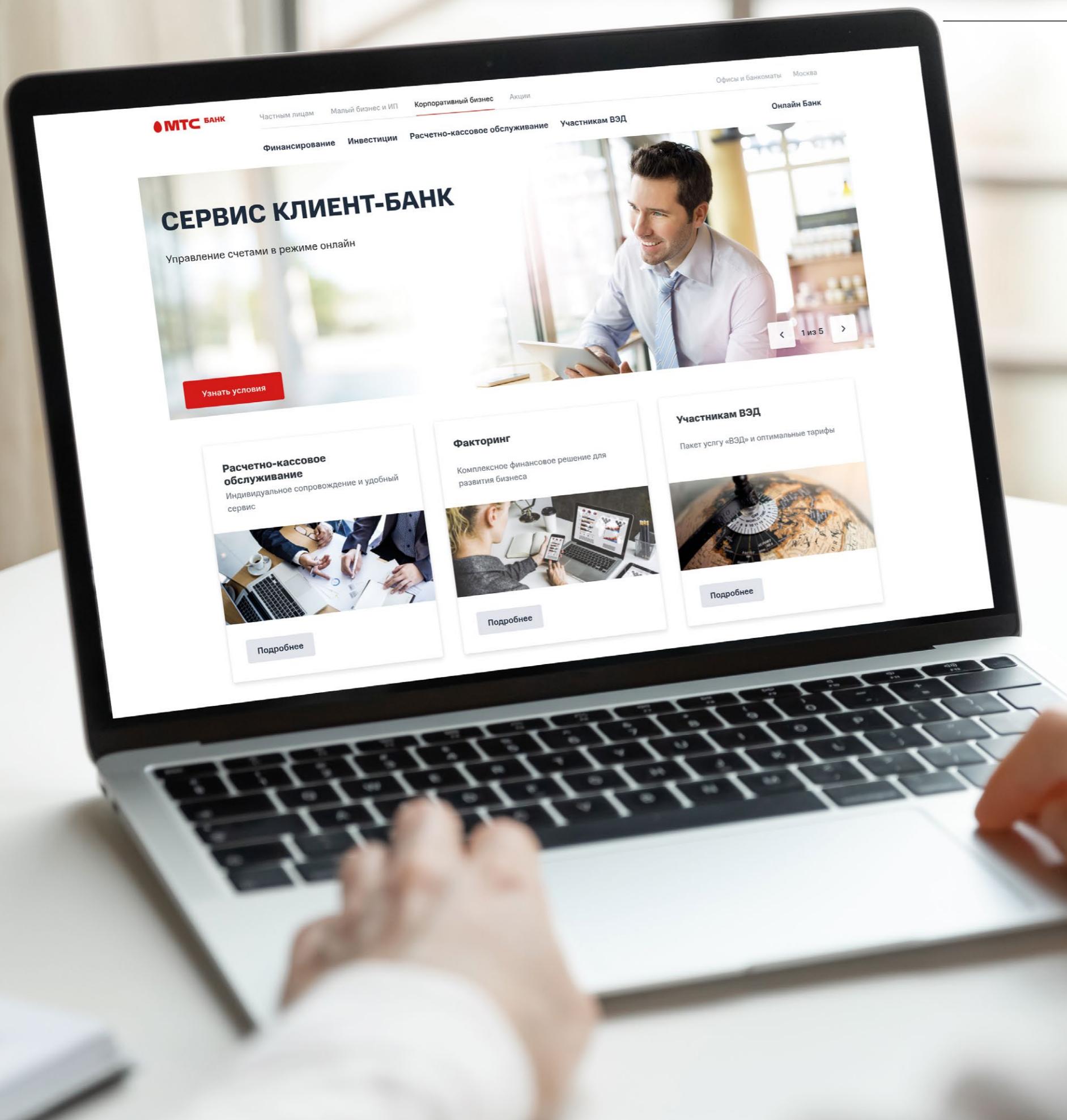
Приоритетом развития комиссионного бизнеса стала подготовка к формированию цифровой модели обслуживания, направленной на максимальный перевод взаимодействия с корпоративными клиентами в режим онлайн. Данная модель включает в себя формирование витрины транзакционных продуктов и сервисов в ДБО, возможности по удаленному открытию счетов, гибкие подходы к организации расчетов на основе кроссплатформенных взаимодействий.

С учетом быстрого развития финансовых технологий и увеличения основными игроками рынка инвестиций в гибкие ИТ-решения, фокус на развитие цифровой модели транзакционного обслуживания крупного и среднего бизнеса является практически единственным драйвером повышения комиссионных доходов и формирования стабильной базы пассивов юридических лиц.

В 2020 году запустили автоматизацию процесса банковского контроля платежей с системой личных кабинетов участников расчетов и сопровождения счетов эскроу физических и юридических лиц, развернуты базовые функциональности АБС Банка.

В рамках повышения качества обслуживания продолжает работать выделенная телефонная линия технической поддержки ДБО, позволяющая решать подавляющее большинство технических проблем в течение 15 минут в рамках одного

телефонного звонка. Банком проводится ежегодное исследование NPS крупного и среднего бизнеса на основе метода глубинного интервью, получена ценная обратная связь о проблемных местах в сервисе и продуктах.



## Развитие цифровых сервисов

**Развивая цифровую модель обслуживания, Банк постоянно модернизирует удаленные сервисы и развивает каналы ДБО**

В 2021 году в планах корпоративного бизнеса стоит интеграция с партнером Factorin и цифровизация:

- › Front-End процессов
- › Автоматизация процесса финансирования
- › Формирование и развитие функциональности Личного кабинета клиента-поставщика

Одним из важных этапов станет переход на электронный документооборот (ЭДО) со всеми участниками процесса финансирования в рамках факторинга через Личный кабинет Банка на платформе.

Банк продолжит дальнейшее развитие цифровых сервисов и дистанционных каналов, предусмотренных стратегией Банка, и формирование автоматизированных комплексных расчетных решений для групп компаний и контрагентов на основе современных ДБО и интеграционных технологий.

## Операции на финансовых рынках

В 2020 году стратегия работы Банка на финансовых рынках, заключающаяся в умеренных риск-аппетитах и наращивании комиссионного дохода, не изменилась. При плановом сокращении процентного риска, чистая процентная маржа по портфелю ценных бумаг сохранилась на уровне 2019 года и составила 1,7%.

Активное участие в первичных размещениях облигаций корпоративных заёмщиков в качестве организатора позволило МТС Банку в 2020 году занять 21 место в рэнкинге ТОП-50 крупнейших организаторов первичных размещений по версии Cbonds. В 2020 году Банк принял участие в размещении девяти облигационных займов Группы компаний АФК «Система». В декабре 2020 года МТС Банк был удостоен премии Cbonds Awards 2020 в двух номинациях: «Лучшая сделка первичного размещения в нефинансовом секторе» за организацию выпуска Segezha Group и «Лучшая сделка первичного размещения в сегменте «Связь и коммуникации» в качестве соорганизатора выпуска АФК «Система».

## Торговое финансирование

Несмотря на непростые экономические условия, связанные с пандемией коронавируса во всем мире и закрытием границ, разрыв и осложнение логистических цепочек, локдауны, приостановки части производств и прочие ограничительные меры, повлиявшие на внешнеэкономическую деятельность (ВЭД) клиентов, МТС Банк продолжил активно развивать направление международного торгового финансирования и документарных операций, поддерживая эффективность их внешнеэкономической деятельности.

Объем реализованных сделок с использованием классических

Главным принципом инвестирования по-прежнему является консервативный подход к принятию кредитных рисков, глубокий анализ макроэкономической ситуации и динамики глобальных и локальных финансовых рынков.

Банковский портфель облигаций глубоко диверсифицирован, он включает в себя наиболее надежные и ликвидные выпуски. Портфель ценных бумаг Банка является буфером мгновенной ликвидности – более 85% ценных бумаг входят в ломбардный список Банка России, практически 100% допущено к РЕПО с Центральным контрагентом.

В декабре 2020 года объем портфеля ценных бумаг Банка составил 31,8 млрд рублей. Вложения в рублевые долговые обязательства составили порядка 75% портфеля. Доля вложений в долговые обязательства, номинированные в иностранной валюте, – 25%. Процентный доход по итогам 2020 года составил 2 млрд рублей.

В течение 2020 года Банк стабильно входил в ТОП-50 участников рынка РЕПО с ЦК по объему операций на Московской Бирже. Операции РЕПО позволили

Банку эффективно управлять текущей ликвидностью: реализовывать задачи по размещению свободных денежных остатков и поддерживать высокую ликвидность банковской платёжной позиции.

Комиссионные доходы Банка за предоставление брокерских услуг увеличились в 1,2 раза в 2020 году. Рост обусловлен расширением доступных финансовых инструментов для клиентов, общей активностью, связанной со значительным ростом фондового рынка и участием Банка в качестве организатора в первичных размещениях облигаций.

В отчетный период Банк продолжил развитие цифрового сервиса по конверсии валют. База клиентов-пользователей торговой платформы FX-online удвоена. Количество подключенных юридических лиц составило 234 клиента. Банк расширил время валютных торгов до 18 часов в сутки. Размер клиентских комиссий по валютным операциям вырос на 23% год к году.

Банк укрепил свои позиции на рынке услуг торгового финансирования в первую очередь за счет предоставления не только стандартных продуктов, но и кастомизированных решений, а также конкурентоспособных условий предлагаемых услуг. Клиентам Банка доступен полный спектр продуктов торгового финансирования и документарных операций – экспортные, импортные и внутрироссийские аккредитивы, в том числе аккредитивы стэнд-бай, документарные инкассо, международные и внутрироссийские банковские гарантии.

## Корреспондентская сеть

МТС Банк придает большое значение укреплению и развитию партнерских отношений с российскими и иностранными финансовыми институтами. При этом основной акцент делается на развитие деловых взаимоотношений с надёжными, опытными партнёрами.

На конец 2020 года партнерская сеть Банка насчитывает более 120 контрагентов, подписано 190 генеральных соглашений с российскими и международными финансовыми институтами для проведения операций на финансовых рынках. Корреспондентская сеть МТС Банка насчитывала более 25 банков-корреспондентов. Хорошая деловая

репутация, а также прозрачность деятельности Банка стали важными аргументами для финансовых организаций, принимающих решение о сотрудничестве с Банком.

В целях содействия развитию внешнеэкономической деятельности клиентов и обеспечения эффективного проведения международных расчетов МТС Банк поддерживает корреспондентские отношения с ведущими мировыми клиринговыми банками, такими как: JPMorgan Chase Bank NA, The Bank of New York Mellon, Commerzbank AG, Raiffeisen Bank International AG, Bank of China, Kookmin Bank, ПАО «Сбербанк» и другие.

Сложившаяся корреспондентская сеть Банка обеспечивает эффективное проведение расчетов клиентов и собственных операций в российских рублях и иностранной валюте.

Созданная инфраструктура корреспондентских отношений позволяет Банку предоставлять клиентам широкий спектр услуг с высокой эффективностью, минимальными материальными и временными издержками, сохраняя при этом оперативность и высокое качество обслуживания.

## Управление ликвидностью Банка

Поддержание ликвидности является одной из важнейших качественных характеристик деятельности Банка, которая свидетельствует о его надежности и стабильности. Управление ликвидностью позволяет своевременно, в полном объеме и без потерь обеспечивать выполнение своих долговых и финансовых обязательств перед всеми контрагентами, а также предоставлять им средства в рамках взятых на себя обязательств, в том числе и в будущем.

В целях управления ликвидностью в Банке ежедневно осуществляется оценка текущего и прогнозного состояния ликвидности, в том числе по отношению к обязательным нормативам Банка России. На постоянной основе в Банке проводится анализ возможных разрывов ликвидности путем распределения активов и обязательств по временным

интервалам в зависимости от срока, оставшегося до их погашения с учетом планируемых операций Банка и в соответствии с утвержденным Бизнес-планом. Большое внимание уделяется мониторингу и контролю ликвидности филиалов, в том числе в части денежной наличности в хранилищах Банка.

Совершенствование системы управления ликвидностью позволило сохранить на прежнем уровне остатки наличности в кассовых узлах на фоне существенного роста активов Банка в 2020 году. Эффективное управление безналичной ликвидностью и высокий уровень контроля за проводимыми Банком операциями также позволило поддерживать остатки на корсчетах филиалов на уровне 2019 года, не увеличивая затраты Банка на поддержание излишней ликвидности.

В 2020 году Банк подключился к Системе Быстрых Платежей (СБП), а также к Системе передачи финансовых сообщений Банка России (СПФС – «российский SWIFT»), что позволило существенно повысить скорость, качество, безопасность и конфиденциальность клиентского обслуживания и взаимодействия с контрагентами Банка.

В 2021 году в завершающую стадию вступает централизация управления ликвидностью Банка: планируется глобальное переформатирование Сети Банка, сокращение количества филиалов, в результате которого в части управления ликвидностью будет достигнута максимальная прозрачность процесса, ускорение проведения платежей, «единое окно» в управлении всеми безналичными денежными потоками.

## Взыскание корпоративной проблемной задолженности

Объем взыскания корпоративной проблемной задолженности в 2020 года составил 816 млн рублей. По итогам года портфель корпоративной проблемной задолженности снизился до 5,1 млрд рублей.

Особое влияние на сроки взыскания оказала сложная ситуация с распространением вируса COVID-19, отразившаяся на работе федеральных органов власти – в период начала пандемии закрылись и не осуществляли свою деятельность суды всех

юрисдикций и ФССП, а торги по реализации имущества в процедуре банкротства были приостановлены. В связи с этим часть запланированных на 2020 год взысканий перенесена на 2021 год.

## Реализация непрофильных активов

Банк выполнил основные задачи по реализации непрофильных активов в 2020 году – объём поступления от продажи непрофильных активов составил 853,4 млн рублей. Портфель непрофильных активов по итогам года сократился на 17%.

При работе с портфелем непрофильных активов в 2020 году удалось добиться следующих результатов:

› Реализовано 139 объектов недвижимости балансовой стоимостью 635,6 млн рублей

- › 41% от поступлений составила реализация трёх крупных объектов недвижимости: автосалон Арманд в г. Москва (208,1 млн рублей), офисно-торговое помещение в г. Москва (64,1 млн рублей), досрочно завершён расчёт по реализации гостиничного комплекса Атлантик (80,5 млн. рублей)
- › Финансовый результат 2020 года в части реализации непрофильных активов – фактически получена прибыль 4 млн рублей, вместо первоначального прогноза убытка в размере 143,8 млн рублей.
- › Объем реализации множественных активов превысил плановые показатели и составил 209,1 млн рублей, что на 22,9% больше бюджетных показателей

Региональная сеть офисов МТС Банка стала более приспособленной к потребностям развивающегося бизнеса, для обслуживания физических лиц и клиентов сегмента малого бизнеса, которым предлагаются современные продукты и услуги.

Общее количество офисов региональной сети Банка к концу года составило 97, в том числе 4 филиала, 41 операционный офис, 52 дополнительных офисов. В течение 2020 года была реализована адресная программа, в рамках которой по 14 офисам проведены мероприятия по открытию, переездам или приведению в соответствие с утвержденными стандартами. Также в 2020 году Банк принял решение о переводе филиалов региональной сети в статус операционных офисов с целью осуществления более гибкого и эффективного управления ими.

В 2020 году Банк продолжал активно выдавать потребительские кредиты, кредитные и дебетовые карты, комиссионные продукты, оформлять вклады и открывать расчетные счета клиентам сегмента малого бизнеса, повышал количество продаж на офис/на сотрудника, а также повышал эффективность офисов за счет сокращения расходов.

В 2020 году офисы региональной сети показали стабильные результаты работы по продажам, финансовым показателям, а также существенный рост NPS, несмотря на частичную приостановку работы ряда офисов во втором квартале 2020 года, связанную с введением режима самоизоляции. Банк продолжал мероприятия по повышению эффективности региональной сети, отношение расходов к операционному доходу сети в III и IV кварталах 2020 года составило, соответственно, 23,8% и 24,2%,

В 2021 году Банк планирует сфокусировать работу региональной сети на следующих ключевых задачах:

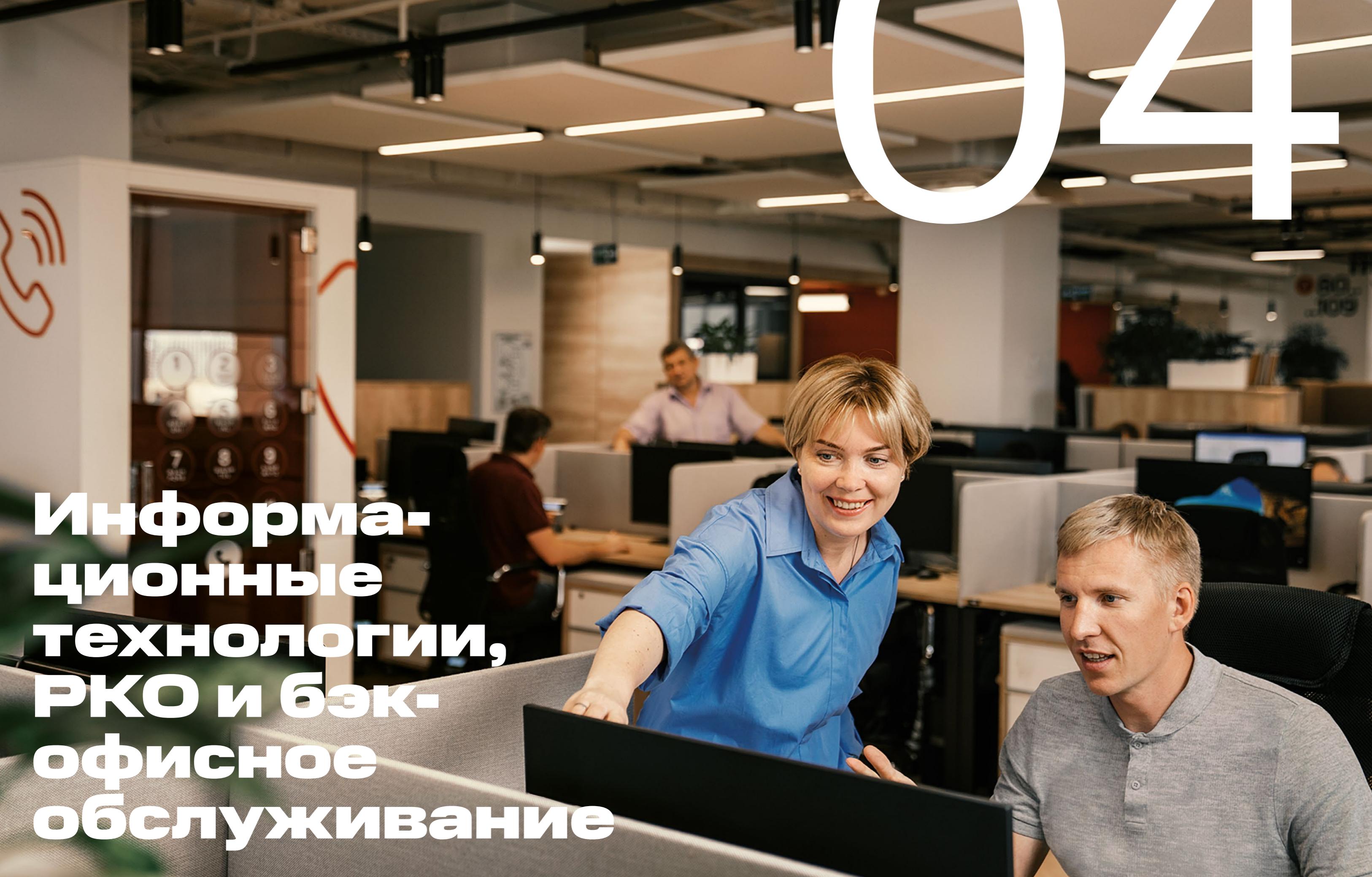
- › Повышение эффективности офисов за счет сокращения расходов, в том числе за счет изменения организационной структуры региональной сети офисов
- › Рост показателей качества клиентского сервиса, в том числе NPS
- › Перевод клиентов в дистанционные каналы обслуживания, в том числе в интернет и мобильный банк
- › Рост продуктивности сотрудников фронт-линий офисов.

МТС Банк поддерживает высокое качество финансовых услуг, предоставляемых физическим лицам и клиентам сегмента малого бизнеса в регионах, участвует в реализации проектов и планов социально-экономического развития в субъектах Российской Федерации, содействует увеличению доходной части местных бюджетов собственными платежами, а также налогами, получаемыми от доходов местного бизнеса, растущего при поддержке Банка.

004



Информа-  
ционные  
технологии,  
РКО и бэк-  
офисное  
обслуживание



# Пандемия не стала препятствием в обеспечении непрерывной работы МТС Банка

**В сжатые сроки весь персонал Банка был обеспечен инструментами безопасной удаленной работы силами сотрудников ИТ-кластера**

Стратегия информационных технологий (далее – ИТ) нацелена на реализацию амбициозных бизнес-целей и обеспечение удовлетворенности продуктами МТС Банка с одновременным увеличением скорости выпуска продуктов и решения возникающих вопросов. Ключевыми направлениями развития в соответствии со стратегией ИТ в 2020 году были повышение скорости вывода разработок, повышение надежности информационных систем и сокращение времени отклика.

Реализация инструментов мониторинга и информирования вместе с пересмотром подходов к обработке инцидентов в 2020 году позволили сократить среднее время простоя информационных систем с 1,5 часов до 15 минут, а 25% сбоев выявлять до того, как это окажет влияние на пользователей и клиентов.

Ускорение скорости разработки с прозрачными контролями качества обеспечивается за счет повышения уровня автоматизации регрессионного и нагрузочного тестирования продуктовой разработки (автосборка кода, автотести, автоанализ кода, автопоставка), а также подготовки тестовых данных.

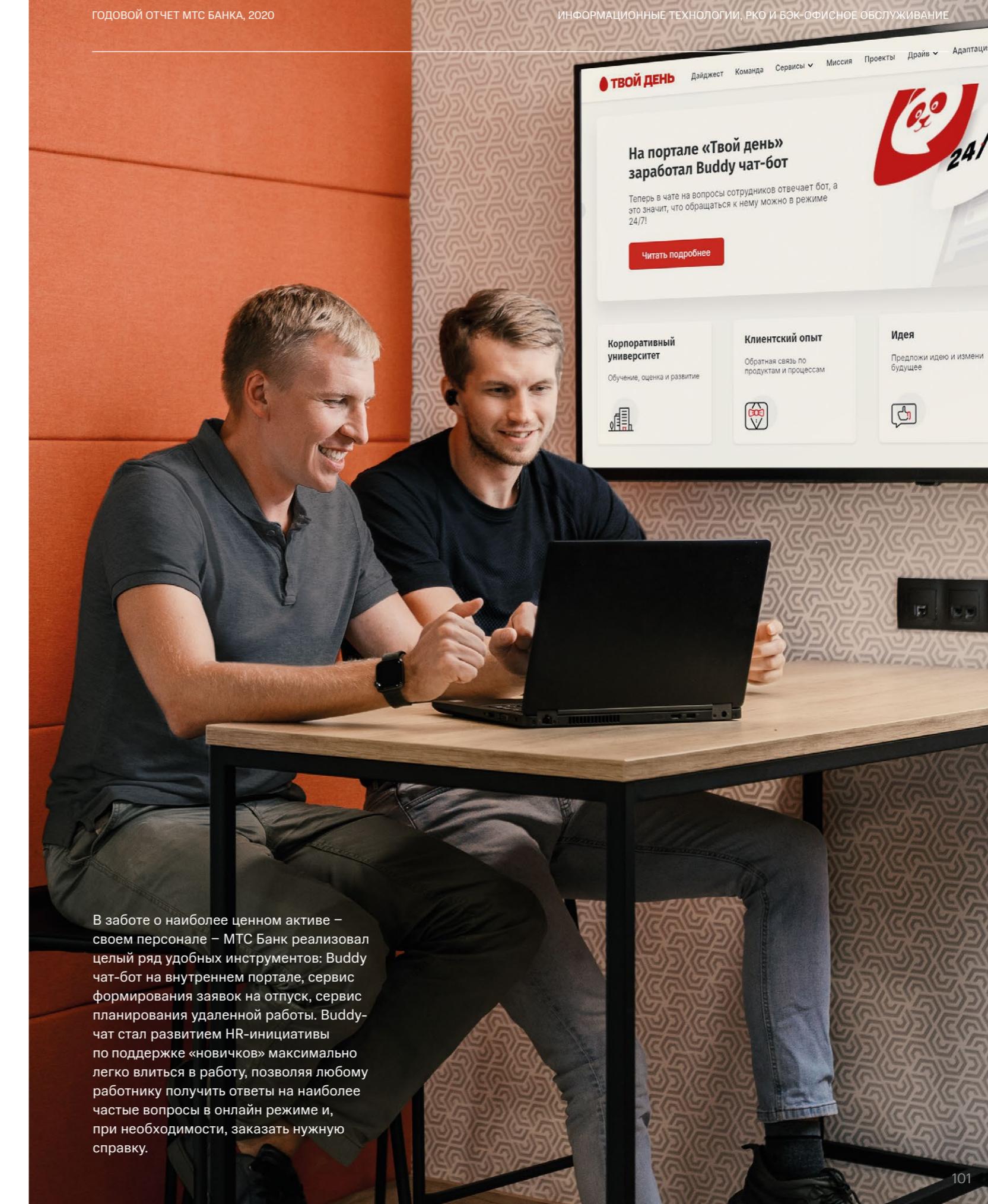
Беспрецедентные инвестиции в инфраструктуру позволили в 2020 году обновить и оптимизировать вычислительные мощности и поддержать растущие объемы хранения данных с одновременным повышением производительности и отказоустойчивости инфраструктурных сервисов. Обновление сетевой инфраструктуры дало возможность дальнейшего развития отказоустойчивых решений.

Ранее определенный подход к выделению трех архитектурных слоев: учетно-расчетного (Legacy), продуктового и фронтального, уже в 2020 году позволил на 25% снизить нагрузку на ключевые информационные системы. 5% продуктовой разработки переведено в целевой стек, что позволило сократить показатель скорости вывода продукта на рынок (Time2Market) через гибкость и автономность до 30 дней против 45-150 дней. Дальнейшее снижение этого показателя будет обеспечиваться за счет развития продуктового слоя, а также за счет переиспользования готовых сервисов. Внедрение механизмов Финтех API, нацеленная на обеспечение готовности продуктов МТС Банка к омниканальности и экосистемному взаимодействию «с рождения».

позволило реализовать 15% сервисов на целевом стеке и дать возможность дальнейшего ускорения вывода сервисов на рынок.

Оставаясь приверженцем нулевой толерантности к нарушениям в вопросах безопасности, МТС Банк последовательно реализует проекты по контролю доступов, встраиванию инструментов анализа кода и быстрому созданию тестовых сред, а также автоматического контроля действий пользователей всех уровней привилегий.

Обстоятельства, связанные с пандемией, не стали препятствием в обеспечении непрерывной работы МТС Банка, показав высокую готовность к жестким ограничениям по доступности офисов. Несмотря на сжатые сроки и возникшие ограничения, весь персонал Банка был обеспечен инструментами безопасной удаленной работы силами сотрудников ИТ-кластера. В марте 2020 года Банк оперативно в течение двух недель осуществил перевод на удаленный способ работы большинства сотрудников, кто технически мог выполнять свои функции из дома. При этом действовал максимальный уровень защиты информации и персональных данных клиентов.





Рынок и рост бизнеса

**Увеличилось количество онлайн операций, сократился бумажный документооборот при работе с обращениями клиентов**

Основными направлениями развития операционного сопровождения в 2020 году были совершенствование банковских технологий, связанных с бурным скачком развития цифрового бизнеса, количества клиентов в дистанционных каналах Банка, и развитие услуг, обусловленных пандемией. Увеличилось количество онлайн операций, сократился бумажный документооборот при

работе с обращениями клиентов (прием и обработка онлайн-обращений клиентов на реструктуризацию кредитов, предоставление кредитных каникул). В отчетном году наблюдался также рост интереса клиентов к фондовому рынку и рынку недвижимости.

В конце 2020 года МТС Банк совместно с МТС и УК «Система Капитал»

запустили услугу торговли на бирже для физических лиц в мобильном приложении МТС Инвестиции.

В отчетном периоде наблюдался значительный рост факторинговых операций Банка. Операционный Кластер принимал меры по сопровождению факторинга без увеличения численности бэк-офисных сотрудников.

**Повышение эффективности бэк-офисного сопровождения и централизация операций**

**За отчетный период Операционный Кластер реализовал 100 задач, внедрил 14 роботов (теперь в Банке 23 робота), оптимизировал многие процессы**

Благодаря реализованным задачам по автоматизации и роботизации процессов повысилась эффективность исполнения функционала Операционного Кластера. В частности, это позволило не наращивать численность бэк-офисного персонала за весь период с 2017 по 2020 год включительно. За отчетный период Операционный Кластер реализовал 100 задач, внедрил 14 роботов (всего в Банке уже 23 робота), оптимизировал многие процессы. Указанные мероприятия способствовали снижению рисков и своевременному предоставлению клиентского сервиса.

Работа по централизации мидл- и бэк-функций из региональной сети Банка позволила оптимизировать нагрузку на 2% от общей численности занятых в ней сотрудников (по состоянию на 01.01.2020 года).

Банк реализовал пилот Process Discovery – новый технологический прорыв, который позволит в фоновом режиме выявлять трудоемкие и неэффективные операции, что будет способствовать повышению уровня автоматизации и эффективности функций сопровождения в Банке.

### Новые функции

Операционный Кластер продолжил прием на сопровождение новых функций по операционному сопровождению Финтех, страховых продуктов, онлайн операционной поддержки клиентов в сети, оформлению кредитных каникул.

В 2021 году Операционный Кластер продолжит работу по повышению

операционной эффективности процессов в Банке, а также масштабирование инструмента роботизированного способа выявления трудоемких процессов Process Discovery.

Банк планирует централизовать мидл- и бэк-офисные операции кредитования клиентов малого бизнеса

по сопровождению учета инкассации наличности из Головного офиса и региональной сети, дополнительные функции по сопровождению закупок и договоров до 300 тыс. рублей. Совместно с Информационно-Технологическим Кластером запланированы работы по постановке критичных бизнес-процессов на мониторинг.

ОБ

Управление  
рисками,  
аudit,  
безопасность





Стратегия Банка в области управления рисками и капиталом нацелена на создание экономических условий для его устойчивого функционирования, защиты законных интересов акционеров, а также вкладчиков и иных кредиторов Банка, что предполагает

## **ПОЛНОЕ, СВОЕВРЕМЕННОЕ ВЫЯВЛЕНИЕ И ОГРАНИЧЕНИЕ ПРИНИМАЕМЫХ ИМ РИСКОВ**

**Среди рисков, которым Банк подвержен, он рассматривает как наиболее значимые:**

Кредитный риск

Риск ликвидности

Операционный риск

Рыночный риск

в том числе валютный  
риски и процентные риски

Вместе с тем необходимое внимание уделяется и управлению иными видами риска.

Система управления рисками и капиталом Банка имеет интегрированный характер, то есть конечным объектом управления выступает суммарная величина принятых рисков (экономический капитал), которая должным образом покрывается доступными собственными средствами. При этом четко определен и задокументирован аппетит Банка к риску, принципы управления наиболее значимыми его видами, а также методология расчета экономического капитала. В 2020 году увидели свет новые редакции документов, регламентирующих перечисленные аспекты системы риск-менеджмента Банка: «Декларация риск-аппетита» (склонности к риску)

ПАО «МТС-Банк», «Политика в сфере управления рисками ПАО «МТС-Банк», «Стратегия управления рисками и капиталом ПАО «МТС-Банк», а также «Положения о расчете экономического капитала и внутренних процедурах оценки достаточности собственных средств ПАО «МТС-Банк».

Изменение размера бизнеса Банка, с одной стороны, и пополнение капитала, с другой, потребовали в 2020 году пересмотра лимитов по капиталу, ограничивающих его использование для покрытия отдельных видов риска, то есть величину соответствующего экономического капитала. На протяжении 2020 года соотношение между экономическим и доступным капиталом находилось в пределах значений, предписанных «Декларацией риск-аппетита», при этом поддерживался капитальный

буфер, величиной не менее  $\frac{1}{4}$  от доступных собственных средств. В ходе подготовки к утверждению бюджета Банка на 2021 год моделировалась динамика указанных показателей, а также изменение структуры рисков (экономического капитала), соответствующее бюджетным ориентирам.

В целом экономические и социальные потрясения 2020 года послужили тестом на эффективность системы управления рисками и капиталом Банка, который она успешно прошла. Потери от обесценения активов и иные формы реализации рисков не оказали влияния на финансовую устойчивость Банка, его способность исполнять обязательства и не привели к нарушению пруденциальных ограничений.

## Кредитный риск

На 01.01.2021 года ссудная задолженность физических и юридических лиц формирует примерно 67,8% активов нетто Банка. Объем вложений в ценные бумаги (в форме облигаций) составил около 13% активов Банка.

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

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

Лимиты в отношении уровня кредитного риска по продуктам, заемщикам, группам связанных заемщиков, отраслям экономики описаны в Кредитной политике, утвержденной Правлением и Советом директоров, и пересматриваются на регулярной основе. Редакция Кредитной политики, принятая в 2016 году (и получившая своё дальнейшее развитие в редакциях от 2018 и 2019 гг.), установила четкие критерии приемлемости кредитного качества заемщиков, требования по обеспеченности кредитов и ввела практику подтверждения отдельных решений Кредитного комитета Банка Советом директоров Банка.

С учетом успешной практики применения Кредитной политики в 2017-2018 годах во внутренние нормативные документы Банка были внесены изменения, связанные с частичным делегированием полномочий по принятию решений, не связанных с существенным кредитным риском, на

нижестоящий уровень Уполномоченных лиц. Это позволило ускорить кредитный процесс в отношении кредитных продуктов, не несущих существенного кредитного риска.

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

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

Основу процесса установления лимитов составляют: присвоение заемщику внутреннего кредитного рейтинга, оценка кредитной истории (как внутри Банка, так и в других банках-кредиторах), исследование прочей доступной информации нефинансового характера в отношении заемщика. Банк осуществляет регулярный мониторинг кредитного портфеля.

Помимо отслеживания выполнения обязательств заемщиком, Банк также регулярно изучает всю имеющуюся информацию о его деятельности. В частности, Банк получает и анализирует финансовую отчетность заемщиков на ежеквартальной основе, регулярно отслеживает изменение стоимости обеспечения по каждой ссуде, анализирует динамику изменения бизнес-среды клиента.

Когда Банк берет на себя внебалансовые обязательства,

применяется та же методика контроля и управления рисками, что и для операций, отраженных на балансе.

В Банке создано подразделение, занимающееся оценкой и контролем состояния кредитного обеспечения на регулярной основе. При оценке обеспечения Банк корректирует рыночную стоимость активов и учитывает сумму возможных издержек по их продаже.

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

стандартов и МСФО 9. В 2018 году система компании OLIVER WYMAN Cloud Score получила расширенный функционал, позволяющий еще более точно и устойчиво оценивать кредитный риск контрагента.

В 2020 году компанией OLIVER WYMAN осуществлен перенос расчётной части модели на сервера AWS Lambda, сертифицированные в соответствии с международными стандартами SOX.

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

точно учитывать риск-надбавку в себестоимости кредитного продукта и, соответственно, точнее позиционировать продукты в плоскости риск-доходность.

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

В течение 2019 года Банк в рамках интеграции с ПАО «МТС» и в целях соблюдения требований закона Сарбейнса-Оксли осуществлял внедрение и тестирование контрольных

процедур в отношении всех материально значимых банковских процессов, в т.ч. в отношении кредитного риска.

Ключевую роль в управлении кредитным риском Банка играют Кредитный комитет и Малый кредитный комитет по розничному бизнесу. На заседаниях этих комитетов принимаются все решения в отношении ссуд, выдаваемых Банком корпоративным клиентам, заемщикам малого бизнеса и физическим лицам в рамках полномочий, установленных данным комитетом органами управления Банка. Управление кредитным риском, связанным с операциями на финансовых рынках (размещение средств в кредитных организациях, вложения в ценные бумаги), в части выставления лимитов, осуществляют Лимитный комитет.

В результате изменений в Кредитной политике и процедурах контроля и управления кредитным риском, в целом на среднесрочном горизонте, отмечаются положительные тенденции в изменении риск-профиля кредитного портфеля.

Кризисные явления 2020 года отразились на риск-профиле кредитного портфеля незначительно:

- › Рост уровня резервирования по кредитному портфелю с 12,58% (на 01.01.2020) до 13,44% (на 01.01.2021);
- › Рост уровня просроченной задолженности по кредитному портфелю с 9,73% (на 01.01.2020) до 10,39% (на 01.01.2021 по данным Банки.ру).

## В целом кредитный портфель Банка продемонстрировал устойчивость к шоковым стрессам первой половины 2020 года,

за счет своевременно принятых мер (введение режима усиленного мониторинга, изменение механизма санкционирования кредитных сделок, консервативный подход к формированию риск-аппетита в отношении новых выдач, замещение кредитных линий овердрафтами и факторингом, как продуктами с более предпочтительным риск-профилем, внеплановое стресс-тестирование кредитного портфеля и др.)

## Розничные кредитные риски

В 2020 году Банк своевременно отреагировал на кризисные явления в экономике, изменив стратегии принятия кредитных решений в соответствии с рыночной ситуацией. Начиная с марта 2020 года, портфель розничных кредитов испытал стресс и наблюдалось увеличение доли клиентов, выходящих на просрочку. Тем не менее, уже с июля поведение портфеля стабилизировалось и в IV квартале доля клиентов, заходящих в просрочку, достигла исторического минимума. Доля проблемных кредитов в портфеле достигла 9,5%, а доля реструктурированного портфеля – менее 0,8% от портфеля, весьма умеренных уровней по рыночным меркам.

Кредитная политика Банка позволила сформировать качественный диверсифицированный по продуктам портфель. В 2020 году Банк значительно расширил объемы выдач кредитных продуктов собственным надежным клиентам. В Банке разработан режим периодического вычисления, хранения и продвижения кредитных full approve предложений по базе клиентов Банка. В автоматизированном процессе используется система сигналов, которая позволяет в реальном времени сделать клиенту лучшее предложение и оптимизирует стоимость расходов на обработку заявки и принятия решения. Доля выдач полностью одобренных предложений выросла до 60% в общем объеме продаж, при этом наблюдается существенное снижение риска в этом сегменте относительно кредитования новых клиентов.

В 2020 году Банк продолжал улучшать свои математические модели, используя данные внешних сервисов, что позволило качественно отбирать

уличных клиентов для кредитования на потребительские цели, и увеличить долю POS-кредитования в рознице, не связанную с группой МТС, до 51% с 34%.

Банк оптимизировал подходы к управлению лимитами по портфелю кредитных карт в 2020 году на основании проведенных пилотов. Это позволило увеличить портфель кредитных карт более чем на 35% и войти в ТОП-10 по размеру портфеля кредитных карт среди крупнейших карточных кредитных портфелей страны по данным Frank RG.

За отчетный период Банк в условиях стрессовой ситуации провел существенную модернизацию процессов и стратегий взыскания, направленных на стабилизацию поведения портфеля и минимизацию потерь. В рамках преколлекшн был существенно расширен сегмент применения информирования посредством СМС и перезапущен процесс информирования звонками, что позволило снизить объем входа в просрочку. На стадии ранней просрочки Банк масштабировал численность сотрудников в целях повышения проработки портфеля, провел дополнительное обучение и повысил качество работы сотрудников с клиентами, что позволило сохранить эффективность раннего взыскания на уровне 93% за 90 дней. На

стадии выездного взыскания Банк повысил уровень регионального присутствия в 1,9 раза, а на стадии принудительного взыскания сохранил курс на максимальную автоматизацию процесса. Взаимодействие с коллекторскими агентствами (КА) велось по агентской схеме, где

стратегия взыскания позволила гибко перераспределять доли портфеля в

пользу наиболее эффективных КА. Регулярные соревнования между КА помогли поддержать максимально эффективную проработку портфеля в течение всего года и максимизировать отдачу от цессионных сделок, за счет которых за 2020 год Банк смог вернуть более 150 млн рублей.

В 2021 году Банк запустил дополнительную функцию в рамках процесса взыскания – финансовое консультирование клиентов. Эта функция позволила своевременно помочь клиентам справиться с возникшими у них временными финансовыми трудностями и вернуть более 75% из них к регулярным платежам.

В процессе кредитования сегмента малого бизнеса произошли изменения: ужесточились кредитные политики по классическому и экспресс кредитованию, что позволило существенно расширить сегмент применения информирования посредством СМС и перезапущен процесс информирования звонками, что позволило снизить объем входа в просрочку. На стадии ранней просрочки Банк масштабировал численность сотрудников в целях повышения проработки портфеля, провел дополнительное обучение и повысил качество работы сотрудников с клиентами, что позволило сохранить эффективность раннего взыскания на уровне 93% за 90 дней. На

## Риск ликвидности

Комитет по управлению активами и пассивами Банка (далее – КУАП) контролирует риск ликвидности, анализируя информацию о дисбалансах во временной структуре активов и пассивов, о значениях коэффициентов ликвидности, а также о результатах стресс-тестирования ликвидной позиции. При этом оценивается достаточность имеющегося у Банка буфера ликвидности для покрытия отрицательного денежного потока, если таковой возникает. Принимая во внимание все известные ему факты, КУАП определяет стратегию управления активами и пассивами Банка. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания необходимого уровня высоколиквидных активов и оптимизации денежных потоков.

В 2020 году Банк проводил регулярное стресс-тестирование своей ликвидной позиции, в ходе которого рассматривалось три предусмотренных внутренним нормативным документом сценария развития событий: «краткосрочный финансовый кризис», «долгосрочный системный кризис» и «репутационный кризис Банка». Итогом расчетов являлась оценка «периода выживания» Банка при реализации каждого из этих сценариев. Кроме того, проводилось тестирование достаточности сформированного Банком буфера ликвидности для сохранения им платежеспособности в течение одного месяца.

Ключевая составляющая буфера ликвидности Банка – портфель облигаций, способных выступать предметом залога по операциям привлечения средств у Банка России и/или у Центрального контрагента. Общая стоимость таких облигаций в

портфеле Банка на протяжении 2020 года превышала 20 млрд рублей (с учетом дисконта). Указанная цифра не учитывает ОФЗ, полученные Банком от АСВ по договору субординированного займа.

Ускорившееся в 2020 году снижение процентных ставок повысило у части клиентов – физических лиц интерес к альтернативным формам инвестирования сбережений. Следствием этого стала эрозия депозитной базы Банка (с апреля по начало декабря она сократилась более чем на 10 млрд рублей). В то же время зависимость Банка от оптовых источников фондирования (МБК и долговых инструментов) и, следовательно, соответствующий риск рефинансирования, в 2020 году оставались умеренными. На это, в частности, указывает не превосходящее 100% значение показателя LDR (Loan to Deposit Ratio).

## Рыночный риск

Умеренная дюрация и высокое кредитное качество портфеля облигаций Банка существенно смягчили влияние на него рыночного шока в марте 2020 года. Подавляющая часть возникшей отрицательной переоценки была «отыграна» в течение квартала. Это свидетельствует о

правильности выбранных Банком подходов к управлению рыночным риском.

Процедуры управления рыночным риском Банка определены в ряде внутренних документов, в том числе лимитная политика отражена в

«Системе лимитов ПАО МТС-Банк», которая в 2020 году была доработана и уточнена. Кроме того, в 2020 году коллегиальные органы управления Банка утвердили новые редакции торговых мандатов для продуктов FX FWD, NDF и SWAP.

## Валютный риск

Банк проводит взвешенную политику при совершении операций на валютном рынке и управлении открытой валютной позицией. Управление валютным риском осуществляется с учетом ограничений, установленных Банком России. К компетенции Казначейства Банка отнесен ежедневный контроль открытой валютной позиции Банка

и обеспечение ее соответствия требованиям Банка России и внутрибанковским ограничениям. Для дилеров установлены дневные лимиты открытой торговой валютной позиции и соответствующие лимиты стоп-лосс, а также внутридневные лимиты.

В 2020 году КУАП актуализировал торговые мандаты для трех продуктов:

поставочный валютный форвард, беспоставочный валютный форвард и валютный своп. Изменения в мандах будут способствовать расширению клиентской базы Банка по операциям с производными финансовыми инструментами, не затрагивая при этом его базовый аппетит к рыночному риску.

## Процентный риск торговой книги

В начале марта 2020 года десятидневный Expected Shortfall<sup>99%</sup>, выражющий среднюю величину потенциальных потерь (на горизонте 2 календарные недели) вне доверительного интервала модели VaR, применяемой Банком в торговой книге, достиг 450 млн рублей, хотя в 2019 году

он не превышал 114 млн рублей. Далее величина процентного риска торговой книги Банка плавно снижалась и стабилизировалась в 3-4 кварталах на уровне 2/3 от мартовского пика.

Сублимиты чувствительности обеих составляющих портфеля

облигаций Банка к сдвигу процентной ставки (BPV100) были в 2020 году пересмотрены КУАП без изменения общей величины лимита. Величина BPV100 вложений в облигации на протяжении года не превосходила 1% размера регуляторного капитала Банка.

## Процентный риск банковской книги

КУАП контролирует риск изменения процентной ставки на основе отчетов, формируемых профильным подразделением риск-менеджмента и содержащих данные о структуре процентной позиции Банка, о потенциальном влиянии на Банк различной динамики процентных ставок и стоимости хеджирования этого влияния.

В 2020 году КУАП скорректировал в сторону больших значений лимит чувствительности чистой процентной маржи Банка к сдвигу кривой доходности на 100 б.п. (EaR100), а также лимит чувствительности приведенной стоимости его процентной позиции к сдвигу кривой доходности на 100 б.п. (NPVaR100). При этом оба лимита остались в пределах установленного

риска-аппетита, который в 2020 году не пересматривался. Изменение указанных лимитов явилось объективным следствием увеличения срочности активов банковской книги на фоне роста ее величины.



## Операционный риск и прочие нефинансовые риски

С целью снижения уровня нефинансовых рисков в Банке разработана система управления нефинансовыми рисками, включающая в себя основные принципы управления операционным, правовым, стратегическим, репутационным и комплаенс рисками (далее – нефинансовые риски) и определяющая роли органов управления, структурных подразделений и работников Банка.

Банк рассматривает операционный риск, как одну из основных составляющих нефинансовых рисков, определяя его как возможность возникновения непредвиденных убытков или доходов в результате реализации негативных событий на одном или нескольких уровнях процессной архитектуры Банка, в том числе на уровне:

- › Систем: сбои в работе информационных систем или других материально-технических активов Банка;

- › Персонала/третьих лиц: ошибки или умышленные нарушения внутренних порядков и процедур проведения банковских операций работниками Банка, совершение мошеннических действий (внутреннее и внешнее мошенничество), нарушения требований информационной безопасности;

- › Бизнес-процессов: несоответствие практики исполнения внутренних порядков и процедур требованиям действующего законодательства, масштабу или характеру деятельности Банка, неэффективность существующих процессов;

- › Внешних событий, в том числе регуляторных рисков: изменения законодательных и нормативных актов, регламентирующих банковскую деятельность.

Прямые потери Банка от реализации событий операционного риска (кроме событий операционного риска, связанного с кредитным риском) в 2020 году составили 93 млн рублей.

В Банке на ежедневной основе осуществляется регистрация инцидентов операционных и иных нефинансовых рисков (в том числе правовых, стратегических, репутационных, комплаенс-рисков). С этой целью ведется аналитическая база реализовавшихся инцидентов, включающая информацию об убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска, видах потерь, их размере, дате возникновения. Также на регулярной основе в Банке ведется База данных о реализации внешних инцидентов операционных рисков, в том числе с учетом данных из открытых источников: СМИ, Интернет, прочие открытые источники. Это позволяет более точно оценить вероятность и существенность последствий реализации рисков, присущих деятельности Банка.

Отчетность, содержащая информацию о профиле нефинансовых рисков, в том числе о понесенных в результате реализации рисков потерях, доводится до сведения руководства Банка, в соответствии с установленным в Банке порядком.

В целях мониторинга операционного риска в Банке создана система ключевых индикаторов риска (КИР) – количественных показателей, которые основываются на рисках, присущих новым внедряемым технологиям и продуктам, результатах отчета аудита, данных о регистрации потерь, анализе внешних данных. Система КИР позволяет выявить негативные тенденции развития бизнес-процессов.

В рамках системы управления нефинансовыми рисками в Банке на постоянной основе организован

мониторинг количественных данных, позволяющих провести оценку уровня риска потери Банком деловой репутации.

Банк оценивает соответствие утвержденных процедур и реализованных контролей установленным требованиям путем проведения ежегодной самооценки рисков и контрольных процедур. Это позволяет оценить эффективность системы управления рисками и регулярно пересматривать ее основные принципы в случае необходимости.

С целью постоянного поддержания ключевых бизнес-процессов на приемлемом уровне, в случае реализации чрезвычайных событий и снижения тяжести последствий прерывания деятельности, в Банке создана Система обеспечения непрерывности и восстановления деятельности (Система ОНиВД). В 2020 году подготовлены актуализированные версии Политики обеспечения непрерывности и восстановления деятельности в ПАО «МТС-Банк» и Плана обеспечения непрерывности и восстановления деятельности. Актуализация проведена в целях соответствия указанных внутренних документов МТС Банка Положению Банка России от 16.12.2003г. №242-П, а также с целью учесть опыт, полученный в результате проводимых тестирований ОНиВД и по факту преодоления событий, способных вызвать приостановление ключевых бизнес-процессов Банка. Также в целях соблюдения «Порядка обеспечения бесперебойности перевода ЭДС в ПАО «МТС-Банк» на регулярной основе осуществляется расчет и мониторинг показателя бесперебойности, отражающего длительность недоступности переводов ЭДС в течение отчетного периода.

В части противодействия мошенничеству в 2020 году в Банке

актуализированы и доработаны правила мониторинга подозрительных операций в ДБО юридических лиц, произведены доработки мониторинга ДБО физических лиц в целях исполнения требований Федерального закона от 27.06.2011 N161-ФЗ "О национальной платежной системе" и Указаний Банка России от 8 октября 2018 г. № 4926-У (реализация мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента), минимизации рисков Банка и клиентов, противодействия случаям внутреннего мошенничества.

С целью минимизации нефинансовых рисков в Банке организован процесс страхования рисков, в частности, страхуются риски возможного хищения денежных средств из кассовых хранилищ и банкоматов Банка, в том числе в результате кибератак.

Организационная структура управления нефинансовыми рисками в Банке основана на реализации принципа «трех линий защиты», в рамках которой все сотрудники Банка

несут ответственность за оперативное управление нефинансовым риском в своей деятельности. В связи с этим с целью повышения уровня риск-ориентированной культуры сотрудников в Банке разработаны обучающие курсы. Учебный курс по нефинансовым рискам в обязательном порядке проходят все новые сотрудники при приеме на работу в Банк.

Управление стратегическим риском является частью общей Системы управления нефинансовыми рисками. Банк рассматривает стратегический риск как риск утраты Банком рыночной ниши, канала продаж, а также риск ошибки в выборе бизнес-модели, приведшей к невозможности достижения целей, предусмотренных планами развития Банка.

Стратегический риск учитывается при расчете показателей аппетита к нефинансовому риску.

Управление стратегическим риском включает в себя оценку уровня риска и соблюдения показателей аппетита к риску при принятии решения о выходе

на новые рынки, внедрении новых продуктов, а также оценку соотношения риска и доходности при принятии управленческих решений. С этой целью в Банке на постоянной основе осуществляется анализ изменений существующих и новых бизнес-процессов, продуктов, стратегических инициатив, разрабатываются меры по минимизации, а также иные способы управления риском. Выявление и оценка стратегических рисков осуществляются и в рамках проведения регулярной процедуры самооценки рисков и контрольных процедур.

В целях обеспечения выполнения Банком стратегических целей, повышения эффективности деятельности Банка, защиты интересов акционеров, кредиторов и вкладчиков в Банке функционирует система внутреннего контроля.

Организация системы внутреннего контроля в ПАО «МТС-Банк» соответствует требованиям Российского законодательства.

Развитие системы внутреннего контроля осуществляется Банком на постоянной основе с учетом условий деятельности, в том числе актуализации/совершенствования бизнес-процессов, выстраивания контрольных процедур и автоматизации банковских процессов, актуализации внутренних документов Банка в соответствии с изменениями законодательства.

Порядок взаимодействия и подчиненности объектов системы внутреннего контроля обеспечивает необходимый уровень их независимости, что позволяет всей системе функционировать максимально эффективно.

Департамент комплаенса и нефинансовых рисков – структурное

подразделение Банка, выполняющее функции Комплаенс-службы и осуществляющее координацию деятельности иных подразделений и работников Банка, выполняющих функции, связанные с управлением комплаенс-риском.

В целях поддержания высокого уровня доверия к Банку, предотвращения конфликта интересов, соблюдения стандартов этики ведения бизнеса, а также пресечения случаев мошенничества и коррупции, в Банке функционирует Горячая линия.

Все инциденты операционного, репутационного, регуляторного риска подлежат внутреннему расследованию, что включает обязательный анализ причин и обстоятельств их возникновения, оценку комплаенс-риска, урегулирование инцидента, документирование и доведение информации об инцидентах до соответствующих должностных лиц и органов управления Банка.

В своей повседневной деятельности ПАО «МТС-Банк» придерживается высоких этических и правовых стандартов в сфере противодействия коррупции. Банк поощряет раскрытие фактов о предполагаемом или

совершившемся коррупционном правонарушении, а также о любых других действиях (бездействии), которые могут привести к нарушениям применимого антикоррупционного законодательства.

В рамках системы внутреннего контроля предусмотрен комплекс мер, направленных на недопущение коррупции, снижающих репутационные риски и риски применения к ПАО «МТС-Банк» санкций за неисполнение требований антикоррупционного законодательства. В Банке утверждена и действует «Антикоррупционная политика», определяющая меры, направленные на формирование корпоративной культуры, организационной структуры, правил и процедур, обеспечивающих недопущение коррупции.

В Группе МТС принят едиобразный подход при внедрении и реализации основных антикоррупционных комплаенс контролей. ПАО «МТС-Банк» максимально полно учитывает стандарты, принятые в Группе МТС, что позволяет достичь общего высокого уровня контрольной среды.

➤ Мероприятия, направленные на недопущение открытия счетов/оказания услуг клиентам, имеющим негативную историю расчетного обслуживания в других кредитных организациях, а также имеющих признаки участия в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем: на этапе приема клиентов на РКО применяется скоринговая экспресс-оценка, проводится беседа с представителями клиентов, при наличии подозрений проверяется место ведения и реальность бизнеса клиента. В соответствии с принципом должной осмотрительности проводится тщательная проверка достоверности сведений, предоставляемых клиентами, а также анализ и проверка документов, определяющих правовой статус клиента, полномочий лиц, заключающих договоры; определяется сфера деятельности клиентов, его финансовое положение и деловая репутация.

➤ Мероприятия, направленные на выявление операций и сделок с признаками сомнительности: проводится анализ движения денежных средств по счетам клиентов, оценивается соответствие проводимых операций профилю и характеру финансово-хозяйственной деятельности клиента, в т. ч. соответствие запланированных оборотов фактическим. Проводится проверка и оценка информации о контрагентах/партнерах клиента.

В целях повышения уровня знаний сотрудников Банка проводятся внутренние обучающие мероприятия, семинары с привлечением лекторов из Банка России. План реализации Программы обучения работников ПАО «МТС-Банк» за 2020 год выполнен полностью.

Системный характер применяемых Банком мер противолегализационного контроля позволил Банку на протяжении 2020 года обеспечить уровень «аппетита к риску» ОД/ФТ/ФРОМУ в МТС Банке не выше среднего и эффективно управлять им.

Мониторинг эффективности системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе третьей линией защиты – Департаментом внутреннего аудита – с целью выявления недостатков, разработки рекомендаций и последующего контроля их реализации. Мониторинг осуществляется путем проведения внутренних комплексных и тематических проверок, осуществления текущего контроля деятельности, а также построения процедур постоянного контроля по основным бизнес-процессам Банка.

Результаты проводимых мероприятий по мониторингу системы внутреннего контроля регулярно рассматриваются на заседаниях Правления ПАО «МТС-Банк», Комитета по аудиту при Совете директоров Банка.

## ПОД/ФТ/ФРОМУ

В своей повседневной деятельности Банк руководствуется требованиями Федерального закона № 115-ФЗ, проводит мероприятия, направленные на недопущение вовлечения Банка в сомнительные операции и схемы.

Деятельность Банка в области противодействия легализации

(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма носит системный характер. Внутренними нормативными документами закреплено участие всех сотрудников Банка в реализации Правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

В целях надлежащего исполнения законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, повышения эффективности мер, направленных на пресечение проведения сомнительных операций Банком, проводятся мероприятия, которые условно можно разделить на две части:

## Департамент внутреннего аудита

Департамент внутреннего аудита – самостоятельное структурное подразделение в Банке, основными задачами которого является оценка эффективности системы внутреннего контроля, системы управления рисками и капиталом, системы корпоративного управления и формирование рекомендаций по повышению их эффективности. Департамент внутреннего аудита МТС Банка проводит плановые и внеплановые проверки по всем направлениям деятельности Банка.

Департамент внутреннего аудита подотчетен Совету директоров Банка. Результаты деятельности Департамента регулярно рассматриваются на заседаниях Правления ПАО «МТС-Банк», Комитета по аудиту при Совете директоров ПАО «МТС-Банк», а также Совета директоров ПАО «МТС-Банк».

Департамент внутреннего аудита в своей деятельности руководствуется принципами постоянства деятельности, независимости и объективности, профессионализма и конфиденциальности, а также действующим законодательством Российской Федерации, рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору, Уставом Банка, решениями Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, Правления Банка, Председателя Правления Банка, Кодексом Этики. В своей работе Департамент применяет лучшие практики в области внутреннего аудита, в т. ч. международные основы профессиональной практики

внутреннего аудита (основные принципы профессиональной практики внутреннего аудита, Стандарты внутреннего аудита, Определение внутреннего аудита и Кодекс этики), разработанные международным Институтом внутренних аудиторов (The Institute of Internal Auditors Inc.).

### **К функциям Департамента внутреннего аудита относятся:**

- > Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля
- > Проверка эффективности управления банковскими рисками и капиталом
- > Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем
- > Проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности сбора и предоставления информации и отчетности;
- > Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка
- > Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок

> Проведение анализа сделок со связанными сторонами, используя критерии ранжирования по степени риска

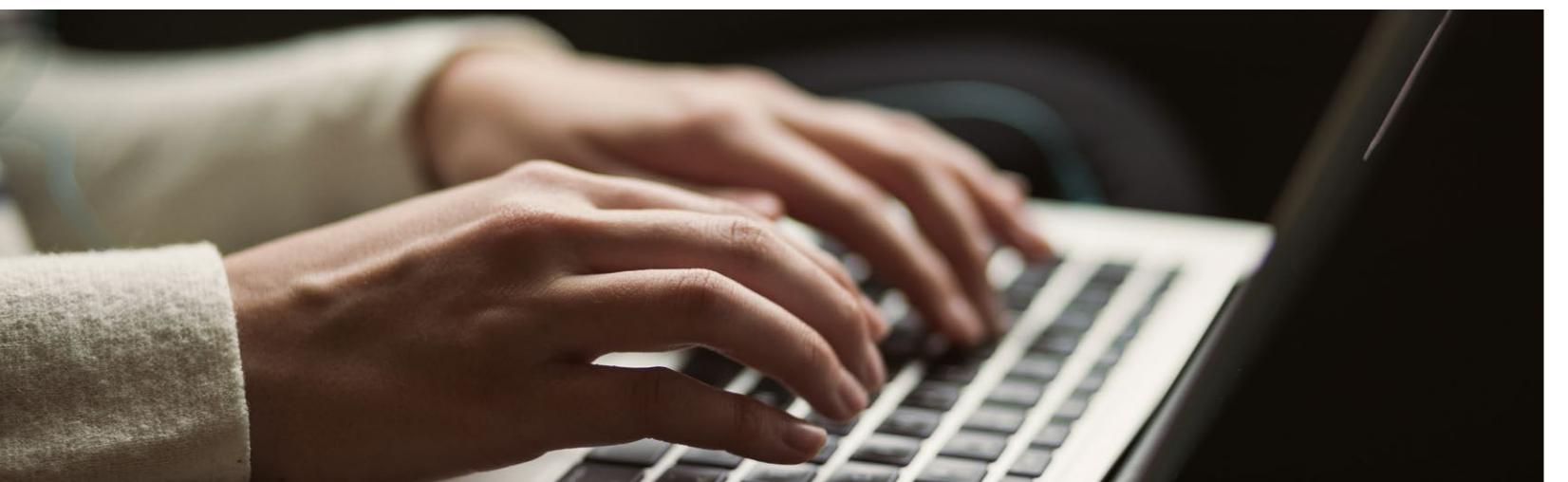
- > Проверка процессов внутреннего контроля
- > Оценка корпоративного управления

> Контроль выполнения мероприятий, направленных на устранение выявленных недостатков и нарушений в системе внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления\

В 2020 году Департамент внутреннего аудита провел 30 аудиторских проверок, в том числе 25 проверок бизнес-процессов Банка и 5 проверок деятельности территориальных подразделений Банка.

Департамент внутреннего аудита обрабатывает сообщения, поступающие на «Единую горячую линию». «Единая горячая линия» – это канал для сообщений о потенциальных или совершенных нарушениях положений Кодекса делового поведения и этики, а также о коррупции, мошенничестве и иных нарушениях законодательства, связанных со сферой деятельности Банка. Все поступающие обращения рассматриваются конфиденциально, в соответствии с внутренними документами Банка. В 2020 году на «Единую горячую линию» поступило и было обработано 13 целевых сообщений.





## Основные задачи по обеспечению комплексной безопасности кредитной организации выполнены

Основные задачи по обеспечению комплексной безопасности кредитной организации в 2020 году Службой безопасности Банка выполнены.

В сфере экономической безопасности осуществлялся мониторинг портфеля корпоративного и малого и среднего бизнеса с целью своевременного реагирования в ситуациях возможного дефолта и прочих факторов, ведущих к неисполнению договорных обязательств клиента. Проверочные мероприятия в отношении заемщиков акцентированы на поиск и установление конечных бенефициаров бизнеса, проверку их деловой репутации и мониторинг возможных рисков, связанных с сотрудничеством с ними. В отчетном периоде проверено 26,3 тыс. юридических лиц. По результатам проверок и мониторинга по линии Службы безопасности рекомендовано отказать в кредитовании 1718 потенциальным заемщикам на

запрашиваемую ими общую сумму в размере 2 420 млн рублей.

В 2020 году проводилась планомерная деятельность по противодействию коррупционным проявлениям, а также информационно-профилактические мероприятия, направленные на неприятие коррупции. В результате проведенных 34 служебных проверок по признакам нарушений в сфере деятельности кредитной организации привлечено к дисциплинарной ответственности 26 должностных лиц, с 9 сотрудниками в последующем расторгнуты трудовые отношения. Выявлены 2 факта преступной деятельности со стороны работников Банка, причинивших кредитной организации материальный ущерб. Материалы служебных проверок направлены в правоохранительные органы для привлечения виновных к уголовной ответственности. По одному факту возбуждено уголовное

дело по ч. 3 ст. 183 УК РФ. По второму факту материалы находятся в стадии доследственной проверки.

Из 3 985 кандидатов на вакантные должности в Банке (ГО и филиальная сеть) по 432 кандидатам, руководству для принятия решения была направлена информация, негативно характеризующая проверенных лиц. Для более углубленного изучения претендентов на вакансии, связанные с материальной ответственностью и на руководящие позиции, проводилось психофизиологическое обследование (ПФО), которое было применено к 80 лицам, устраивающимся на работу в Банк. Это способствовало более качественному изучению кандидатов и позволило минимизировать риски трудоустройства неблагонадежных граждан в Банк, а также проверить лояльность и благонадежность действующих сотрудников. С учетом результатов ПФО было отказано

в трудоустройстве 12 кандидатам на работу. В рамках проведенных служебных проверок проведено 16 ПФО, из которых по 4 работникам негативная информация подтвердилась.

Экспертная работа в 2020 году охватила исследование 1 024 исполнительных листов. В 2020 году Службой безопасности сопровождались открытие и переезды офисов Банка в рамках адресной программы в части оснащения объектов инженерно-техническими средствами охраны.

**В Головном офисе Банка проведены мероприятия по усилению пропускного режима:**

- Реализован совместный проект с компанией «Энвижн Групп» по внедрению в систему СКУД ГО Банка системы биометрического доступа с распознаванием лица
- Произведена замена в ЦКУ Банка персональных карт доступа (пропуска) на защищенные от копирования с AES шифрованием
- Осуществлена оптимизация расходов на физическую охрану объектов Банка, экономия составляет 3,2 млн рублей ежегодно

Принимая во внимание угрозы террористических актов, в соответствии с рекомендациями АФК «Система», Служба безопасности уделяла повышенное внимание защищенности персонала и офисов. В течение года на объектах проведена 31 антитеррористическая тренировка для обеспечения готовности персонала к внештатным ситуациям и ЧП. По результатам тренировок выработаны рекомендации, направленные на повышение степени защищенности Банка от внешних угроз.

В 2020 году Управление информационной безопасности Банка (УИБ) успешно противостояло внешним киберугрозам и своевременно нивелировало последствия от

выявленных инцидентов. Были проведены внешние аудиты на соответствие требованиям Банка России и требованиям международных платежных систем, в рамках которых было подтверждено соответствие. С целью развития и повышения эффективности функции «кибербезопасность» был проведен анализ актуальных угроз и была разработана стратегия и дорожная карта на 2021-2022 годы.

В 2020 году УИБ было зафиксировано и обработано 474 инцидента информационной безопасности и более 7 тыс. событий информационной безопасности.

Проведен внешний аудит оценки соответствия процессов обеспечения информационной безопасности ПАО «МТС-Банк» усиленному уровню защиты информации согласно ГОСТ Р 57580.1-2017 «Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Базовый состав организационных и технических мер» в соответствии с положением Центрального банка Российской Федерации «Об установлении обязательных для кредитных организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента» от 17.04.2019 № 683-П.

Подтверждено соответствие процессов обработки карточных данных требованиям стандарта PCI DSS.

Подтверждено выполнение ПАО «МТС-Банк» требований Положения Банка России № 382-П к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.

Проведены плановые мероприятия по повышению осведомленности пользователей, а также операторов средств криптографической защиты информации.

Выполнены мероприятия по тестированию процессов реагирования на киберинциденты, проведены проверки дополнительных офисов, Головного офиса и Дальневосточного филиала.

Выполнены проверки текущих прав доступа в информационных системах и на уровне инфраструктуры.

На ежеквартальной основе выполнялся анализ уязвимостей для информационных сервисов Банка, размещенных в сети Интернет, а также для узлов инфраструктуры, расположенных во внутренней сети Банка.

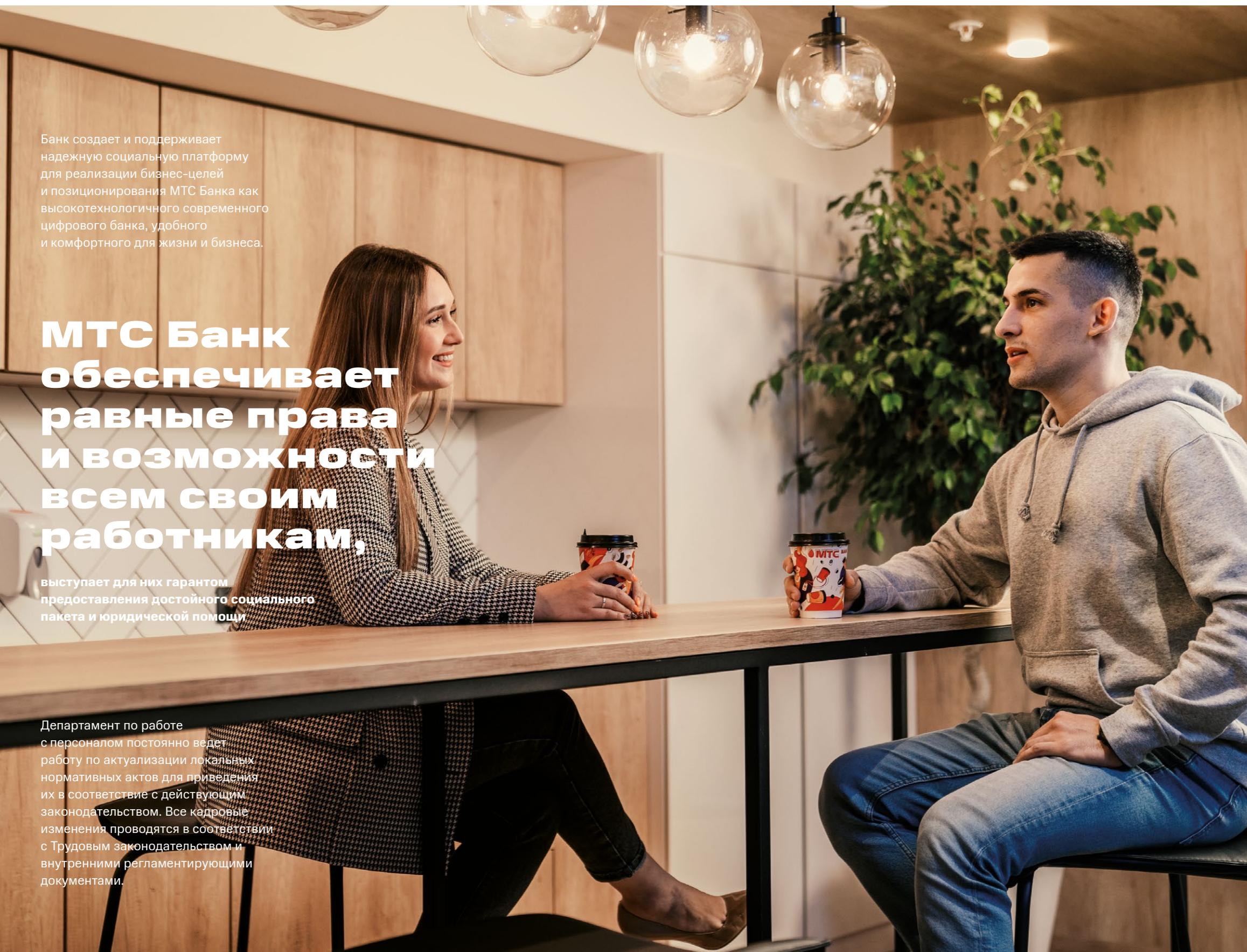
Для клиентов и контрагентов Банка выпущено более 10 тыс. сертификатов ключей электронной подписи и шифрования.

В целях защиты интересов Банка Службой безопасности в отчетном периоде инициировано уголовное преследование 142 лиц из числа клиентов, причинивших Банку материальный ущерб мошенническими и другими противоправными действиями. По 99 эпизодам, в т.ч. по заявлениям предыдущих лет, возбуждены уголовные дела в соответствии с признаками состава преступления. При этом в ходе уголовного преследования должников по проблемным розничным и корпоративным кредитам из категории невозвратных сотрудники Службы безопасности принудили мошенников вернуть Банку денежные средства на общую сумму 78,9 млн рублей. В целях обеспечительных мер по возврату задолженности в результате работы по уголовно-правовому сопровождению наложен арест на имущество корпоративного должника, оцениваемое на сумму 200 млн рублей. В результате гражданско-правового сопровождения защиты интересов Банка в судебных органах удалось нивелировать риски потерь в размере 460 млн рублей.

# 06

## Управление персоналом и корпора- тивная социальная ответствен- ность





Банк создает и поддерживает надежную социальную платформу для реализации бизнес-целей и позиционирования МТС Банка как высокотехнологичного современного цифрового банка, удобного и комфортного для жизни и бизнеса.

## МТС Банк обеспечивает равные права и возможности всем своим работникам,

выступает для них гарантом предоставления достойного социального пакета и юридической помощи

Департамент по работе с персоналом постоянно ведет работу по актуализации локальных нормативных актов для приведения их в соответствие с действующим законодательством. Все кадровые изменения проводятся в соответствии с Трудовым законодательством и внутренними регламентирующими документами.

За отчетный период проведены организационно-штатные мероприятия по актуализации структуры Банка в соответствии с потребностями растущего бизнеса Банка:

- › Создан Кластер малого бизнеса
- › Создан Кластер розничного кредитования
- › Создан Операционный Кластер

Общее количество работников Банка по состоянию:

**3085**  
**человек**

на 01.01.2019

**3626**  
**человек**

на 01.01.2020

**4023**  
**человека**

на 01.01.2021

## Мотивация сотрудников

# Одним из основных факторов в управлении персоналом является эффективная система оплаты труда

Банк принимает необходимые меры для создания привлекательной системы компенсаций и льгот, которая позволяет удерживать ценных специалистов. С этой целью Банк проводит регулярные обзоры заработных плат банковских специалистов на рынке труда.

Система оплаты в Банке утверждается Советом директоров ПАО «МТС-Банк» и предусматривает:

- > Порядок определения размеров должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат
- > Зависимость переменной части оплаты труда от исполнения ключевых показателей эффективности, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски

Предварительное рассмотрение вопросов, касающихся системы оплаты труда, осуществляется Комитетом по назначениям и вознаграждениям при Совете директоров ПАО «МТС-Банк».

В рамках годовой системы мотивации для ключевых руководителей предусмотрен целевой бонус в размере от 50 до 100% от годового оклада. С целью исполнения стратегии развития Банка и мотивации работников на единые ключевые задачи в 2020 году, ключевые показатели эффективности (далее – КПЭ) выделены в три группы:

> Финансовые (OIBDA группы МТС, вес – 10%; OIBDA финансовых сервисов группы, вес – 20%, RoE, вес – 20%)

> Стратегические (База банковских клиентов, вес – 10%; NPS, вес – 10%)

> Функциональные (не более трех КПЭ с суммарным весом в 30%)

В Банке утвержден список должностей работников, осуществляющих функции принятия рисков. Данный список разработан в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Доля целевого переменного (нефиксированного) вознаграждения работников, являющихся членами исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, составляет не менее 40% в общем объеме вознаграждения.

Для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и работников подразделений, осуществляющих управление рисками, доля фиксированной части вознаграждения составляет не менее 50%. Размеры фондов оплаты труда (включая размеры переменного вознаграждения) подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансового результата деятельности

подконтрольных структурных подразделений, принимающих риски.

С 2015 года в Банке действует программа долгосрочного переменного вознаграждения работников, принимающих риски. Данная программа предусматривает отсрочку выплаты части переменного вознаграждения и сокращение или отмену стимулирующих выплат в случае негативного финансового результата Банка.

Внутренние документы Банка, устанавливающие систему оплаты труда, подлежат неукоснительному соблюдению. Все работники Банка в обязательном порядке под подписью знакомятся с нормативными документами, устанавливающими систему оплаты труда, при приеме на работу.

В Банке действует система медицинского обслуживания. Все работники Банка застрахованы по программе добровольного медицинского страхования и пользуются представленными услугами поликлинического обслуживания в клиниках города Москвы и городах присутствия филиалов. В Головном офисе Банка организован регулярный прием врача-терапевта. В экстренных случаях сотрудники могут получить квалифицированную медицинскую консультацию, не покидая рабочего места.



## Подбор, оценка и развитие персонала

Для исполнения стратегических планов Банка, выполнения плановых показателей по закрытию вакансий и усиления команды Отдела подбора персонала, в 2017 году были выделены направления ИТ-подбора и подбора на общебанковские вакансии, а также привлечены специалисты с ключевыми компетенциями в ИТ-рекрутменте.

Банк ориентирован на регулярную и системную работу по развитию корпоративных, управленческих и функциональных компетенций сотрудников, целью которой является кадровое обеспечение бесперебойного функционирования бизнес-процессов и надлежащая реализация ключевых проектов.

В отчетный период мероприятия были направлены на повышение вовлеченности, качества клиентского сервиса, а также на оценку и развитие сотрудников в соответствии с корпоративной культурой.

В 2020 году проведена Оценка сотрудников по ценностям методом «360 градусов». Целью оценки было измерить, насколько Банк соответствует новым корпоративным ценностям, и сравнить результаты с данными за 2019 год.

В 2020 году в опрос добавлены: компетенция «Иновативность», деструкторы, вопрос, измеряющий Готовность взять в команду. По итогам опроса наиболее сильными сторонами в Банке отмечают следующие Ценности – «100% поддержка» и «100% ответственность», наиболее западающими – «100% результат», «100% позитив» (особенно у специалистов) и «Иновативность» у руководителей. В целом отмечен позитивный рост по большинству ценностей. Существенный рост отмечен по компетенциям «Развитие команды» и «Управление результативностью»

у руководителей, а у специалистов – «100% открытость» и «100% ответственность».

В отчетном периоде проведена работа, направленная на повышение качества отбора кандидатов, минимизацию рисков при приеме и привлечении в команду. В 2020 году все финальные кандидаты на руководящие позиции проходили психометрическое тестирование на оценку компетенций и личностных характеристик методикой Бизнес – профиль качеств (195 кандидатов).

Введена процедура обязательной оценки «360 градусов» по окончании испытательного срока для сотрудников Категории А, В и Владельца продукта с целью подачи конструктивной обратной связи и подготовки ИПРР на следующий период.

Проведена верификация уровня знаний основных инструментов Product Owners для 51 действующего РО. 31 Product Owners прошли обучение по программе марафона МТС. Разработан профиль должности «Бизнес лидер стрима», «Владелец продукта», «Менеджер продукта». Разработана матрица оценочных мероприятий под требуемые компетенции на входе и перемещении. Для кандидатов на входе и при перемещении введена оценка hard skills, оценка soft skills методикой Бизнес – профиль.

В 2020 году в рамках повышения качества процессов обучения были скорректированы SLA процессов разработки и проведения обучения и запущен опрос по NPS. Банк собирает актуальную обратную связь на следующий день после обучения. На почту приходит письмо с просьбой пройти опрос, который занимает не более двух минут. NPS по внутреннему обучению составил 87%, наиболее частые ответы на вопрос,

что требуется изменить – это формат обучения и время проведения. В 2021 году запланированы мероприятия по работе с этими замечаниями. NPS по внешнему обучению достиг 67%, зонами развития отмечают процесс согласования, поэтому в IV квартале 2020 года была автоматизирована подача заявки и согласования.

В 2020 году проведена модульная программа развития руководителей ДО. Целью программы было развить управленческие навыки у руководителей ДО через практическое использование инструментов при выполнении обязательных заданий, повысить вовлеченность руководителей в развитие сотрудников путем изменения роли руководителя (Руководитель = Наставник) и повысить производительность за счет роста вовлеченности и мотивации сотрудников фронт-линии. По итогам программы у 37 офисов продаж проявилась положительная динамика в конвертации потока в штуки продаж.

В IV квартале 2020 года запущен проект «Наставничество» для сотрудников фронт-линии и агентской сети с целью ускорения адаптации и быстрого выхода новых сотрудников фронт-линии на необходимый уровень производительности. Также это дополнительная мотивация не только для новичков, но и для всех участников проекта и уже работающих сотрудников, т.к. у них появляется возможность развиваться и зарабатывать больше.

В 2020 году запущены программы развития руководителей ГО по управленческим навыкам и формированию команд. Обучено 77 Руководителей ГО. NPS программы = 94%, полезность контента = 92%.

За год проведено обучение и сертификация 37 кассовых

работников способам определения платежеспособности и подлинности денежных знаков Банка России и подлинности банкнот иностранных государств (группы иностранных государств).

В 2020 году количество прошедших внешнее обучение сотрудников увеличилось на 20%, при этом затраты Банка снижены на 80% за счет сокращения программ повышения квалификации из-за пандемии COVID-19 и организации только обязательного обучения.

В рамках развития внутренних коммуникаций Банка в 2020 году проведены корпоративные, спортивные и другие мероприятия.

В первом квартале 2020 года была проведена Ежегодная конференция МТС Банка «Энергия». На мероприятии проведено вручение наград лучшим сотрудникам, филиалам и подразделениям в рамках ежегодной Премии «Золотая карта». На конференции выступили ключевые руководители Банка (в том числе с презентацией Стратегии МТС Банка). Мероприятие транслировалось на всех региональных сотрудников Банка в онлайн-формате.

В феврале и сентябре 2020 года МТС Банк принял участие в летней и зимней Спартакиадах АФК «Система». Традиционно МТС Банк выступает отдельной, самостоятельной командой. Наши спортсмены участвовали во всех заявленных видах спорта. Банк поддерживает корпоративные спортивные команды по футболу, волейболу и баскетболу.

В 2020 году Беговое сообщество МТС Банка – MTS Bank Run Club дополнилось новыми спортсменами из Москвы и регионов. Весь год

для всех сотрудников доступны беговые тренировки. В период пандемии тренировки были доступны сотрудникам в онлайн-форматах. Команда МТС Банка приняла участие Московском Марафоне. 80 сотрудников Банка успешно пробежали официальные дистанции.

В 2020 году проведено шесть стратегических сессий, в том числе две из них в филиалах МТС Банка. Мероприятия организованы для обсуждения текущего статуса и планов на достижение стратегических целей МТС Банка по разным направлениям бизнеса.

В III квартале 2020 года на корпоративном портале Банка «Твой день» запущен сервис «Заявление на отпуск» для удобства процедуры согласования. Для повышения лояльности сотрудников была разработана и внедрена система геймификации – в профиле сотрудников появились яркие бейджи, которые отражают активность и участие в жизни Банка, а также достижения в работе.

В 2020 году на корпоративном портале «Твой день» регулярно проводились конкурсы и активности, были запущены полезные рубрики, публиковались интервью с руководством Банка, освещались истории успехов сотрудников. Были запущены «Прямые линии» с руководством Банка, в рамках которых два раза в месяц топ-менеджеры выходят в прямой эфир и отвечают на вопросы сотрудников, а также делятся важными новостями и стратегическими целями на будущее. Трансляции доступны всем сотрудникам Банка.

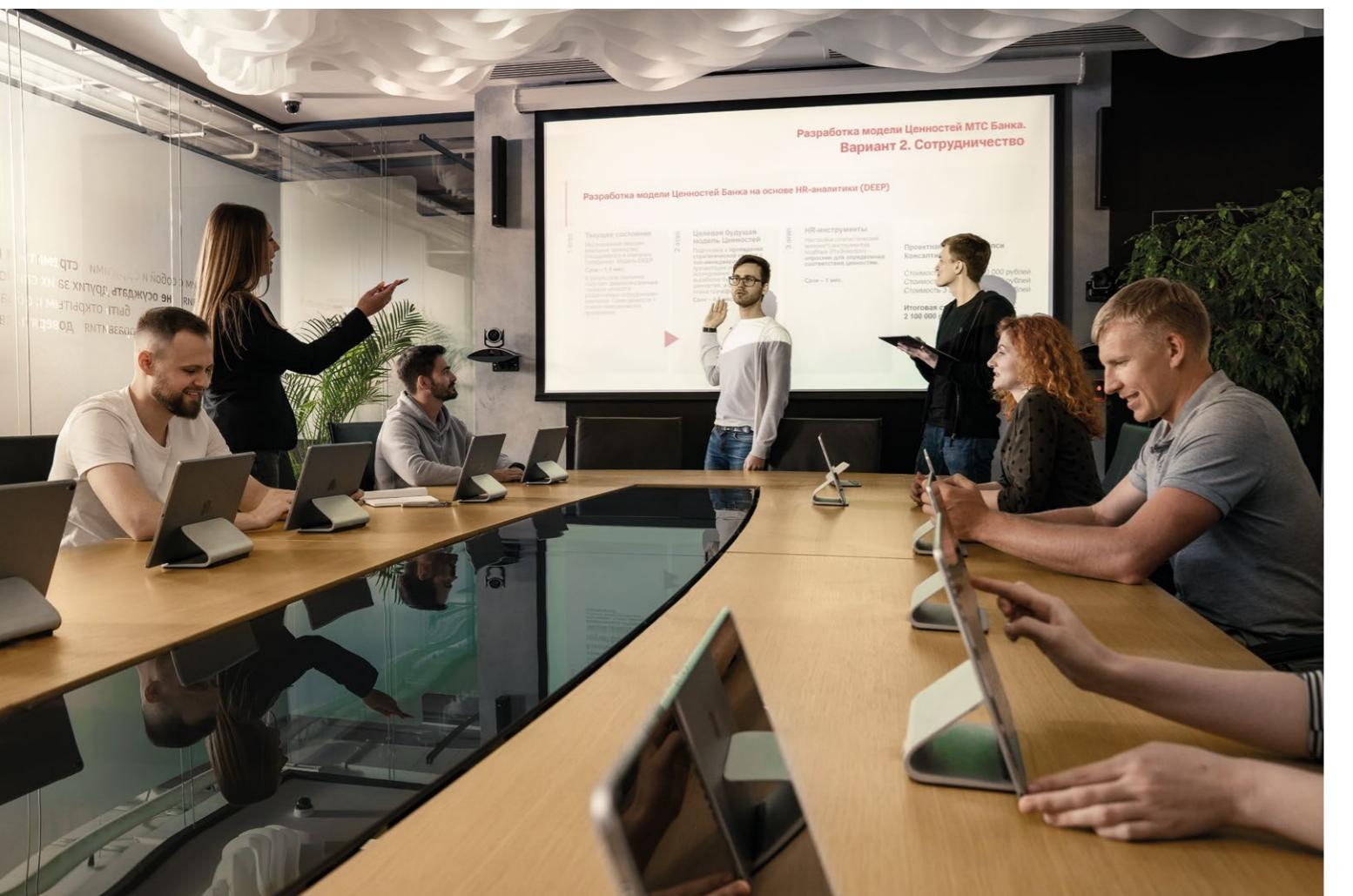
В первом полугодии 2020 была утверждена Ежеквартальная Программа Признания достижений

сотрудников. Каждый квартал проходит награждение лучших сотрудников Банка, в том числе из регионов, проводится голосование за самое клиентоориентированное подразделение Банка.

В 2020 году было проведено два исследования лояльности и вовлеченности сотрудников – Happy Job. В течение года были разработаны рекомендации и план мероприятий для каждого подразделения и Банка в целом, что позволило улучшить все показатели исследования по сравнению с 2019 годом. В 2020 году eNPS – индекс чистой лояльности сотрудников вырос на 14,2% и составил 15%. В конце 2020 года был составлен большой план мероприятий, направленный на дальнейшее повышение показателей вовлеченности, лояльности и удовлетворенности сотрудников Банка.

В 2020 году в связи с неблагоприятной эпидемиологической ситуацией многие мероприятия были переведены в онлайн-формат. Было организовано дополнительное информирование сотрудников с помощью мессенджеров, внедрено регулярное тестирование сотрудников Банка на COVID-19, запущена горячая линия для обращений сотрудников по теме COVID-19.

Во II и III кварталах 2020 года проводились Welcome-тренинги и другие адаптационные мероприятия в комфортном для новых сотрудников онлайн-форматах для соблюдения мер безопасности здоровья. В III квартале был создан адаптационный бот в Telegram, который стал еще одним простым и удобным способом быть на связи с новичками Банка.



Корпоративная социальная ответственность (далее – КСО) МТС Банка – это синергия концепции ответственного ведения бизнеса и цифровой трансформации. Основная цель Банка в сфере устойчивого развития – улучшение качества жизни человека и общества за счет предоставления широкого спектра финансовых услуг и развития инноваций в области финтех. Устойчивое развитие МТС Банка обеспечивается соблюдением высоких этических стандартов ведения бизнеса. Прозрачная структура корпоративного управления, механизмы противодействия коррупции, развитая система риск-менеджмента и комплаенс способствуют продвижению эффективных проектов и программ,

а также способствуют созданию ответственных партнерств Банка на благо общества и широкого круга стейкхолдеров. При реализации КСО-инициатив Банк учитывает интересы всех заинтересованных сторон для достижения взаимного положительного результата.

КСО-концепция МТС Банка нацелена на повышение качества и эффективности социальных инвестиций, формирование максимально благоприятного делового, инвестиционного, экономического, социального и культурного климата регионов присутствия.

Банк традиционного осуществляет комплекс КСО-мероприятий, основанных на принципах

последовательности, адресности, открытости, долгосрочности и прозрачности. Банк реализует точечные и комплексные социальные проекты в сфере творческого и интеллектуального развития, поддержки культуры и искусства, спорта и здорового образа жизни, местных сообществ, незащищенных слоев населения, инклюзии, проектов по обучению людей разных возрастов финансовой грамотности и современным технологиям.

МТС Банк активно принимает участие в КСО-мероприятиях, проводимых в рамках и по инициативе Группы АФК «Система», ПАО «МТС», а также реализует собственные федеральные и региональные КСО-проекты.

## Финансовая грамотность

Повышение финансовой грамотности населения всех возрастов и обучение пользователей цифровых финансовых сервисов противодействию мошенникам традиционно является приоритетным КСО-направлением МТС Банка. В 2020 году из-за ограничений, связанных с распространением новой коронавирусной инфекции, Банк оперативно переориентировал в онлайн собственные мероприятия и инициативы, направленные на повышение финансовой грамотности участников.

Банк продолжил информационно-просветительскую деятельность в официальных аккаунтах в социальных сетях Вконтакте, Одноклассники, Twitter, Telegram, Facebook и Instagram – в отчетном периоде вышло более 100 постов по теме финансовой грамотности, общий охват которых составил порядка 1,6 млн пользователей. Также для дополнительного информирования клиентов на официальном сайте [www.mtsbank.ru](http://www.mtsbank.ru) Банк регулярно и оперативно обновлял инструкции и памятки по эффективному и безопасному финансовому поведению, в том числе в рамках распространения коронавирусной инфекции. Банк нарастил объем экспертизы и информационно-полезного контента по финансовой грамотности в СМИ почти в два раза.

В 2020 году МТС Банк адаптировал для онлайн-версии и интегрировал на официальный сайт тест «Не попадись на крючок!», помогающий проверить свою финансовую грамотность, распознать мошенника, а также образовательную викторину «Правда или Ложь» на тему финансов.

В течение отчетного периода Банк поддержал и самостоятельно

организовал ряд федеральных и региональных инициатив по финансовому просвещению населения, которые в целях обеспечения безопасности в сложившихся условиях пандемии прошли в онлайн-формате.

МТС Банк выступил партнером Всероссийской недели финансовой грамотности-2020, прошедшей в рамках Программы «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» Министерства финансов РФ. Эксперты Банка приняли участие в серии онлайн-лекций по теме финансовой грамотности.

Банк также впервые выступил партнером масштабного образовательного проекта – онлайн-квест +Город («Полезный город»), в рамках которого пять тысяч участников научились ответственному отношению к финансам и противодействию мошенникам.

Кроме того, Банк выступил партнером Всероссийского конкурса эссе по финансовой грамотности, посвященного 75-летию Победы в Великой Отечественной войне. МТС Банк учредил свою номинацию и вручил специальный приз за лучшую авторскую работу о финансистах в годы Великой Отечественной войны (ВОВ) ученице 11 класса МБОУ «Шиловская СОШ №1» Рязанской области.

В 2020 году МТС Банк продолжил развивать собственный просветительский проект «Финансовая грамотность – каждому!». В рамках инициативы Банк провел серию офлайн и онлайн обучающих мероприятий, самыми заметными из которых стали:

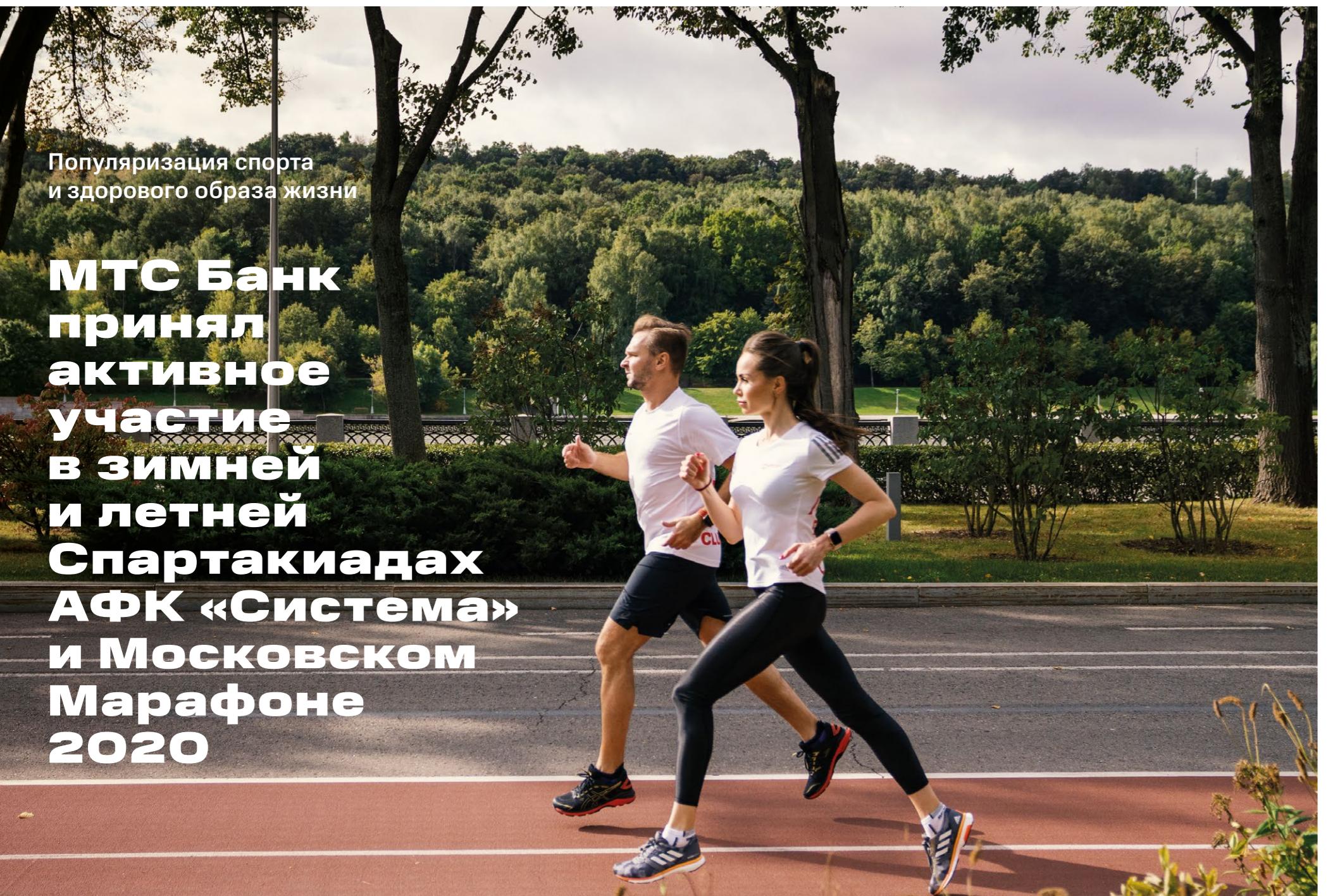
- Банк провел интерактивные лекции по финансовой грамотности для ряда московских и подмосковных школ-интернатов, в которых приняли участие порядка 200 воспитанников.
- МТС Банк помог своим подписчикам в социальных сетях Вконтакте, Facebook и Одноклассники оценить уровень финансовой грамотности и digital-гигиены с помощью онлайн-хакатона «Обманы мошенника», который прошел в Международный день защиты детей – 1 июня 2020 года. В рамках семичасового марафона ребята и их родители «вычислили» порядка 400 мошеннических сайтов. Самые активные и бдительные участники получили подарки.
- В 2020 году Банк в третий раз провел тренинг по финансовой грамотности для участников конкурса – молодых специалистов с инвалидностью «Путь к карьере». Цель проекта – профессиональная реализация и успешное трудоустройство инициативных и талантливых специалистов с инвалидностью в ведущие российские и международные компании. Встреча с экспертами Банка прошла в онлайн-формате. Проект курируют РООИ «Перспектива» и Совет бизнеса по вопросам инвалидности.
- В 2020 году МТС Банк расширил проект по финансовой грамотности на бизнес-аудиторию, инициировав в День российского предпринимательства бесплатный образовательный онлайн-марафон «#ONлайн. Бизнес. Фестиваль», который объединил порядка 17 тысяч предпринимателей и экспертов из компаний ВКонтакте, Яндекс, Аренза, YouDo.

## Поддержка в период пандемии

# Как социально-ответственная компания, Банк в период пандемии реализовал широкий ряд социальных инициатив, направленных на поддержку граждан и бизнеса во время локдауна:

- › МТС Банк разработал ряд организационных процедур для предоставления кредитных каникул по ипотечным и потребительским кредитам для всех клиентов с заболеванием, вызванным коронавирусной инфекцией (COVID-19), а также для тех клиентов, чей уровень дохода сократился более чем на 30%.
- › МТС Банк расширил список популярных во время самоизоляции категорий для держателей карт с кэшбэком, например, повышенный кэшбэк на доставку еды из кафе и ресторанов, включая фастфуд, а также на покупку книг в интернете и онлайн-кино.
- › МТС Банк запустил спецпредложение «Карантин без затрат» по расчетно-кассовому обслуживанию (РКО) в поддержку индивидуальных предпринимателей (ИП) и компаний из числа компаний малого бизнеса. Для действующих и новых клиентов была отменена комиссия за внешние переводы на расчетные счета юридических лиц и ИП по всем программам РКО, а также на перечисление денежных средств на счета физических лиц-участников зарплатного проекта, заключенного в МТС Банке.
- › Для клиентов из числа компаний малого бизнеса, подключенных к тарифам «Минимум», «Точный» и «Стабильный», Банк установил нулевую комиссию за ежемесячное первое внесение на расчетный счет через кассу.
- › Еще одной мерой поддержки компаний малого бизнеса в МТС Банке стало временное предоставление льготных условий по интернет-эквайрингу.
- › Сотрудники Банка принимают участие в социальной инициативе #СтранаБезВируса, в рамках которой Центр поддержки медицинских работников принимает взносы от физических лиц и организаций на поддержку работников медперсонала, задействованных в борьбе с коронавирусом.





**Популяризация спорта  
и здорового образа жизни**

## **МТС Банк принял активное участие в зимней и летней Спартакиадах АФК «Система» и Московском Марафоне 2020**

Банк развивает корпоративные ЗОЖ-проекты. В 2020 году МТС Банк продолжил активное участие в зимней и летней Спартакиадах АФК «Система» и в крупнейшем беговом событии страны – Московский Марафон 2020.

Беговое сообщество MTS Bank Run Club пополнило свои ряды новыми

спортсменами из московских и региональных офисов Банка, которым внутрекорпоративные тренировки доступны круглогодично, в том числе в онлайн режиме. Сотрудники тренируются в корпоративных спортивных командах по футболу, волейболу и баскетболу.

В 2020 году запущена программа корпоративного фитнеса для сотрудников Банка, включающая абонемент в фитнес-клуб. Кроме того, в ГО Банка открылся спортивный зал, оборудованный всем необходимым для поддержания здоровья и спортивной формы.

## **Развитие регионов присутствия**

В феврале 2020 года МТС Банк впервые присоединился к общественной акции «День без турникетов» по приглашению Департамента предпринимательства и инновационного развития города Москвы. В рамках акции многие жители Москвы посетили штаб-квартиру МТС Банка и узнали, что представляет собой цифровой банк, какие специалисты востребованы на HR-рынке финтеха. В программе гостей ждали Welcome-тренинг «Путь к карьере», экскурсия по коворкингу МТС Банка и презентация «Перспективы развития в МТС Банке для молодых разработчиков, тестировщиков и аналитиков». Акция «День без турникетов» – это бесплатные экскурсии для всех желающих на инновационные площадки столицы, которые проводят компании с целью раскрыть потенциал

и особенности каждой профессии, а также предоставить информацию о требованиях к профессии и местах, где ей можно овладеть. В 2020 году первая столичная акция прошла с 13 по 15 февраля и была приурочена ко Дню программистов, который приходится на 14 февраля.

В отчетном году МТС Банк стал спонсором таких заметных в финансовом сообществе мероприятий, как IV международная конференция о цифровой трансформации экономики и новых финансовых технологиях «Финтех ONLINE», организованная деловым изданием «Ведомости», и форум XIV RETAIL FINANCE FORUM. ИГРЫ РАЗУМА, организованный изданием The Retail Finance.

## **Поддержка культуры и искусства**

В 2020 году МТС Банк традиционно поддержал XXIV Международный конкурс молодых исполнителей русского романса «Романсиада». Гала-концерт собрал на сцене Зала церковных соборов Храма Христа Спасителя 18 финалистов из разных городов России, Средней Азии, нескольких европейских стран. «Романсиада» – один из известнейших современных вокальных конкурсов,

который с 2017 года проходит под патронатом ЮНЕСКО.

Накануне 75-летия Победы в Благовещенске сотрудники Банка и Группы МТС посадили саженец легендарного «Тополя Победы» из Волгограда. Это подарок и благодарность от компании всем ушедшим на фронт и трудившимся в тылу.



## Поддержка социально-незащищенных слоев населения

В 2020 году МТС Банк в рамках масштабного благотворительного проекта «Щедрый вторник» провел социально-маркетинговую акцию в поддержку инклюзивного образования в России «Уроки доброты с МТС Банком». Для проведения выбран популярный SMM-формат – посты в официальных аккаунтах МТС Банка в социальных сетях. Специально для этой акции МТС Банк разработал анимационный ролик, привлекающий внимание к важной социальной проблеме – понимание инвалидности. По условиям акции каждый просмотр МТС Банк превратил в один рубль. За время проведения проекта

социальный ролик увидели 500 000 пользователей. Соответственно, МТС Банк перечислил полмиллиона рублей в адрес РООИ «Перспектива» на организацию более 250 «Уроков доброты» в образовательных учреждениях России. «Уроки доброты» – это встречи с людьми с инвалидностью, помогающие детям посмотреть на мир их глазами и тем самым формируют толерантное отношение к людям с инвалидностью. Банк поддерживает глобальную благотворительную инициативу #ЩедрыйВторник с самого начала её проведения в России.

При финансовой поддержке МТС Банка Благотворительный фонд «Детский мир» в рамках благотворительного проекта «Операция «Игрушки» открыл игровые комнаты с финансовым уголком в учреждениях здравоохранения в Перми и Калининграде.

За указанный период активисты Банка также присоединились к ежегодной федеральной волонтерской акции «В школу с МТС» в поддержку воспитанников детских социальных учреждений.

## Экология

Банк последовательно работает над повышением собственной экологической эффективности. В 2020 году в рамках экологического направления КСО МТС Банк продолжил собственную инициативу по сбору макулатуры. Общее количество собранной и переданной макулатуры составило 12 400 кг.

Волонтеры МТС Банка традиционно приняли участие в осенних субботниках Благотворительного Фонда «Система» в Ленино-Снегиревском военно-историческом музее.

Банк также принял участие в зеленом марафоне АФК «Система», что

позволяет участникам в онлайн режиме узнать свой экологический след, проверить знания об экологии и развить эко-способности.

## Итоги и планы

В 2020 году МТС Банк смог не только оперативно перевести КСО-мероприятия в онлайн-формат, но и реализовал новые проекты по финансовой грамотности. Социальный проект «Щедрый вторник с МТС Банком» стал визитной карточкой и признан лучшим по версии премии FinAward.

Банк усилил доверие к экспертизе через активности по финграмотности –

согласно отчету по Коммуникационной стратегии Банка число КСО-коммуникаций на сайте и внутреннем портале Банка, а также в СМИ увеличилось в 2 раза по сравнению с 2019 годом. Более 3,5 млн участников были вовлечены в онлайн- и оффлайн-активности МТС Банка по финансовому просвещению.

В 2021 году МТС Банк продолжит дальнейшую интеграцию КСО в бизнес-

процессы для эффективной адаптации заинтересованных сторон к нормам КСО, повышения лояльности клиентов, а также ответственного предоставления финансовых сервисов. Банк планирует расширить аудиторию федеральных и региональных программ содействия повышению финансовой грамотности населения, других КСО-направлений, запустить ряд образовательных и других социально значимых проектов и инициатив.



## Банк в общественном фокусе

В 2020 году МТС Банк завоевал ряд ключевых премий в профессиональном сообществе. Признание достижений Банка и его топ-менеджеров в области инноваций, качества цифровых и финансовых продуктов, высокого

уровня компетенций топ-менеджмента, эффективности реализуемой стратегии, управления и клиентского сервиса закрепляет позиции МТС Банка как одного из лидеров российского финтех-рынка.

**За отчетный период  
Банк был высоко отнесен  
более 30 раз в различных  
значимых рейтингах  
и премиях**

### Ключевые премии и достижения МТС Банка в 2020 году:

- МТС Банк признан лучшим банком в номинации «Забота о клиенте» на XIII церемонии вручения финансовой премии «Банк года» финмаркета Банки.ру. Банк получил награду за высокий уровень заботы о клиентах 24/7, в том числе через сервисы «Народный рейтинг» и «Горячую линию» на сайте Банки.ру
- МТС Банк стал лидером рейтинга «Лучшие кредитные карты 2020 года» по данным сервиса «Выберу.ру»
- Банк международных расчетов (БМР) включил три российские компании МТС Банк, Ozon и «Яндекс» в группу лидеров бигтех-кредитования на рынке цифровых услуг наряду с такими игроками, как Amazon, Alibaba, Apple, Facebook и Google. Бигтех-кредитование эксперты назвали выдачу кредитов технологическими гигантами. В выборку попали крупные IT-компании, которые занимаются кредитованием в более чем 30 странах мира
- Группа мониторинга блогосферы МТС Банка стала победителем международной премии в сфере управления клиентским опытом CX WORLD AWARDS в номинации «Команда взаимодействия с клиентами в социальных сетях», а победителем в номинации «Руководитель клиентской службы» объявлен директор департамента клиентского опыта МТС Банка Александр Кирякин.
- Аудиторская компания АО «Делойт и Туш СНГ» представила результаты исследования о предпочтениях розничных клиентов 30 ведущих банков России. Наиболее популярным у респондентов банком в сегменте работы с кросс-продуктами был признан МТС Банк, клиенты которого используют сразу несколько экосистемных продуктов. Среди респондентов исследования наибольшую лояльность к информационным рассылкам об акциях и специальных предложениях банков продемонстрировали клиенты МТС Банка (35%)
- МТС Банк занял третье место «Банковского Антивирусного Рейтинга» по скорости и качеству выстроенной коммуникации в связи с пандемией по итогам июня 2020 года, составленного изданием The Retail Finance.
- Руководители Банка вошли в десятку лучших ежегодного рейтинга «ТОП-1000 российских менеджеров» Ассоциации менеджеров и ИД «Коммерсантъ» в категории «Коммерческие банки». Лауреатами стали: Председатель Правления Илья Филатов – «Высшие руководители. Топ-250»; вице-президент, руководитель информационно-технологического блока Максим Шадура – «ИТ-директора. Топ-50»; вице-президент, руководитель департамента по работе
- МТС Банк вошел в ТОП-100 самых надежных банков по версии Forbes и занял 53 место
- МТС Банк занял 17 место в медиарейтинге российских банков по итогам 2020 года, улучшив свои позиции на восемь строчек. Рейтинг составлен компанией-разработчиком математической системы мониторинга СМИ и социальных сетей «Медиалогия» специально для портала Банки.ру
- МТС Банк получил две награды XIV RETAIL FINANCE AWARDS 2020: I место в номинации «Креатив года» с проектом «Креативный баттл красных банков» и II место в номинации «Прорыв года» с проектом «POS-кредитование от МТС Банка»

с персоналом Дарья Капранова – «Директора по персоналу. Топ-100»; корпоративный секретарь Екатерина Короткова – «Директора по корпоративному управлению. Топ-50»; директор департамента маркетинга и развития цифровых технологий Дмитрий Березин – «Директора по маркетингу. Топ-100»

➤ МТС Банк стал победителем Премии «HR-бренд 2019» портала HeadHunter в одной из основных номинаций «Столица» за реализацию проекта «Employee Journey Map для Банка: UX-подход в экосистеме HR»

➤ МТС Банк занял первое место по темпу прироста портфеля POS-кредитов год к году в июне 2020 года среди ТОП-30 банков по версии Frank RG

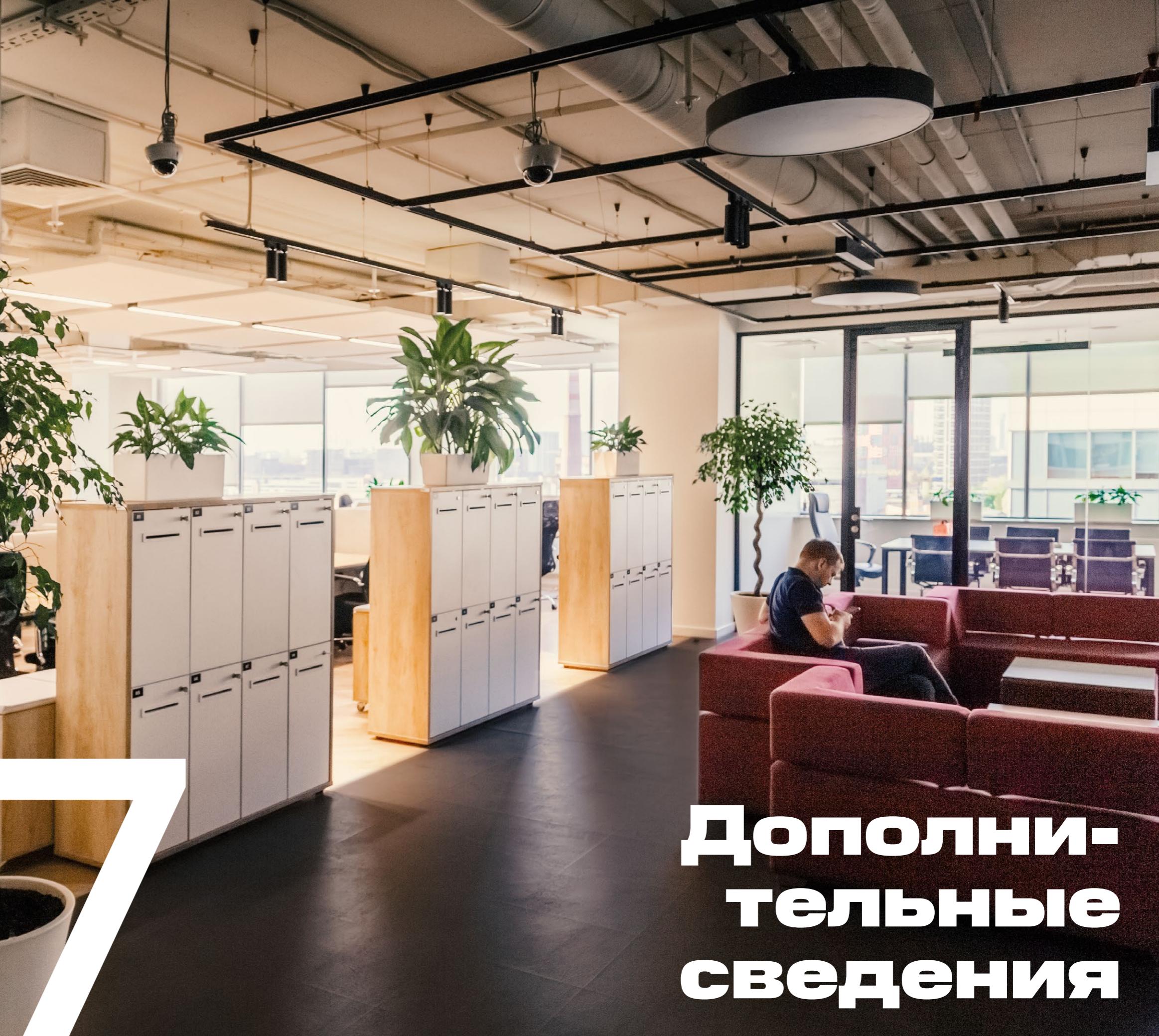
➤ МТС Банк вошел в ТОП-100 самых надежных банков по версии Forbes и занял 53 место

➤ МТС Банк занял 17 место в медиарейтинге российских банков по итогам 2020 года, улучшив свои позиции на восемь строчек. Рейтинг составлен компанией-разработчиком математической системы мониторинга СМИ и социальных сетей «Медиалогия» специально для портала Банки.ру

➤ МТС Банк получил две награды XIV RETAIL FINANCE AWARDS 2020: I место в номинации «Креатив года» с проектом «Креативный баттл красных банков» и II место в номинации «Прорыв года» с проектом «POS-кредитование от МТС Банка»

A

80.  
..109



**Дополни-  
тельные  
сведения**

## **СВЕДЕНИЯ О РАЗМЕРЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ, ЛЬГОТ И/ИЛИ КОМПЕНСАЦИИ РАСХОДОВ**

**по каждому органу управления кредитной  
организации – эмитента**

Размер вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления) по Совету директоров (наблюдательному совету):

**Сумма выплат в пользу Совета  
директоров за текущий финансовый  
год (2020 год) составила 375 687  
тыс. рублей, в том числе:**

- > Заработка плата – 94 448 тыс. рублей
- > Премии – 228 446 тыс. рублей

- > Вознаграждение по итогам работы за год – 52 793 тыс. рублей
- > Вознаграждения по условиям трудового договора – 0 тыс. рублей
- > Компенсация расходов, связанных с исполнением ими своих обязанностей – 0 тыс. рублей

Других выплат не было.

Размер вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления), выплаченного членам Правления Банка:

**Сумма выплат в пользу Правления  
Банка за текущий финансовый год  
(2020 год) составила 563 258 тыс.  
рублей, в том числе:**

- > Заработка плата – 169 358 тыс. рублей
- > Премии – 393 900 тыс. рублей
- > Вознаграждения по условиям трудового договора – 0 тыс. рублей

## **СВЕДЕНИЯ О РАЗМЕРЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ АУДИТОРУ**

**Размер вознаграждения внешних  
аудиторов за услуги аудиторского  
и неаудиторского характера:**

- > Расходы на обзорную проверку по международным стандартам промежуточной финансовой отчетности Банка за 6 мес. 2020 года в сумме 2 400 тыс. рублей, включая НДС;
- > Расходы на обзорные проверки пакетов отчетности за три, шесть и девять месяцев 2020 года в размере 5 300 тыс. рублей, включая НДС.
- > Расходы на аudit годовой финансовой отчетности Банка

по российским и международным стандартам за 2020 год в размере 16 400 тыс. рублей, включая НДС;

Основные положения политики  
акционерного общества  
в области вознаграждения

и (или) компенсации расходов изложены в Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год, подтвержденной аудиторской организацией АО «Делойт и Туш СНГ», опубликованной на официальном сайте ПАО «МТС-Банк» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» [www.mtsbank.ru](http://www.mtsbank.ru).

# ОТЧЕТ О СОБЛЮДЕНИИ ПРИНЦИПОВ И РЕКОМЕНДАЦИЙ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Настоящий отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления был рассмотрен Советом директоров Публичного акционерного Общества «МТС-Банк» на заседании 23.04.2021 г., Протокол № 556.

Совет директоров подтверждает, что приведенные в настоящем отчете данные содержат полную и достоверную информацию о соблюдении обществом принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления за 2020 г. \*(1).

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус*(2) соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения*(3) отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1.1	Общество должно обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении обществом.			
1.1.1	Общество создает для акционеров максимально благоприятные условия для участия в общем собрании, условия для выработки обоснованной позиции по вопросам повестки дня общего собрания, координации своих действий, а также возможность высказать свое мнение по рассматриваемым вопросам.	1. В открытом доступе находится внутренний документ общества, утвержденный общим собранием акционеров и регламентирующий процедуры проведения общего собрания.  2. Общество предоставляет доступный способ коммуникации с обществом, такой как «горячая линия», электронная почта или форум в интернете, позволяющий акционерам высказать свое мнение и направить вопросы в отношении повестки дня в процессе подготовки к проведению общего собрания. Указанные действия предпринимались обществом начиная с каждого общего собрания, прошедшего в отчетный период.	✓ Соблюдается  Частично соблюдается  Не соблюдается	1. На сайте Банка раскрыто Положение об Общем собрании акционеров ПАО «МТС-Банк»:  <a href="http://www.mtsbank.ru/o-banke/raskritie-informacii/regulations-documents/2019/">www.mtsbank.ru/o-banke/raskritie-informacii/regulations-documents/2019/</a>  2. На сайте Банка представлены варианты комфортных коммуникаций с Банком: Телефоны для связи, адрес электронной почты, Горячая линия  <a href="http://www.mtsbank.ru/o-banke/protivodeystvie-narusheniyam/">www.mtsbank.ru/o-banke/protivodeystvie-narusheniyam/</a>

1.1.2	Порядок сообщения о проведении общего собрания и представления материалов к общему собранию дает акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем.	1. Сообщение о проведении общего собрания акционеров размещено (опубликовано) на сайте в сети Интернет не менее, чем за 30 дней до даты проведения общего собрания.  2. В сообщении о проведении собрания указано место проведения собрания и документы, необходимые для допуска в помещение.  3. Акционерам был обеспечен доступ к информации о том, кем предложены вопросы повестки дня и кем выдвинуты кандидатуры в совет директоров и ревизионную комиссию общества.	✓ Соблюдается  Частично соблюдается  Не соблюдается
1.1.3	В ходе подготовки и проведения общего собрания акционеры имели возможность беспрепятственно и своевременно получать информацию о собрании и материалы к нему, задавать вопросы исполнительным органам и членам совета директоров общества, общаться друг с другом.	1. В отчетном периоде, акционерам была предоставлена возможность задать вопросы членам исполнительных органов и членам совета директоров общества накануне и в ходе проведения годового общего собрания.  2. Позиция совета директоров (включая внесенные в протокол особые мнения), по каждому вопросу повестки общих собраний, проведенных в отчетных периодах, была включена в состав материалов к общему собранию акционеров.  3. Общество предоставляло акционерам, имеющим на это право, доступ к списку лиц, имеющих право на участие в общем собрании, начиная с даты получения его обществом, во всех случаях проведения общих собраний в отчетном периоде.	✓ Соблюдается  Частично соблюдается  Не соблюдается
1.1.4	Реализация права акционера требовать созыва общего собрания, выдвигать кандидатов в органы управления и вносить предложения для включения в повестку дня общего собрания не была сопряжена с неоправданными сложностями.	1. В отчетном периоде, акционеры имели возможность в течение не менее 60 дней после окончания соответствующего календарного года, вносить предложения для включения в повестку дня годового общего собрания.	✓ Соблюдается  Частично соблюдается  Не соблюдается

	2. В отчетном периоде общество не отказывало в принятии предложений в повестку дня или кандидатур в органы общества по причине опечаток и иных несущественных недостатков в предложении акционера.				✓ Соблюдается
1.1.5	Каждый акционер имел возможность беспрепятственно реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом.	1. Внутренний документ (внутренняя политика) общества содержит положения, в соответствии с которыми каждый участник общего собрания может до завершения соответствующего собрания потребовать копию заполненного им бюллетеня, заверенного счетной комиссией.	Соблюдается ✓ Частично соблюдается Не соблюдается	Нормативным документом Банка не закреплено, на практике реализуется.	Частично соблюдается Не соблюдается
1.1.6	Установленный обществом порядок ведения общего собрания обеспечивает равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы.	1. При проведении в отчетном периоде общих собраний акционеров в форме собрания (совместного присутствия акционеров) предусматривалось достаточное время для докладов по вопросам повестки дня и время для обсуждения этих вопросов.  2. Кандидаты в органы управления и контроля общества были доступны для ответов на вопросы акционеров на собрании, на котором их кандидатуры были поставлены на голосование.  3. Советом директоров при принятии решений, связанных с подготовкой и проведением общих собраний акционеров, рассматривался вопрос об использовании телекоммуникационных средств для предоставления акционерам удаленного доступа для участия в общих собраниях в отчетном периоде.	✓ Соблюдается Частично соблюдается Не соблюдается	Общество не принимает решение о выплате дивидендов, если такое решение, формально не нарушая ограничений, установленных законодательством, является экономически необоснованным и может привести к формированию ложных представлений о деятельности общества.	1.2.2 1. Дивидендная политика общества содержит четкие указания на финансовые/экономические обстоятельства, при которых обществу не следует выплачивать дивиденды.  1.2.3 1. В отчетном периоде общество не предпринимало действий, ведущих к ухудшению дивидендных прав существующих акционеров.  1.2.4 1. В целях исключения акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости, во внутренних документах общества установлены механизмы контроля, которые обеспечивают своевременное выявление и процедуру одобрения сделок с лицами, аффилированными (связанными) с существенными акционерами (лицами, имеющими право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции), в тех случаях, когда закон формально не признает такие сделки в качестве сделок с заинтересованностью.
1.2	Акционерам предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли общества посредством получения дивидендов.			✓ Соблюдается Частично соблюдается Не соблюдается	
1.2.1	Общество разработало и внедрило прозрачный и понятный механизм определения размера дивидендов и их выплаты.	1. В обществе разработана, утверждена советом директоров и раскрыта дивидендная политика.		✓ Соблюдается Частично соблюдается Не соблюдается	

1.3	Система и практика корпоративного управления обеспечивают равенство условий для всех акционеров - владельцем акций одной категории (типа), включая миноритарных (мелких) акционеров и иностранных акционеров, и равное отношение к ним со стороны общества.		
1.3.1	Общество создало условия для справедливого отношения к каждому акционеру со стороны органов управления и контролирующих лиц общества, в том числе условия, обеспечивающие недопустимость злоупотреблений со стороны крупных акционеров по отношению к миноритарным акционерам.	1. В течение отчетного периода процедуры управления потенциальными конфликтами интересов у существенных акционеров являются эффективными, а конфликты между акционерами, если таковые были, совет директоров уделил надлежащее внимание.	✓ Соблюдается Частично соблюдается Не соблюдается
1.3.2	Общество не предпринимает действий, которые приводят или могут привести к искусственно му перераспределению корпоративного контроля.		
	1. Квазиказначайские акции отсутствуют или не участвовали в голосовании в течение отчетного периода.	✓ Соблюдается Частично соблюдается Не соблюдается	
1.4	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.		
1.4	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.	1. Качество и надежность осуществляемой регистратором общества деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг соответствуют потребностям общества и его акционеров.	✓ Соблюдается Частично соблюдается Не соблюдается
2.1	Совет директоров осуществляет стратегическое управление обществом, определяет основные принципы и подходы к организации в обществе системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов общества, а также реализует иные ключевые функции.		
2.1.1	Совет директоров отвечает за принятие решений, связанных с назначением и освобождением от занимаемых должностей исполнительных органов, в том числе в связи с ненадлежащим исполнением ими своих обязанностей. Совет директоров также осуществляет контроль за тем, чтобы исполнительные органы общества действовали в соответствии с утвержденными стратегией развития и основными направлениями деятельности общества.	1. Совет директоров имеет закрепленные в уставе полномочия по назначению, освобождению от занимаемой должности и определению условий договоров в отношении членов исполнительных органов.  2. Советом директоров рассмотрен отчет (отчеты) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа о выполнении стратегии общества.	✓ Соблюдается Частично соблюдается Не соблюдается

2.1.2	Совет директоров устанавливает основные ориентиры деятельности общества на долгосрочную перспективу, оценивает и утверждает ключевые показатели деятельности и основные бизнес-цели общества, оценивает и одобряет стратегию и бизнес-планы по основным видам деятельности общества.	1. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с ходом исполнения и актуализации стратегии, утверждением финансово-хозяйственного плана (бюджета) общества, а также рассмотрению критериев и показателей (в том числе промежуточных) реализации стратегии и бизнес-планов общества.	✓ Соблюдается Частично соблюдается Не соблюдается
2.1.3	Совет директоров определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Совет директоров определил принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.  2. Совет директоров провел оценку системы управления рисками и внутреннего контроля общества в течение отчетного периода.	✓ Соблюдается Частично соблюдается Не соблюдается
2.1.4	Совет директоров определяет политику общества по вознаграждению и (или) возмещению расходов (компенсаций) членам совета директоров, исполнительным органам и иных ключевым руководящим работникам общества.	1. В обществе разработана и внедрена одобренная советом директоров политика (политики) по вознаграждению и возмещению расходов (компенсаций) членов совета директоров, исполнительных органов общества и иных ключевых руководящих работникам общества.  2. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с указанной политикой (политиками).	✓ Соблюдается Частично соблюдается Не соблюдается

2.1.5	Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов между органами общества, акционерами общества и работниками общества.	1. Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов.  2. Общество создало систему идентификации сделок, связанных с конфликтом интересов, и систему мер, направленных на разрешение таких конфликтов	<input checked="" type="checkbox"/> Соблюдается  Частично соблюдается  Не соблюдается		2.3	Совет директоров является эффективным и профессиональным органом управления общества, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам общества и его акционеров.	<input checked="" type="checkbox"/> Соблюдается  Частично соблюдается  Не соблюдается
2.1.6	Совет директоров играет ключевую роль в обеспечении прозрачности общества, своевременности и полноты раскрытия обществом информации, необременительного доступа акционеров к документам общества.	1. Совет директоров утвердил положение об информационной политике.  2. В обществе определены лица, ответственные за реализацию информационной политики.	<input checked="" type="checkbox"/> Соблюдается  Частично соблюдается  Не соблюдается		2.3.1	Только лица, имеющие безупречную деловую и личную репутацию и обладающие знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции совета директоров, и требующимися для эффективного осуществления его функций, избираются членами совета директоров.	1. Принятая в обществе процедура оценки эффективности работы совета директоров включает в том числе оценку профессиональной квалификации членов совета директоров.  2. В отчётном периоде советом директоров (или его комитетом по номинациям) была проведена оценка кандидатов в совет директоров с точки зрения наличия у них необходимого опыта, знаний, деловой репутации, отсутствия конфликта интересов и т.д.
2.1.7	Совет директоров осуществляет контроль за практикой корпоративного управления в обществе и играет ключевую роль в существенных корпоративных событиях общества.	1. В течение отчетного периода совет директоров рассмотрел вопрос о практике корпоративного управления в обществе.	<input checked="" type="checkbox"/> Соблюдается  Частично соблюдается  Не соблюдается		2.3.2	Члены совета директоров общества избираются посредством прозрачной процедуры, позволяющей акционерам получить информацию о кандидатах, достаточную для формирования представления об их личных и профессиональных качествах.	1. Во всех случаях проведения общего собрания акционеров в отчетном периоде, повестка дня которого включала вопросы об избрании совета директоров, общество представило акционерам биографические данные всех кандидатов в члены совета директоров, результаты оценки таких кандидатов, проведенной советом директоров (или его комитетом по номинациям), а также информацию о соответствии кандидата критериям независимости, в соответствии с рекомендациями 102 - 107 Кодекса и письменное согласие кандидатов на избрание в состав совета директоров.
2.2	Совет директоров подотчетен акционерам общества.				2.3.3	Состав совета директоров сбалансирован, в том числе по квалификации его членов, их опыту, знаниям и деловым качествам, и пользуется доверием акционеров.	<input checked="" type="checkbox"/> Соблюдается  Частично соблюдается  Не соблюдается
2.2.1	Информация о работе совета директоров раскрывается и предоставляется акционерам.	1. Годовой отчет общества за отчетный период включает в себя информацию о посещаемости заседаний совета директоров и комитетов отдельными директорами.  2. Годовой отчет содержит информацию об основных результатах оценки работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде.	<input checked="" type="checkbox"/> Соблюдается  Частично соблюдается  Не соблюдается			1. В рамках процедуры оценки работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде, совет директоров проанализировал собственные потребности в области профессиональной квалификации, опыта и деловых навыков.	
2.2.2	Председатель совета директоров доступен для общения с акционерами общества.	1. В обществе существует прозрачная процедура, обеспечивающая акционерам возможность направлять председателю совета директоров вопросы и свою позицию по ним.	<input checked="" type="checkbox"/> Соблюдается  <input checked="" type="checkbox"/> Частично соблюдается  Не соблюдается	Процедура в виде нормативного документа в Банке отсутствует.  Однако Акционеры имеют возможность задавать вопросы Председателю Совета директоров по вопросам компетенции Совета директоров, а также доводить до него свое мнение (позицию) по таким вопросам через Корпоративного секретаря.			

2.3.4	Количественный состав совета директоров общества дает возможность организовать деятельность совета директоров наиболее эффективным образом, включая возможность формирования комитетов совета директоров, а также обеспечивает существенным миноритарным акционерам общества возможность избрания в состав совета директоров кандидата, за которого они голосуют.	1. В рамках процедуры оценки совета директоров, проведенной в отчетном периоде, совет директоров рассмотрел вопрос о соответствии количественного состава совета директоров потребностям общества и интересам акционеров.	<input checked="" type="checkbox"/> Соблюдается  Частично соблюдается  Не соблюдается	2. За отчетный период совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) по крайней мере один раз рассмотрел независимость действующих членов совета директоров, которых общество указывает в годовом отчете в качестве независимых директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> Соблюдается  Частично соблюдается  Не соблюдается
2.4	В состав совета директоров входит достаточное количество независимых директоров.			3. В обществе разработаны процедуры, определяющие необходимые действия члена совета директоров в том случае, если он перестает быть независимым, включая обязательства по своевременному информированию об этом совета директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> Соблюдается  <input checked="" type="checkbox"/> Частично соблюдается  Не соблюдается
2.4.1	Независимым директором признается лицо, которое обладает достаточными профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции, способно выносить объективные и добросовестные суждения, независимые от влияния исполнительных органов общества, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных сторон. При этом следует учитывать, что в обычных условиях не может считаться независимым кандидат (избранный член совета директоров), который связан с обществом, его существенным акционером, существенным контрагентом или конкурентом общества или связан с государством.	1. В течение отчетного периода все независимые члены совета директоров отвечали всем критериям независимости, указанным в рекомендациях 102-107 Кодекса, или были признаны независимыми по решению совета директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> Соблюдается  Частично соблюдается  Не соблюдается	2.4.3 Независимые директора составляют не менее одной трети избранного состава совета директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> Соблюдается  <input checked="" type="checkbox"/> Частично соблюдается  Не соблюдается
2.4.2	Проводится оценка соответствия кандидатов в члены совета директоров критериям независимости, а также осуществляется регулярный анализ соответствия независимых членов совета директоров критериям независимости. При проведении такой оценки содержание должно преобладать над формой.	1. В отчетном периоде, совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) составил мнение о независимости каждого кандидата в совет директоров и представил акционерам соответствующее заключение.	<input checked="" type="checkbox"/> Соблюдается  Частично соблюдается  Не соблюдается	2.4.4 Независимые директора играют ключевую роль в предотвращении внутренних конфликтов в обществе и совершении обществом существенных корпоративных действий.	<input checked="" type="checkbox"/> Соблюдается  <input checked="" type="checkbox"/> Частично соблюдается  Не соблюдается
				2.5 Председатель совета директоров способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на совет директоров.	

2.5.1	Председателем совета директоров избран независимый директор, либо из числа выбранных независимых директоров определен старший независимый директор, координирующий работу независимых директоров и осуществляющий взаимодействие с председателем совета директоров.	1. Председатель совета директоров является независимым директором, или же среди независимых директоров определен старший независимый директор <sup>(4)</sup> .	Соблюдается  Частично соблюдается  ✓ Не соблюдается	1. Председатель Совета директоров не является независимым директором, старший независимый директор не определен. Банк полагает, что дополнительного эффекта/ влияния на организацию работы Совета директоров и качество принимаемых им решений назначение независимого Председателя Совета директоров иметь не будет. Состав Совета директоров Банка сбалансирован как с точки зрения количественного состава, так и с точки зрения опыта и квалификации его членов. Независимые директора активно участвуют в работе Совета директоров и имеют возможность напрямую общаться с Председателем Совета директоров. Кроме того, в Банке созданы Комитеты, возглавляемые независимыми директорами. Комитеты проводят заседания на регулярной основе. Деятельность независимых директоров в Банке организована эффективно и введение дополнительной должности Старшего независимого директора не повлечет за собой каких-либо улучшений в системе корпоративного управления Банка. С учетом вышеизложенного, отсутствие статуса независимого директора у Председателя Совета директоров, а также назначенного Старшего независимого директора не влечет за собой дополнительных рисков для Банка и его заинтересованных сторон.	2.5.3	Председатель совета директоров принимает необходимые меры для своевременного предоставления членам совета директоров информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки заседания совета директоров закреплена во внутренних документах общества.	1. Обязанность председателя совета директоров принимать меры по обеспечению своевременного предоставления материалов членам совета директоров по вопросам повестки заседания совета директоров закреплена во внутренних документах общества.	✓ Соблюдается  Частично соблюдается  Не соблюдается
	2. Роль, права и обязанности председателя совета директоров (и, если применимо, старшего независимого директора) должны образом определены во внутренних документах общества.		✓ Соблюдается		2.6	Члены совета директоров действуют добросовестно и разумно в интересах общества и его акционеров на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности.		
2.5.2	Председатель совета директоров обеспечивает конструктивную атмосферу проведения заседаний, свободное обсуждение вопросов, включенных в повестку дня заседания, контроль за исполнением решений, принятых советом директоров.	1. Эффективность работы председателя совета директоров оценивалась в рамках процедуры оценки эффективности совета директоров в отчетном периоде.	✓ Соблюдается  Частично соблюдается  Не соблюдается		2.6.1	Члены совета директоров принимают решения с учетом всей имеющейся информации, в отсутствие конфликта интересов, с учетом равного отношения к акционерам общества, в рамках обычного предпринимательского риска.	1. Внутренними документами общества установлено, что член совета директоров обязан уведомить совет директоров, если у него возникает конфликт интересов в отношении любого вопроса повестки дня заседания совета директоров или комитета совета директоров, до начала обсуждения соответствующего вопроса повестки.  2. Внутренние документы общества предусматривают, что член совета директоров должен воздержаться от голосования по любому вопросу, в котором у него есть конфликт интересов.  3. В обществе установлена процедура, которая позволяет совету директоров получать профессиональные консультации по вопросам, относящимся к его компетенции, за счет общества.	✓ Соблюдается  Частично соблюдается  Не соблюдается
					2.6.2	Права и обязанности членов совета директоров четко сформулированы и закреплены во внутренних документах общества.	1. В обществе принят и опубликован внутренний документ, четко определяющий права и обязанности членов совета директоров.	✓ Соблюдается  Частично соблюдается  Не соблюдается

<p>2.6.3 Члены совета директоров имеют достаточно времени для выполнения своих обязанностей.</p> <p>1. Индивидуальная посещаемость заседаний совета и комитетов, а также время, уделяемое для подготовки к участию в заседаниях, учитывалась в рамках процедуры оценки совета директоров, в отчетном периоде.</p> <p>2. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров обязаны уведомлять совет директоров о своем намерении войти в состав органов управления других организаций (помимо подконтрольных и зависимых организаций общества), а также о факте такого назначения.</p>	<p>✓ Соблюдается</p> <p>Частично соблюдается</p> <p>Не соблюдается</p>	<p>2.7.2 Во внутренних документах общества закреплен порядок подготовки и проведения заседаний совета директоров, обеспечивающий членам совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к его проведению.</p> <p>1. В обществе утвержден внутренний документ, определяющий процедуру подготовки и проведения заседаний совета директоров, в котором в том числе установлено, что уведомление о проведении заседания должно быть сделано, как правило, не менее чем за 5 дней до даты его проведения.</p>	<p>✓ Соблюдается</p> <p>Частично соблюдается</p> <p>Не соблюдается</p>
<p>2.6.4 Все члены совета директоров в равной степени имеют возможность доступа к документам и информации общества. Вновь избранным членам совета директоров в максимально возможный короткий срок предоставляется достаточная информация об обществе и о работе совета директоров.</p> <p>1. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров имеют право получать доступ к документам и делать запросы, касающиеся общества и подконтрольных ему организаций, а исполнительные органы общества обязаны предоставлять соответствующую информацию и документы.</p>	<p>✓ Соблюдается</p> <p>Частично соблюдается</p> <p>Не соблюдается</p>	<p>2.7.3 Форма проведения заседания совета директоров определяется с учетом важности вопросов повестки дня. Наиболее важные вопросы решаются на заседаниях, проводимых в очной форме.</p> <p>1. Уставом или внутренним документом общества предусмотрено, что наиболее важные вопросы (согласно перечню, приведенному в рекомендации 168 Кодекса) должны рассматриваться на очных заседаниях совета.</p>	<p>✓ Соблюдается</p> <p>Частично соблюдается</p> <p>Не соблюдается</p>
<p>2. В обществе существует формализованная программа ознакомительных мероприятий для вновь избранных членов совета директоров.</p>	<p>Соблюдается</p> <p>✓ Частично соблюдается</p> <p>Не соблюдается</p>	<p>Нормативный документ отсутствует. Однако Корпоративный секретарь проводит ознакомление вновь избранных членов Совета директоров с деятельностью Совета директоров в соответствии с Регламентом работы Совета директоров ПАО «МТС-Банк».</p>	<p>2.7.4 Решения по наиболее важным вопросам деятельности общества принимаются на заседании совета директоров квалифицированным большинством или большинством голосов всех избранных членов совета директоров.</p> <p>1. Уставом общества предусмотрено, что решения по наиболее важным вопросам, изложенным в рекомендации 170 Кодекса, должны приниматься на заседании совета директоров простым большинством (более <math>\frac{1}{2}</math> (половины)) голосов, участвующих в заседании членов Совета директоров Банка).</p>
<p>2.7 Заседания совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов совета директоров обеспечивают эффективную деятельность совета директоров.</p>		<p>2.8 Совет директоров создает комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности общества.</p>	
<p>2.7.1 Заседания совета директоров проводятся по мере необходимости, с учетом масштабов деятельности и стоящих перед обществом в определенный период времени задач.</p> <p>1. Совет директоров провел не менее шести заседаний за отчетный год.</p>	<p>✓ Соблюдается</p> <p>Частично соблюдается</p> <p>Не соблюдается</p>	<p>2.8.1 Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с контролем за финансово-хозяйственной деятельностью общества, создан комитет по аудиту, состоящий из независимых директоров.</p> <p>1. Совет директоров сформировал комитет по аудиту, состоящий исключительно из независимых директоров.</p> <p>2. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по аудиту, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 172 Кодекса.</p>	<p>Состав Комитета по аудиту сформирован из независимых членов и возглавляется Независимым директором.</p> <p>✓ Соблюдается</p> <p>Частично соблюдается</p> <p>Не соблюдается</p>

2.8.1	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с контролем за финансово-хозяйственной деятельностью общества, создан комитет по аудиту, состоящий из независимых директоров.	3. По крайней мере один член комитета по аудиту, являющийся независимым директором, обладает опытом и знаниями в области подготовки, анализа, оценки и аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности.	<input checked="" type="checkbox"/> Соблюдается Частично соблюдается Не соблюдается		2.8.4. С учетом масштабов деятельности и уровня риска совет директоров общества рассмотрел вопрос о соответствии состава его комитетов задачам совета директоров и целям деятельности общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми (комитет по стратегии, комитет по корпоративному управлению, комитет по этике, комитет по управлению рисками, комитет по бюджету, комитет по здоровью, безопасности и окружающей среде и др.).	<input checked="" type="checkbox"/> Соблюдается Частично соблюдается Не соблюдается
		4. Заседания комитета по аудиту проводились не реже одного раза в квартал в течение отчетного периода.	<input checked="" type="checkbox"/> Соблюдается Частично соблюдается Не соблюдается			
2.8.2	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с формированием эффективной и прозрачной практики вознаграждения, создан комитет по вознаграждениям, состоящий из независимых директоров и возглавляемый независимым директором, не являющимся председателем совета директоров.	1. Советом директоров создан комитет по вознаграждениям, который состоит только из независимых директоров.	Соблюдается Частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> Не соблюдается	Состав Комитета по назначениям и вознаграждениям сформирован из неисполнительных членов.	2.8.5. Состав комитетов определен таким образом, чтобы он позволял проводить всестороннее обсуждение предварительно рассматриваемых вопросов с учетом различных мнений.	<input checked="" type="checkbox"/> Соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> Частично соблюдается Не соблюдается
		2. Председателем комитета по вознаграждениям является независимый директор, который не является председателем совета директоров.	Соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> Частично соблюдается Не соблюдается	Председатель Комитета по назначениям и вознаграждениям Банка не является Председателем Совета директоров.		
		3. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по вознаграждениям, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 180 Кодекса.	<input checked="" type="checkbox"/> Соблюдается Частично соблюдается Не соблюдается			
2.8.3	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с осуществлением кадрового планирования (планирования преемственности), профессиональным составом и эффективностью работы совета директоров, создан комитет по номинациям (назначениям, кадрам), большинство членов которого являются независимыми директорами.	1. Советом директоров создан комитет по номинациям (или его задачи, указанные в рекомендации 186 Кодекса, реализуются в рамках иного комитета*(5)), большинство членов которого являются независимыми директорами.	Соблюдается Частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> Не соблюдается	Состав Комитета по назначениям и вознаграждениям сформирован из неисполнительных членов.	2.8.6. Председатели комитетов регулярно информируют совет директоров и его председателя о работе своих комитетов.	<input checked="" type="checkbox"/> Соблюдается Частично соблюдается Не соблюдается
		2. Во внутренних документах общества, определены задачи комитета по номинациям (или соответствующего комитета с совмещенным функционалом), включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 186 Кодекса.	<input checked="" type="checkbox"/> Соблюдается Частично соблюдается Не соблюдается			

2.9	Совет директоров обеспечивает проведение оценки качества работы совета директоров, его комитетов и членов совета директоров.				3.1.2	Корпоративный секретарь обладает достаточной независимостью от исполнительных органов общества и имеет необходимые полномочия и ресурсы для выполнения поставленных перед ним задач.	1. Совет директоров одобряет назначение, отстранение от должности и дополнительное вознаграждение корпоративного секретаря.	<input checked="" type="checkbox"/> Соблюдается Частично соблюдается Не соблюдается
2.9.1	Проведение оценки качества работы совета директоров направлено на определение степени эффективности работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров, соответствия их работы потребностям развития общества, активизацию работы совета директоров и выявление областей, в которых их деятельность может быть улучшена.	1. Самооценка или внешняя оценка работы совета директоров, проведенная в отчетном периоде, включала оценку работы комитетов, отдельных членов совета директоров и совета директоров в целом.  2. Результаты самооценки или внешней оценки совета директоров, проведенной в течение отчетного периода, были рассмотрены на очном заседании совета директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> Соблюдается  <input type="checkbox"/> Частично соблюдается  <input checked="" type="checkbox"/> Не соблюдается	Результаты Самооценки Членов Совета директоров направляются Членам Совета директоров для информации в рабочем порядке.	4.1	Уровень выплачиваемого обществом вознаграждения достаточен для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для общества компетенцией и квалификацией. Выплата вознаграждения членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам осуществляется в соответствии с принятой в обществе политикой по вознаграждению.	1. В обществе принят внутренний документ (документы) - политика (политики) по вознаграждению членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работникам, создаёт достаточную мотивацию для их эффективной работы, позволяя обществу привлекать и удерживать компетентных и квалифицированных специалистов. При этом общество избегает большего, чем это необходимо, уровня вознаграждения, а также неоправданно большого разрыва между уровнями вознаграждения указанных лиц и работников общества.	<input checked="" type="checkbox"/> Соблюдается Частично соблюдается Не соблюдается
2.9.2	Оценка работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров осуществляется на регулярной основе не реже одного раза в год. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров не реже одного раза в три года привлекается внешняя организация (консультант).	1. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров в течение трех последних отчетных периодов по меньшей мере один раз обществом привлекалась внешняя организация (консультант).	<input checked="" type="checkbox"/> Соблюдается  <input checked="" type="checkbox"/> Частично соблюдается  <input type="checkbox"/> Не соблюдается	Отсутствует целесообразность ежегодного проведения оценки качества работы Совета директоров учитывая, что акции Банка не обращаются на организованных торговых площадках. Проведение независимой оценки качества работы Совета директоров с привлечением внешнего консультанта планируется в 2022 году.	4.1.1	Уровень вознаграждения, предоставляемого обществом членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам, создаёт достаточную мотивацию для их эффективной работы, позволяя обществу привлекать и удерживать компетентных и квалифицированных специалистов. При этом общество избегает большего, чем это необходимо, уровня вознаграждения, а также неоправданно большого разрыва между уровнями вознаграждения указанных лиц и работников общества.	1. В обществе принят внутренний документ (документы) - политика (политики) по вознаграждению членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников, в котором четко определены подходы к вознаграждению указанных лиц.	<input checked="" type="checkbox"/> Соблюдается Частично соблюдается Не соблюдается
3.1	Корпоративный секретарь общества осуществляет эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координацию действий общества по защите прав и интересов акционеров, поддержку эффективной работы совета директоров.				4.1.2	Политика общества по вознаграждению разработана комитетом по вознаграждениям и утверждена советом директоров общества. Совет директоров при поддержке комитета по вознаграждениям обеспечивает контроль за внедрением и реализацией в обществе политики по вознаграждению, а при необходимости - пересматривает и вносит в нее корректизы.	1. В течение отчетного периода комитет по вознаграждениям рассмотрел политику (политики) по вознаграждениям и практику ее (их) внедрения и при необходимости представил соответствующие рекомендации совету директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> Соблюдается Частично соблюдается Не соблюдается
3.1.1	Корпоративный секретарь обладает знаниями, опытом и квалификацией, достаточными для исполнения возложенных на него обязанностей, безупречной репутацией и пользуется доверием акционеров.	1. В обществе принят и раскрыт внутренний документ - положение о корпоративном секретаре.  2. На сайте общества в сети Интернет и в годовом отчете представлена биографическая информация о корпоративном секретаре, с таким же уровнем детализации, как для членов совета директоров и исполнительного руководства общества.	<input checked="" type="checkbox"/> Соблюдается  <input type="checkbox"/> Частично соблюдается  <input type="checkbox"/> Не соблюдается					

4.1.3 Политика общества по вознаграждению содержит прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам.	1. Политика (политики) общества по вознаграждению содержит (содержат) прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует (регламентируют) все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам.	<input checked="" type="checkbox"/> Соблюдается Частично соблюдается Не соблюдается	4.2.2 Долгосрочное владение акциями общества в наибольшей степени способствует сближению финансовых интересов членов совета директоров с долгосрочными интересами акционеров. При этом общество не обуславливает права реализации акций достижением определенных показателей деятельности, а члены совета директоров не участвуют в опционных программах.	<input checked="" type="checkbox"/> Соблюдается Частично соблюдается Не соблюдается
4.1.4 Общество определяет политику возмещения расходов (компенсаций), конкретизирующую перечень расходов, подлежащих возмещению, и уровень обслуживания, на который могут претендовать члены совета директоров, исполнительные органы и иные ключевые руководящие работники общества. Такая политика может быть составной частью политики общества по вознаграждению.	1. В политике (политиках) по вознаграждению или в иных внутренних документах общества установлены правила возмещения расходов членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.	<input checked="" type="checkbox"/> Соблюдается Частично соблюдается Не соблюдается	4.2.3 В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами.	<input checked="" type="checkbox"/> Соблюдается Частично соблюдается Не соблюдается
4.2 Система вознаграждения членов совета директоров обеспечивает сближение финансовых интересов директоров с долгосрочными финансовыми интересами акционеров.		4.3 Система вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает зависимость вознаграждения от результата работы общества и их личного вклада в достижение этого результата.		
4.2.1 Общество выплачивает фиксированное годовое вознаграждение членам совета директоров. Общество не выплачивает вознаграждение за участие в отдельных заседаниях совета или комитетов совета директоров. Общество не применяет формы краткосрочной мотивации и дополнительного материально-го стимулирования в отношении членов совета директоров.	1. Фиксированное годовое вознаграждение являлось единственной денежной формой вознаграждения членов совета директоров за работу в совете директоров в течение отчетного периода.	<input checked="" type="checkbox"/> Соблюдается Частично соблюдается Не соблюдается	4.3.1 Вознаграждение членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества определяется таким образом, чтобы обеспечивать разумное и обоснованное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения, зависящей от результатов работы общества и личного (индивидуального) вклада работника в конечный результат.	<input checked="" type="checkbox"/> Соблюдается Частично соблюдается Не соблюдается
			2. В ходе последней проведенной оценки системы вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, совет директоров (комитет по вознаграждениям) удостоверился в том, что в обществе применяется эффективное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения.	3. В обществе предусмотрена процедура, обеспечивающая возвращение обществу премиальных выплат, неправомерно полученных членами исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.

4.3.2	Общество внедрило программу долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества ( опционов или других производных финансовых инструментов, базисным активом по которым являются акции общества).	1. Общество внедрило программу долгосрочной мотивации для членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (финансовых инструментов, основанных на акциях общества).  2. Программа долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает, что право реализации используемых в такой программе акций и иных финансовых инструментов наступает не ранее, чем через три года с момента их предоставления. При этом право их реализации обусловлено достижением определенных показателей деятельности общества.	<input checked="" type="checkbox"/> Соблюдается Частично соблюдается Не соблюдается	5.1.2	Исполнительные органы общества обеспечивают создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Исполнительные органы общества обеспечили распределение функций и полномочий в отношении управления рисками и внутреннего контроля между подотчётными ими руководителями (начальниками) подразделений и отделов.	<input checked="" type="checkbox"/> Соблюдается Частично соблюдается Не соблюдается
4.3.3	Сумма компенсации (золотой парашют), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, не превышает двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.	1. Сумма компенсации (золотой парашют), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, в отчетном периоде не превышала двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.	<input checked="" type="checkbox"/> Соблюдается Частично соблюдается Не соблюдается	5.1.3	Система управления рисками и внутреннего контроля в обществе обеспечивает объективное, справедливое и ясное представление о текущем состоянии и перспективах общества, целостность и прозрачность отчетности общества, разумность и приемлемость принимаемых обществом рисков.	1. В обществе утверждена политика по противодействию коррупции.  2. В обществе организован доступный способ информирования совета директоров или комитета совета директоров по аудиту о фактах нарушения законодательства, внутренних процедур, кодекса этики общества.	<input checked="" type="checkbox"/> Соблюдается Частично соблюдается Не соблюдается
5.1	В обществе создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед обществом целей.			5.1.4	Совет директоров общества предпринимает необходимые меры для того, чтобы убедиться, что действующая в обществе система управления рисками и внутреннего контроля соответствует определенным советом директоров принципам и подходам к ее организации и эффективно функционирует.	1. В течение отчетного периода, совет директоров или комитет по аудиту совета директоров провел оценку эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля общества. Сведения об основных результатах такой оценки включены в состав годового отчета общества.	<input checked="" type="checkbox"/> Соблюдается Частично соблюдается Не соблюдается
5.1.1	Советом директоров общества определены принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Функции различных органов управления и подразделений общества в системе управления рисками и внутреннем контроле четко определены во внутренних документах / соответствующей политике общества, одобренной советом директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> Соблюдается Частично соблюдается Не соблюдается	5.2	Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, и практики корпоративного управления общество организовывает проведение внутреннего аудита.		
				5.2.1	Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение или привлечена независимая внешняя организация.	1. Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение внутреннего аудита, функционально подотчетное совету директоров или комитету по аудиту, или привлечена независимая внешняя организация с тем же принципом подотчетности.	<input checked="" type="checkbox"/> Соблюдается Частично соблюдается Не соблюдается

5.2.2	Подразделение внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы внутреннего контроля, оценку эффективности системы управления рисками, а также системы корпоративного управления.	1. В течение отчетного периода в рамках проведения внутреннего аудита дана оценка эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками.  Общество применяет общепринятые стандарты деятельности в области внутреннего аудита.	<input checked="" type="checkbox"/> Соблюдается  Частично соблюдается  Не соблюдается	3. В случае наличия лица, контролирующего общество, общество публикует меморандум контролирующего лица относительно планов такого лица в отношении корпоративного управления в обществе.	<input checked="" type="checkbox"/> Соблюдается  <input checked="" type="checkbox"/> Частично соблюдается  Не соблюдается	Банком не опубликован меморандум контролирующего лица относительно его планов в отношении Банка в связи с тем, что такой меморандум не был принят контролирующим лицом.
<b>6.1</b> Общество и его деятельность являются прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.						
6.1.1	В обществе разработана и внедрена информационная политика, обеспечивающая эффективное информационное взаимодействие общества, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.	1. Советом директоров общества утверждена информационная политика общества, разработанная с учетом рекомендаций Кодекса.	<input checked="" type="checkbox"/> Соблюдается  Частично соблюдается  Не соблюдается	3. В случае наличия лица, контролирующего общество, общество публикует меморандум контролирующего лица относительно планов такого лица в отношении корпоративного управления в обществе.	<input checked="" type="checkbox"/> Соблюдается  <input checked="" type="checkbox"/> Частично соблюдается  Не соблюдается	Контролирующий акционер ПАО «МТС» своевременно предоставляет публичный доступ к информации обо всех своих планах в отношении Банка с помощью различных каналов раскрытия информации (годовой отчет, сообщения о существенных фактах, пресс-релизы и т.д.), руководствуясь принципами защиты конфиденциальной информации и прав акционеров Банка. ПАО «МТС» стремится к исполнению рекомендаций Кодекса корпоративного управления.
6.1.2	Общество раскрывает информацию о системе и практике корпоративного управления, включая подробную информацию о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса.	1. Общество раскрывает информацию о системе корпоративного управления в обществе и общих принципах корпоративного управления, применяемых в обществе, в том числе на сайте общества в сети Интернет.  2. Общество раскрывает информацию о составе исполнительных органов и совета директоров, независимости членов совета и их членстве в комитетах совета директоров (в соответствии с определением Кодекса).	<input checked="" type="checkbox"/> Соблюдается  Частично соблюдается  Не соблюдается	3. В случае наличия лица, контролирующего общество, общество публикует меморандум контролирующего лица относительно планов такого лица в отношении корпоративного управления в обществе.	<input checked="" type="checkbox"/> Соблюдается  Частично соблюдается  Не соблюдается	При этом при принятии управленческих решений Общество учитывает интересы всех акционеров, инвесторов, основных потребителей продукции дочерних компаний, а также прочих заинтересованных лиц, включая органы государственной власти и сотрудников портфельных компаний.
В связи с вышесказанным использование дополнительного инструмента раскрытия информации (меморандума контролирующего лица) для раскрытия являющейся публичной информации является нецелесообразным. Риски неисполнения рекомендации нивелируются своевременным и качественным раскрытием всей существенной информации Общества.						
У Банка отсутствуют сведения о планах ПАО «МТС» по принятию указанного меморандума. В случае принятия контролирующим лицом рекомендованного Кодексом меморандума, он будет опубликован Банком.						

6.2	Общество своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию об обществе для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества и инвесторами.		6.2.3	Годовой отчет, являясь одним из наиболее важных инструментов информационного взаимодействия с акционерами и другими заинтересованными сторонами, содержит информацию, позволяющую оценить итоги деятельности общества за год.	1. Годовой отчет общества содержит информацию о ключевых аспектах операционной деятельности общества и его финансовых результатах  2. Годовой отчет общества содержит информацию об экологических и социальных аспектах деятельности общества.	<input checked="" type="checkbox"/> Соблюдается  Частично соблюдается  Не соблюдается
6.2.1	Общество раскрывает информацию в соответствии с принципами регулярности, последовательности и оперативности, а также доступности, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных.	1. В информационной политике общества определены подходы и критерии определения информации, способной оказать существенное влияние на оценку общества и стоимость его ценных бумаг и процедуры, обеспечивающие своевременное раскрытие такой информации.   2. В случае если ценные бумаги общества обращаются на иностранных организованных рынках, раскрытие существенной информации в Российской Федерации и на таких рынках осуществляется синхронно и эквивалентно в течение отчетного года.   3. Если иностранные акционеры владеют существенным количеством акций общества, то в течение отчетного года раскрытие информации осуществлялось не только на русском, но также и на одном из наиболее распространённых иностранных языков.	<input checked="" type="checkbox"/> Соблюдается  Частично соблюдается  <input checked="" type="checkbox"/> Не соблюдается	Акции Банка не обращаются на иностранных организованных рынках.	6.3	Общество предоставляет информацию и документы по запросам акционеров в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.
6.2.2	Общество избегает формального подхода при раскрытии информации и раскрывает существенную информацию о своей деятельности, даже если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательством.	1. В течение отчетного периода общество раскрывало годовую и полугодовую финансовую отчетность, составленную по стандартам МСФО. В годовой отчет общества за отчетный период включена годовая финансовая отчетность, составленная по стандартам МСФО, вместе с аудиторским заключением.  2. Общество раскрывает полную информацию о структуре капитала общества в соответствии Рекомендацией 290 Кодекса в годовом отчёте и на сайте общества в сети Интернет.	<input checked="" type="checkbox"/> Соблюдается  Частично соблюдается  Не соблюдается	Предоставление обществом информации и документов по запросам акционеров осуществляется в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.	1. Информационная политика общества определяет необременительный порядок предоставления акционерам доступа к информации, в том числе информации о подконтрольных обществу юридических лицах, по запросу акционеров.	<input checked="" type="checkbox"/> Соблюдается  Частично соблюдается  Не соблюдается
			6.3.2	При предоставлении обществом информации акционерам обеспечивается разумный баланс между интересами конкретных акционеров и интересами самого общества, заинтересованного в сохранении конфиденциальности важной коммерческой информации, которая может оказать существенное влияние на его конкурентоспособность.	1. В течение отчетного периода, общество не отказывало в удовлетворении запросов акционеров о предоставлении информации, либо такие отказы были обоснованными.  2. В случаях, определенных информационной политикой общества, акционеры предупреждаются о конфиденциальном характере информации и принимают на себя обязанность по сохранению ее конфиденциальности.	<input checked="" type="checkbox"/> Соблюдается  Частично соблюдается  Не соблюдается
			7.1	Действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние общества и, соответственно, на положение акционеров (существенные корпоративные действия), осуществляются на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон.		

<p>7.1.1 Существенными корпоративными действиями признаются реорганизация общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), совершение обществом существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала общества, осуществление листинга и делистинга акций общества, а также иные действия, которые могут привести к существенному изменению прав акционеров или нарушению их интересов. Уставом общества определен перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями, и такие действия отнесены к компетенции совета директоров общества.</p> <p>1. Уставом общества определен перечень сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями и критерии для их определения. Принятие решений в отношении существенных корпоративных действий отнесено к компетенции совета директоров. В тех случаях, когда осуществление данных корпоративных действий прямо отнесено законодательством к компетенции общего собрания акционеров, совет директоров предоставляет акционерам соответствующие рекомендации.</p> <p>2. Уставом общества к существенным корпоративным действиям отнесены, как минимум: реорганизация общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), совершение обществом существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала общества, осуществление листинга и делистинга акций общества.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> Соблюдается</p> <p>Частично соблюдается</p> <p>Не соблюдается</p>	<p>Уставом Банка не определен самостоятельный перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями. Переучень(критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями, определен в Кодексе корпоративного управления. Принятие решений по ним включены Уставом Банка в компетенцию Общего Собрания и Совета директоров.</p>	<p>7.1.3 При совершении существенных корпоративных действий, затрагивающих права и законные интересы акционеров, обеспечиваются равные условия для всех акционеров общества, а при недостаточности предусмотренных законодательством механизмов, направленных на защиту прав акционеров, - дополнительные меры, защищающие права и законные интересы акционеров общества. При этом общество руководствуется не только соблюдением формальных требований законодательства, но и принципами корпоративного управления, изложенными в Кодексе.</p>	<p>1. Уставом общества с учетом особенностей его деятельности установлены более низкие, чем предусмотренные законодательством минимальные критерии отнесения сделок общества к существенным корпоративным действиям.</p> <p>2. В течение отчетного периода, все существенные корпоративные действия проходили процедуру одобрения до их осуществления.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> Соблюдается</p> <p>Частично соблюдается</p> <p>Не соблюдается</p>	<p>Банком обеспечиваются равные условия для всех акционеров при совершении существенных корпоративных действий, затрагивающих их права и законные интересы, в том числе, за счет соблюдения заложенных в Кодексе корпоративного управления Банка принципов, включая, но не ограничиваясь: Банк обеспечивает равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации акционерами права на участие в управлении Банком, а также предоставляет условия для выработки обоснованной позиции по вопросам повестки дня Общего собрания и возможность высказать свое мнение по рассматриваемым вопросам; Банк создает для своих акционеров максимально благоприятные условия для участия в Общем собрании; каждый акционер имеет возможность беспрепятственно реализовать право на голосование по вопросам повестки дня Общего собрания любым удобным для него способом из предусмотренных действующим законодательством, Уставом Банка и Положением о порядке подготовки, созыва и проведения Общего собрания акционеров Банка.</p>
<p>7.1.2 Совет директоров играет ключевую роль в принятии решений или выработке рекомендаций в отношении существенных корпоративных действий, совет директоров опирается на позицию независимых директоров общества.</p> <p>1. В обществе предусмотрена процедура, в соответствии с которой независимые директора заявляют о своей позиции по существенным корпоративным действиям до их одобрения.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> Соблюдается</p> <p>Частично соблюдается</p> <p>Не соблюдается</p>	<p>Согласно Кодексу корпоративного управления Банка Совет директоров играет ключевую роль в принятии решений или выработке рекомендаций в отношении существенных корпоративных действий.</p>	<p>7.2 Общество обеспечивает такой порядок совершения существенных корпоративных действий, который позволяет акционерам своевременно получать полную информацию о таких действиях, обеспечивает им возможность влиять на совершение таких действий и гарантирует соблюдение и адекватный уровень защиты их прав при совершении таких действий.</p>			

7.2.1	Информация о совершении существенных корпоративных действий раскрывается с объяснением причин, условий и последствий совершения таких действий.	1. В течение отчетного периода общество своевременно и детально раскрывало информацию о существенных корпоративных действиях общества, включая основания и сроки совершения таких действий.			<p>✓ Соблюдается Частично соблюдается Не соблюдается</p> <p>Банк своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию о Банке для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами Банка. Банк избегает формального подхода при раскрытии информации и раскрывает существенную информацию о своей деятельности, даже если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательством. Банк обеспечивает беспрепятственный доступ к информации, которую Банк обязан хранить и предоставлять акционерам в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка. Порядок предоставления акционерам и иным правомочным лицам информации и документов по их требованию определен внутренними документами Банка. Акционеры имеют право ознакомиться с документами, публично раскрываемыми Банком посредством ознакомления с текстами таких документов на сайте Банка в сети Интернет (<a href="http://www.mtsbank.ru">www.mtsbank.ru</a>).</p>	<p>3. Внутренние документы общества предусматривают расширенный перечень оснований по которым члены совета директоров общества и иные предусмотренные законодательством лица признаются заинтересованными в сделках общества.</p>		
		2. Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения независимого оценщика для определения стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке или сделке с заинтересованностью.						
		2. Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения независимого оценщика для оценки стоимости приобретения и выкупа акций общества.						
7.2.2	Правила и процедуры, связанные с осуществлением обществом существенных корпоративных действий, закреплены во внутренних документах общества.	1. Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения независимого оценщика для определения стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке или сделке с заинтересованностью.			<p>*(1) Указывается отчетный год, а если отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления содержит данные за период, прошедший с момента окончания отчетного года и до даты составления настоящего отчета, указывается дата составления настоящего отчета.</p> <p>*(2) Статус "соблюдается" указывается только в том случае, если общество отвечает всем критериям оценки соблюдения принципа корпоративного управления. В ином случае указывается статус "частично соблюдается" или "не соблюдается".</p> <p>*(3) Приводятся по каждому критерию оценки соблюдения принципа корпоративного управления в случае, если общество соответствует только части критериев или не соответствует ни одному критерию оценки соблюдения принципа. В случае если общество указало статус "соблюдается", приведение объяснений не требуется.</p> <p>*(4) Укажите какой из двух альтернативных подходов, допускаемых принципом, внедряется в обществе и поясните причины избранного подхода.</p> <p>*(5) Если задачи комитета по номинациям реализуются в рамках иного комитета, укажите его название.</p> <p>*(6) Укажите перечень созданных дополнительных комитетов</p>			
		2. Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения независимого оценщика для оценки стоимости приобретения и выкупа акций общества.						

## **ПЕРЕЧЕНЬ СОВЕРШЕННЫХ ПАО «МТС-БАНК» В ОТЧЕТНОМ ГОДУ (2020) СДЕЛОК,**

**признаваемых в соответствии с Федеральным  
законом «Об акционерных обществах» сделками,  
в совершении которых имелась заинтересованность**

№ п/п	Заинтересованные в сделке лица	Существенные условия сделки	Основание признания лица заинтересованным (в случае. если размер сделки составлял 2 и более % балансовой стоимости активов ПАО «МТС-Банк»)	Орган управления, принявший решение о согласии на совершение сделки
1	ПАО «МТС», Евтушенков В.П., Евтушенкова Н.Н.	Заключение в обеспечение Договоров гарантийного депозита (вклада), совокупная сумма всех заключаемых гарантийных депозитов не более 10 000 000 000 (Десять миллиардов 00/100) рублей	ПАО «МТС» – контролирующее лицо сторон в сделке	Совет директоров ПАО «МТС-Банк»
		<b>Стороны:</b> ПАО «МТС-Банк»; ООО «МТС-Капитал» (вкладчик);	Евтушенков В.П. – контролирующее лицо сторон в сделке	
		<b>Должники:</b> ПАО «МТС» и АО «РТК»	Евтушенкова Н.Н. – член Совета директоров эмитента, супруг которой является контролирующим лицом сторон в сделке	
2	ПАО «МТС», Евтушенков В.П., Евтушенкова Н.Н.	Заключение в обеспечение Договоров поручительства, предельный размер ответственности поручителя не более 10 000 000 000 (Десять миллиардов 00/100) рублей	ПАО «МТС» – контролирующее лицо сторон в сделке	Совет директоров ПАО «МТС-Банк»
		<b>Стороны:</b> ПАО «МТС-Банк» (фактор); ООО «МТС- Капитал» (поручитель);	Евтушенков В.П. – контролирующее лицо сторон в сделке	
		<b>Должники:</b> ПАО «МТС» и АО «РТК»	Евтушенкова Н.Н. – член Совета директоров эмитента, супруг которой является контролирующим лицом сторон в сделке	

**КОНСОЛИДИРОВАННАЯ  
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ  
И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА  
ЗА 2020 ГОД**

# СОДЕРЖАНИЕ

<b>Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года .....</b>	180	13. Налог на прибыль.....	227
<b>Аудиторское заключение независимого аудитора.....</b>	181	14. Денежные средства и счета в Центральном банке.....	229
<b>Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:</b>		15. Вложения в ценные бумаги .....	230
Консолидированный отчет о прибылях и убытках.....	186	16. Средства в банках.....	233
Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе .....	187	17. Ссуды, предоставленные клиентам.....	236
Консолидированный отчет о финансовом положении.....	188	18. Инвестиции в совместное предприятие .....	247
Консолидированный отчет об изменениях в капитале .....	189	19. Основные средства и нематериальные активы .....	249
Консолидированный отчет о движении денежных средств .....	190-191	20. Недвижимость для перепродажи.....	251
<b>Примечания к консолидированной финансовой отчетности</b>		21. Аренда (Группа в качестве арендатора).....	253
1. Организация.....	192	22. Прочие активы .....	254
2. Принципы представления отчетности.....	193	23. Средства банков и иных финансовых учреждений.....	255
3. Основные принципы учетной политики.....	195	24. Средства клиентов.....	255
4. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках .....	219	25. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	256
5. Чистый процентный доход до формирования резервов под ожидаемые кредитные убытки активов, по которым начисляются проценты.....	222	26. Производные финансовые инструменты.....	257
6. Резерв под ожидаемые кредитные убытки.....	223	27. Прочие обязательства .....	258
7. Чистый (убыток)/прибыль по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	224	28. Уставный капитал .....	258
8. Чистый (убыток)/прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами.....	224	29. Переданные финансовые активы .....	260
9. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой .....	225	30. Условные финансовые обязательства.....	261
10. Комиссионные доходы и расходы .....	226	31. Операционная среда .....	265
11. Прочие доходы .....	226	32. Операции со связанными сторонами .....	269
12. Операционные расходы.....	227	33. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	274
		34. Управление капиталом.....	277
		35. Политика управления рисками .....	278
		36. События после отчетной даты.....	299

**Подтверждение руководства об ответственности  
за подготовку и утверждение консолидированной  
финансовой отчетности за год, закончившийся  
31 декабря 2020 года**

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Публичного акционерного общества «МТС-Банк» (далее – «Банк») и его дочерних предприятий (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2020 года, и соответствующих консолидированных отчетов о прибылях и убытках, прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и примечаний к консолидированной финансовой отчетности (далее – «консолидированная финансовая отчетность») в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

**При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:**

- › обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- › представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей

уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;

- › раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на консолидированное финансовое положение и консолидированные финансовые результаты деятельности Группы;
- › оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

**Руководство также несет ответственность за:**

- › разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех компаниях Группы;
- › ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом

положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;

- › ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации (далее – «РФ»);
- › принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы;
- › выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, была утверждена Правлением Банка 31 марта 2021 года.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подлежит утверждению Советом директоров Банка на основании решения Правления и направляется Общему годовому собранию акционеров Банка, которое планируется в июне 2021 года.

**Аудиторское заключение  
независимого аудитора**

Совету директоров и акционерам Публичного акционерного общества «МТС-Банк»

**Мнение**

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества «МТС-Банк» («Банк») и его дочерних организаций («Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета о прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая

отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

**Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс») и этическими требованиями,

применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

**Ключевые вопросы аудита**

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

**От имени Правления Банка:**

**И.В. Филатов**

Председателя Правления  
31 марта 2021  
Москва

**А. В. Елтышев**

Главный бухгалтер  
31 марта 2021  
Москва

## **Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?**

Ссуды, предоставленные клиентам – резервы под ожидаемые кредитные убытки – см. Примечания 3, 4, 17 и 35 к консолидированной финансовой отчетности

Для определения величины обесценения ссуд, предоставленных клиентам Группы, используется модель ожидаемых кредитных убытков. Как раскрыто в примечании 17 «Ссуды, предоставленные клиентам», Группа отразила резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, выданным клиентам, величиной 18,031,803 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2020 года (2019: 11,213,190 тыс. руб.).

В связи с лежащими в основе допущениями и оценками, в частности, в свете негативного влияния COVID-19 на состояние кредитного портфеля и увеличения количества дефолтов по ссудам, определение ожидаемых кредитных убытков является одним из наиболее значительных суждений руководства.

Ключевые области использования суждений и оценок при определении резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, выданным клиентам, включают:

- › Определение стадии обесценения ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе, на основании своевременного определения и оценки того, произошли ли события, указывающие на дефолт, или значительное увеличение кредитного риска;
- › Оценку вероятности дефолта для ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе, на первой и второй стадии обесценения, и ссуд, оцениваемых на коллективной основе.

Мы считаем данный вопрос ключевым для аудита в связи с тем, что в моделях и методах, применяемых при выявлении значительного увеличения кредитного риска и расчетах ожидаемых кредитных убытков, используются данные как из внешних, так и внутренних источников, а также сложные и субъективные суждения руководства Группы. Поэтому от аудитора требуется увеличение объема аудиторских процедур, применение комплексных профессиональных суждений и привлечение наших специалистов по актуарным расчетам для проведения аудиторских процедур по проверке обоснованности оценок, выработанных руководством, при определении резерва под ожидаемые кредитные убытки.

## **Что было сделано в ходе аудита?**

Наши аудиторские процедуры по проверке оценки ожидаемых кредитных убытков по ссудам, предоставленным клиентам, помимо прочих, включали:

- › Мы протестировали средства контроля в отношении правильности классификации ссуд в кредитном портфеле по стадиям обесценения и использования обоснованных ключевых допущений при оценке вероятности дефолта по ссудам;
- › Мы оценили соответствие требованиям МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» методологии, моделей и методов, используемых руководством Группы для определения ожидаемых кредитных убытков;
- › Мы проверили полноту и точность данных, использованных в моделях расчета ожидаемых кредитных убытков, включая исторические данные, на основании внешних и внутренних источников;
- › Для ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе – мы получили информацию о заемщиках, классифицированных по стадиям кредитного обесценения, и на выборочной основе протестировали полноту выявления руководством Группы событий, указывающих на дефолт или значительное увеличение кредитного риска, используя доступную информацию из внутренних и внешних источников по заемщикам, а также проверили, что заемщики с признаками обесценения были правильно классифицированы для целей расчета резерва по ожидаемым кредитным убыткам при наступлении указанных событий, принимая во внимание подход к классификации реструктуризаций для заемщиков, работающих в отраслях, значительно затронутых последствиями пандемии COVID-19;
- › Для проверки вероятности дефолта ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе – мы получили отчет о валидации модели, используемой для определения вероятности дефолта, и, с помощью наших специалистов по актуарным расчетам проверили результаты работы модели в сравнении с наблюдаемыми убытками;
- › Для ссуд, оцениваемых на коллективной основе – с помощью специалистов по актуарным расчетам мы провели оценку целостности и логики используемых моделей и проверили наиболее значимые допущения путем сравнения их с историческими данными и последними трендами коэффициентов дефолта, а также проверили суждения, сделанные руководством Группы при оценке влияния на ожидаемые кредитные убытки реструктуризации кредитов заемщиков в связи с экономическим спадом.

Мы также провели оценку соответствия раскрытий, содержащихся в консолидированной финансовой отчетности, требованиям МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

## **Прочая информация**

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете за 2020 год и в ежеквартальном отчете эмитента за 1 квартал 2021 года, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Данные отчеты, предположительно, будут нам предоставлены после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражаящий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом за 2020 год и ежеквартальным отчетом эмитента за 1 квартал 2021 года мы придем к выводу о том, что в них содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

### **Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО

и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

### **Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические

решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- › Выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включатьговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- › Получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;

- › Оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;

- › Делаем вывод о правомерности применения руководством допущения непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских

доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- › Проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляли информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до них сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении

независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

**Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1

«О банках и банковской деятельности» («Федеральный закон») в ходе аудита консолидированной финансовой

отчетности Группы за 2020 год мы провели проверку выполнения Банком по состоянию на 1 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России, и соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2021 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, кроме процедур, которые сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Компания: Публичное акционерное общество «МТС-Банк»  
Свидетельство о государственной регистрации №2268 от 29.01.1993г.  
Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ:  
№1027739053704 от 08.08.2002г., выдано  
Межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) В соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2020 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) Действующие по состоянию на 31 декабря 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями

осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) Наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2020 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями

управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) По состоянию на 31 декабря 2020 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

**Зданевич Анна Михайловна,**

руководитель задания  
31 марта 2021 года

Компания: Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Свидетельство о государственной регистрации №2268 от 29.01.1993г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ:

№1027739053704 от 08.08.2002г., выдано  
Межрайонной Инспекцией МНС России № 39  
по г. Москве.

Место нахождения: Россия, 115432, г.Москва,  
Андропова пр-т, д.18, корп. 1

Аудиторская организация:  
АО «Делойт и Туш СНГ»

Свидетельство о государственной регистрации

№ 018.482, выдано Московской регистрационной палатой 30.10.1992 г.

Основной государственный регистрационный номер: 1027700425444

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ:  
серия 77 № 004840299, выдано 13.11.2002 г.

Межрайонной Инспекцией МНС России № 39  
по г. Москва.

Член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество», ОРН 12006020384.

**Консолидированный отчет о прибылях и убытках  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)**

	Прим.	2020 год	2019 год
Процентные доходы	5, 32	22 236 942	18 632 791
Процентные расходы	5, 32	(6 802 268)	(7 038 673)
<b>Чистый процентный доход до формирования резервов под ожидаемые кредитные убытки активов, по которым начисляются проценты</b>		<b>15 434 674</b>	<b>11 594 118</b>
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки активов, по которым начисляются проценты	6, 32	(9 223 537)	(4 028 410)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>6 211 137</b>	<b>7 565 708</b>
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	(99 045)	736 715
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	8, 32	(536)	352 034
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	9, 32	138 744	(572 203)
Комиссионные доходы	10, 32	12 459 940	11 008 767
Комиссионные расходы	10, 32	(5 402 698)	(5 402 494)
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим операциям	6, 32	(939 712)	(3 667)
Изменения стоимости недвижимости для перепродажи	20	(231 800)	(364 362)
Чистая прибыль/(убыток) от реализации недвижимости для перепродажи		9 207	(108 788)
Переоценка основных средств	19	13 102	(34 050)
Доля в прибыли совместного предприятия	18	46 307	35 946
Прочие доходы	11, 32	326 564	353 422
<b>Чистые непроцентные доходы</b>		<b>6 320 073</b>	<b>6 001 320</b>
<b>Операционные доходы</b>		<b>12 531 210</b>	<b>13 567 028</b>
Операционные расходы	12, 32	(11 641 123)	(11 321 604)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>890 087</b>	<b>2 245 424</b>
Расход по налогу на прибыль	13	(61 872)	(426 677)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>		<b>828 215</b>	<b>1 818 747</b>
<b>Относящаяся к:</b>			
<b>Акционерам материнского Банка</b>		828 215	1 818 747

От имени Правления Банка:

**И.В. Филатов**  
Председателя Правления

31 марта 2021  
Москва

Примечания 1-36 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**А. В. Елтышев**  
Главный бухгалтер

31 марта 2021  
Москва

**Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)**

	Приме- чания	2020 год	2019 год
<b>Чистая прибыль за период</b>		828 215	1 818 747
<b>ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД</b>			
<b>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</b>			
Переоценка основных средств	19	119	(12 450)
Налог на прибыль		(24)	2 490
<b>Прочий совокупный доход/(убыток) после налога на прибыль</b>		95	(9 960)
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД</b>		<b>828 310</b>	<b>1 808 787</b>
<b>Относящийся к:</b>			
<b>Акционерам материнского Банка</b>		828 310	1 808 787
<b>От имени Правления Банка:</b>			

**И.В. Филатов**  
Председателя Правления

31 марта 2021  
Москва

**А. В. Елтышев**  
Главный бухгалтер

31 марта 2021  
Москва

Примечания 1-36 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МТС-БАНК»**

**Консолидированный отчет о финансовом положении  
по состоянию на 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)**

Приме- чания	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>АКТИВЫ:</b>		
Денежные средства и счета в Центральном банке	14	17 484 335
Вложения в ценные бумаги	15, 32	31 407 537
Средства в банках	16	22 885 732
Ссуды, предоставленные клиентам	17, 32	129 862 422
Инвестиции в совместное предприятие	18, 32	635 755
Производные финансовые инструменты	26, 32	1 780
Основные средства и нематериальные активы	19	6 713 930
Активы в форме права пользования	21	559 126
Недвижимость для перепродажи	20	2 523 619
Требования по отложенному налогу на прибыль	13	3 253 195
Прочие активы	22, 32	1 437 475
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>216 764 906</b>	<b>179 532 632</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>		
Средства банков и иных финансовых учреждений	23, 32	24 461 813
Средства клиентов	24, 32	149 739 239
Выпущенные долговые ценные бумаги	25, 32	1 839 813
Обязательства по аренде	21, 32	586 112
Производные финансовые инструменты	26	1 652
Обязательства по возврату ценных бумаг	-	271 645
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	16 807
Прочие обязательства	27, 32	5 904 469
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>182 549 905</b>	<b>150 491 805</b>
<b>КАПИТАЛ:</b>		
Уставный капитал	28	13 914 423
Собственные выкупленные акции	28	- (77 285)
Эмиссионный доход	28	12 640 965
Бессрочные облигации	28	5 000 000
Фонд переоценки основных средств	-	49 531
Нераспределенная прибыль	-	51 607
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>	<b>34 215 001</b>	<b>29 040 827</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>	<b>216 764 906</b>	<b>179 532 632</b>

От имени Правления Банка:

**И.В. Филатов**  
Председателя Правления

31 марта 2021  
Москва

Примечания 1-36 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**А. В. Елтышев**  
Главный бухгалтер

31 марта 2021  
Москва

**Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)**

Приме- чания	Фонд переоценки основных средств	Нераспре- деленная прибыль	ИТОГО КАПИТАЛ
<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>61 567</b>	<b>1 005 421</b>	<b>19 072 941</b>
Выпуск обыкновенных акций	-	-	-
Выпуск бессрочных облигаций	-	-	-
Выплаты по бессрочным облигациям	5 000 000	-	-
Дивиденды уплаченные	-	-	-
Совокупный доход	(9 960)	1 818 747	18 087 87
<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>51 607</b>	<b>2 483 267</b>	<b>29 040 827</b>
Выпуск обыкновенных акций	-	-	-
Выплаты по бессрочным облигациям	3 200 015	-	-
Погашение собственных акций	-	-	-
Выбытие фонда переоценки основных средств при выбытии недвижимости	-	-	-
Совокупный доход	(2 171)	95	828 215
<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>49 531</b>	<b>2 610 082</b>	<b>34 215 001</b>
Выпуск обыкновенных акций	-	-	-
Выплаты по бессрочным облигациям	(654 137)	(49 434)	-
Погашение собственных акций	-	-	-
Выбытие фонда переоценки основных средств при выбытии недвижимости	-	-	-
Совокупный доход	2 171	828 215	828 310

От имени Правления Банка:

**И.В. Филатов**  
Председателя Правления

31 марта 2021  
Москва

Примечания 1-36 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**А. В. Елтышев**  
Главный бухгалтер

31 марта 2021  
Москва

Примечания 1-36 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МТС-БАНК»**

**Консолидированный отчет о движении денежных средств  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)**

Приме- чания	2020 год	2019 год
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Проценты полученные	20 994 370	18 271 061
Проценты уплаченные	(6 773 005)	(6 401 103)
Реализованные (расходы)/доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(16 018)	572 027
Реализованные доходы от операций с производными финансовыми инструментами	357	205 929
Поступления/(выплаты) от операций с иностранной валютой	464 217	(2 436 776)
Комиссии полученные	12 051 440	11 078 051
Комиссии уплаченные	(5 696 860)	(5 436 667)
Прочие операционные доходы полученные	291 503	259 680
Административные и прочие операционные расходы уплаченные	(10 851 128)	(10 819 359)
Налог на прибыль уплаченный	(174 269)	(230 647)
<b>Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>	<b>10 290 607</b>	<b>5 062 196</b>
<b>Изменение операционных активов и обязательств</b>		
<i>(Увеличение)/уменьшение операционных активов:</i>		
Обязательные резервы в Центральном банке	121 979	(326 441)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(7 199 143)	9 133 716
Средства в банках	80 033	(201 704)
Ссуды, предоставленные клиентам	(30 440 822)	(38 685 933)
Недвижимость для перепродажи	650 411	468 252
Прочие активы	(294 870)	135 502
<i>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:</i>		
Финансовые обязательства по возврату ценных бумаг	(271 277)	(119 605)
Средства банков и иных финансовых учреждений	12 075 164	4 571 263
Средства клиентов	16 007 152	15 099 588
Выпущенные долговые ценные бумаги, за исключением выпущенных облигаций	(4 243)	1 072 879
Прочие обязательства	962 760	670 269
<b>Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>1 977 751</b>	<b>(3 120 018)</b>

**ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МТС-БАНК»**

**Консолидированный отчет о движении денежных средств (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)**

Приме- чания	2020 год	2019 год
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Создание/приобретение основных средств и нематериальных активов	(2 515 185)	(2 333 743)
Выручка от реализации объектов основных средств и нематериальных активов	53 800	18 860
Погашение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	6 056 013	14 424 884
Поступления от вложений в совместное предприятие	69 019	67 581
<b>Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>3 663 647</b>	<b>12 177 582</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Погашение обязательств по аренде	(243 074)	(280 136)
Погашение выпущенных облигаций	(198 915)	(363 864)
Поступления от выпуска обыкновенных акций	28	5 000 001
Выкуп собственных облигаций	25	(762 974)
Выплаченные дивиденды	-	(39 230)
Выпуск бессрочных облигаций	-	5 000 000
Платежи по бессрочным облигациям	(654 137)	(301 671)
<b>Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>3 140 901</b>	<b>7 515 099</b>
Изменение в начисленных процентах по денежным средствам и их эквивалентам	7 215	(382)
Изменение резервов по денежным средствам и их эквивалентам	(2 275)	33 139
Влияние изменения курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты	2 115 303	(647 173)
<b>ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>	<b>10 902 542</b>	<b>15 958 247</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода</b>	<b>14</b>	<b>26 517 217</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода</b>	<b>14</b>	<b>37 419 759</b>
По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года у Группы не было существенных движений неденежного характера в составе изменений обязательств, возникающих в результате финансовой деятельности.		

От имени Правления Банка:

**И.В. Филатов**  
Председателя Правления

31 марта 2021  
Москва

**А. В. Елтышев**  
Главный бухгалтер

31 марта 2021  
Москва

# ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МТС-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся  
31 декабря 2020 год (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 гарантiiй.

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года на территории Российской Федерации (далее – «РФ») работало 5 и 6 филиалов МТС-Банка, соответственно.

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

Кроме того, по состоянию на 31 декабря 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 декабря 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.

## 1. Организация (продолжение)

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>Акционер</b>		
Мобайл ТелеСистемс Б.В.	99,80	99,53
ОАО «Московская городская телефонная сеть»	0,19	0,21
ПАО «МТС-Банк» (собственные выкупленные акции)	-	0,24
Прочие	0,01	0,02
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

По состоянию на 31 декабря 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%. Владельцем контрольного пакета акций АФК «Система» является г-н Евтушенков В.П.

В марте 2020 года в результате дополнительного выпуска акций доля ПАО «МТС» в капитале МТС Банка увеличилась с 99,74% до 99,78% (включая долю ПАО «МГТС» в размере 0,21%).

В июле 2020 года произошло погашение акций, находящихся в собственности Банка. В результате доля ПАО «МТС» в капитале МТС Банка увеличилась до 99,99% (включая долю ПАО «МГТС» в размере 0,19%).

## 2. Принципы представления отчетности

### Основные принципы бухгалтерского учета

**Заявление о соответствии.** Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – КМСФО).

**Непрерывность деятельности.** Настоящая отчетность была подготовлена, исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство Группы уверено, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Группе в полной мере.

**Прочие критерии выбора принципов представления.** Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное. Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых основных средств и финансовых инструментов, которые учитываются по переоцененной стоимости или справедливой стоимости на каждую отчетную дату, как поясняется ниже.

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

## 2. Принципы представления отчетности (продолжение)

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Группа учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной консолидированной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая цена продажи в МСФО (IAS) 2 или ценность использования в МСФО (IAS) 36.

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на Уровни 1, 2 или 3. Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Группа имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаются на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно;
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Банк и его дочерние компании, зарегистрированные на территории Российской Федерации, ведут бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета. Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка и его консолидированных компаний, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

**Функциональная валюта.** Статьи, включенные в финансовую отчетность каждого из предприятий Группы, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой предприятие функционирует (далее – «функциональная валюта»). Функциональной валютой материнской компании Группы является российский рубль («руб.»). Валютой представления настоящей консолидированной финансовой отчетности Группы является российский рубль. Все значения округлены до целых тыс. руб., если не указано иное.

**Взаимозачет.** Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Группа имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозчитываются в консолидированном отчете о прибылях или убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Группы.

Основные положения учетной политики приведены ниже.

## 3. Основные принципы учетной политики

В настоящей финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, за исключением влияния применения новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций.

### Новые и исправленные МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2020 года, но не оказали существенного влияния на Группу:

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	«Реформа базовой процентной ставки»
Поправки к МСФО (IFRS) 3	«Определение бизнеса»
Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8	«Определение существенности»
Концептуальные основы	Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» в стандартах МСФО

Применение новых стандартов и интерпретаций не привело к существенным изменениям учетных политик Группы, оказывающих влияние на отчетные данные текущего и предыдущего периода.

**Принципы консолидации.** Консолидированная финансовая отчетность включает отчетность МТС-Банка и компаний, контролируемых МТС-Банком (дочерних компаний).

Компания считается контролируемой в случае, если Банк:

- имеет властные полномочия в отношении компании – объекта инвестиций;
- имеет права/несет риски по переменным результатам деятельности компании – объекта инвестиций; и
- может использовать властные полномочия в отношении компании – объекта инвестиций с целью воздействия на величину переменного результата.

МТС-Банк проводит оценку наличия у него контроля над объектом инвестиций, если факты и обстоятельства указывают на то, что произошли изменения в одном или более из трех элементов контроля, перечисленных выше.

Если МТС-Банку не принадлежит большинство голосующих акций объекта инвестиций, то он имеет властные полномочия в отношении компании – объекта инвестиций в случае, когда МТС-Банку принадлежит достаточно прав голоса, чтобы предоставить ему возможность единолично управлять значимой деятельностью компании – объекта инвестиций. МТС-Банк рассматривает все значимые факты и обстоятельства при оценке того, достаточно ли у Банка прав голоса, чтобы обладать полномочиями влиять на компанию – объект инвестиций, включая:

- долю акций Банка с правом голоса по сравнению с долей и распределением голосов других держателей;
- потенциальные права голоса, принадлежащие Банку, другим держателям голосов или другим сторонам;
- права, вытекающие из других договорных соглашений; и

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

- любые дополнительные факты и обстоятельства, указывающие на то, что Банк имеет или не имеет возможность в настоящее время управлять значимой деятельностью в момент, когда необходимо принять управленческое решение в том числе распределение голосов на предыдущих собраниях акционеров.

Консолидация дочерней компании начинается тогда, когда МТС-Банк получает контроль над дочерним предприятием и прекращается в момент утраты контроля над ним. В частности, доходы и расходы дочерней компании, приобретенной или проданной в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе с момента получения Банком контроля и до даты, на которую Банк перестает контролировать эту дочернюю компанию.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних компаний вносятся корректировки для приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики Группы.

Все внутригрупповые активы и обязательства, собственный капитал, прибыли, убытки и движение денежных средств по операциям между компаниями Группы при консолидации исключаются.

**Изменения доли участия Группы в существующих дочерних компаниях.** Изменения долей участия Группы в дочерних компаниях, не приводящие к потере Группой контроля над дочерними компаниями, учитываются в собственном капитале. Балансовая стоимость долей Группы и неконтролирующих долей владения в дочерней компании корректируется с учетом изменения соотношения этих долей. Любые разницы между суммой, на которую корректируются неконтролирующие доли владения, и справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения отражаются в составе капитала, относящегося к акционерам Группы.

В случае утраты Группой контроля над дочерней компанией прибыль или убыток от выбытия рассчитывается как разница между (1) справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью оставшейся доли и (2) балансовой стоимостью активов (включая гудвилл) и обязательств дочерней компании, а также неконтролирующих долей владения.

В случае учета активов дочерней компании по стоимости переоценки или справедливой стоимости и признания соответствующей накопленной прибыли или убытка в составе прочего совокупного дохода и их накопления в составе капитала суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода и накопленные в составе капитала, учитываются, как если бы Группа напрямую продала соответствующие активы (т.е. реклассифицируются в прибыли или убытки или переводятся напрямую в нераспределенную прибыль, как предусмотрено применимыми МСФО). Справедливая стоимость оставшихся вложений в бывшую дочернюю компанию на дату утраты контроля принимается в качестве справедливой стоимости при первоначальном признании в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» или (в применимых случаях) в качестве стоимости первоначального признания вложений в зависимую или совместно контролируемую компанию.

В случаях, когда потеря Группой контроля над дочерней организацией происходит в результате операции со связанный стороной, разница между справедливой стоимостью переданной доли и суммой полученного возмещения относится на капитал.

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

**Чистый процентный доход.** Процентные доходы и расходы по всем финансовым инструментам, за исключением тех, что оцениваются или классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ОССЧПУ), отражаются на счетах прибылей или убытков в составе «Чистого процентного дохода» как «Процентные доходы» и «Процентные расходы» с использованием метода эффективной процентной ставки. Проценты по финансовым инструментам категории ОССЧПУ включаются в состав «Чистого процентного дохода» и рассчитываются согласно контрактным условиям по начислению процентного дохода/расхода.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных потоков по финансовому инструменту до величины чистой балансовой стоимости в течение ожидаемого срока действия финансового актива или обязательства, или (если применимо) в течение более короткого срока. Будущие денежные потоки оцениваются с учетом всех договорных условий инструмента. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки и имеют непосредственное отношение к тем или иным договоренностям о займе, а также затраты по сделке и все прочие премии или скидки.

Для финансовых активов категории ОССЧПУ затраты по сделке отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании.

Процентные доходы / процентные расходы рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными (то есть амортизированной стоимости финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам) или к амортизированной стоимости финансовых обязательств.

Процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости таких активов (т. е. их валовой балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам). Эффективная процентная ставка для созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов (POCI) отражает величину ожидаемых кредитных убытков при определении ожидаемых будущих денежных потоков от финансового актива.

**Признание доходов/расходов по услугам и комиссиям.** Комиссии за открытие ссудного счета, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательства по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды.

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг. Расходы по услугам и комиссии, уплаченные учитываются по мере получения услуг.

**Признание дивидендных доходов.** Дивидендные доходы от инвестиций признаются в момент установления права акционера на получение дивидендов (если существует высокая вероятность получения Группой экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена).

**Классификация и оценка финансовых активов.** Все признанные в учете финансовые активы, входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, после первоначального признания должны оцениваться по амортизированной либо по справедливой стоимости в соответствии с бизнес-моделью организации для управления финансовыми активами и характеристиками предусмотренных договорами денежных потоков. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, оцениваются *по амортизированной стоимости*. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных потоков, так и продажей финансового актива, отражаются как оцениваемые *по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*. Все прочие долговые и долевые инструменты оцениваются *по справедливой стоимости через прибыль или убыток*. Кроме того, организация в соответствии с МСФО (IFRS) 9 может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения стоимости долевых инструментов (не предназначенных для торговли и не являющихся условным возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по объединению бизнеса в соответствии с МСФО (IFRS) 3) в составе прочего совокупного дохода с признанием в прибылях или убытках только дохода от дивидендов.

Для классификации и оценки актива по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход условия соответствующего договора должны предусматривать возникновение денежных потоков, включающих в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты по непогашенной части основной суммы.

При проверке предусмотренных договором денежных потоков на соответствие указанным требованиям основная сумма долга рассматривается в качестве справедливой стоимости финансового актива при его первоначальном признании. В течение срока действия финансового актива основная сумма долга может меняться (например, в случае выплат в счет основной суммы).

Проценты включают в себя возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы долга, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие обычные риски и затраты, связанные с кредитованием, а также маржу прибыли. Оценка выплат в счет основного долга и процентов производится в валюте, в которой выражен финансовый актив.

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Предусмотренные договором денежные потоки, включающие в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты, соответствуют условиям базового кредитного договора. Договорные условия, в результате которых возникают риски или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанные с базовым кредитным договором, например, риск изменения цен акций или товаров, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты на непогашенную часть основной суммы долга. Созданный или приобретенный финансовый актив может являться базовым кредитным договором независимо от того, является ли он заемом по своей юридической форме.

Для управления своими финансовыми инструментами Группа использует несколько бизнес-моделей, которые описывают механизм управления финансовыми активами с целью получения денежных потоков. Указанные бизнес-модели определяют, будут ли денежные потоки Группы являться следствием получения предусмотренных договором денежных потоков, продажи финансовых активов или иного и другого.

Долговые ценные бумаги, а также ссуды, предоставленные клиентам, удерживаются Группой в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга. Данные финансовые активы учитываются Группой в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по амортизированной стоимости.

Вложения в паи фондов и долевые ценные бумаги учитываются Группой в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При первоначальном признании финансового актива Группа определяет, являются ли вновь признанные финансовые активы частью существующей бизнес-модели или указывают на возникновение новой бизнес-модели. Группа пересматривает свои бизнес-модели в каждом отчетном периоде с целью выявления изменений по сравнению с предыдущим периодом. В текущем отчетном периоде Группа не выявила каких-либо изменений в своих бизнес-моделях.

**Обесценение.** Группа признает оценочные резервы по ожидаемым кредитным убыткам в отношении финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Группой разработана методика оценки резервов на основе анализа ожидаемых кредитных убытков. В соответствии с ней, в зависимости от изменения уровня кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания финансовые инструменты подразделяются на 3 группы:

- 1 стадия кредитного качества - финансовые инструменты с низким уровнем кредитного риска, то есть заемщик в ближайшей перспективе обладает стабильной способностью выполнять обязательства по договору, неблагоприятные изменения экономических и коммерческих условий в отдаленной перспективе могут, но не обязательно, снизить его способность выполнить обязательства по кредитному договору;
- 2 стадия кредитного качества - финансовые инструменты, по которым имеется существенное ухудшение кредитного риска в сравнении с моментом первоначального признания;
- 3 стадия кредитного качества - финансовые инструменты, имеющие хотя бы один из признаков дефолта.

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

В отношении финансовых инструментов, отнесенных в 1 стадию кредитного качества, резерв оценивается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. В отношении финансовых инструментов, по которым имеется существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, резерв оценивается с учетом ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни.

Финансовый инструмент считается кредитно-обесцененным в случае возникновения одного или нескольких событий, оказывающих негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. По отношению к кредитно-обесцененным финансовым активам употребляется термин «активы третьей стадии».

Признаки ухудшения кредитного качества, свидетельствующие об увеличении кредитного риска по корпоративным заемщикам и долговым ценным бумагам, оцениваемым на индивидуальной основе, влекущие перевод финансовых инструментов из 1 во 2 стадию кредитного качества представлены ниже:

#### По ссудам корпоративным заемщикам

- относительное увеличение вероятности дефолта (PD) по сравнению с моментом первоначального признания на 100 и более процентных пункта;
- наличие просрочки по основному долгу и/или процентам более 30 календарных дней в банках;
- рисковая реструктуризация, при которой должник способен осуществлять погашение за счет собственной финансово-хозяйственной деятельности;
- выявление иных факторов, свидетельствующих об увеличении кредитного риска.

#### По долговым ценным бумагам

- наступление технического дефолта (хотя бы по одному из выпусков облигаций эмитента);
- реструктуризация обязательств эмитента по облигационному займу (хотя бы по одному из выпусков облигаций эмитента), кроме случая изменения его условий, удовлетворяющего критериям безрисковой реструктуризации;
- выявление иных факторов, свидетельствующих об увеличении кредитного риска.

#### По средствам в кредитных организациях

- реструктуризация обязательства кредитной организации перед Группой, кроме случая изменения его условий, удовлетворяющего критериям безрисковой реструктуризации;
- выявление иных факторов, свидетельствующих об увеличении кредитного риска.

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Описание признаков дефолта по корпоративным заемщикам и долговым ценным бумагам приведено ниже:

#### По корпоративным заемщикам

- наличие просрочки по основному долгу и/или процентам более 90 дней;
- наличие просрочки по основному долгу и/или процентам сроком менее 90 календарных дней в банках при наличии иных фактов, свидетельствующих о невозможности исполнения обязательств перед Группой;
- обращение к кредиторам (в т.ч. к Группе) за реструктуризацией ввиду невозможности обслуживания обязательств;
- дефолт по облигационным займам (кроме технического дефолта);
- введение процедуры банкротства;
- подача банками иска / исков о признании заемщика банкротом;
- обращение заемщика в суд с заявлением о банкротстве или принятие им мер, направленных на неисполнение своих обязательств перед банком-кредитором (например, оспаривание заемщиком в суде условий кредитной сделки (при условии отказа обслуживать и погашать обязательства перед банком));
- списание Группой части долга заемщика;
- реализация кредитного требования с существенными экономическими потерями в силу ухудшения качества кредитного требования;
- погашение обязательств перед Группой за счет предоставления Группой других ссуд (исключая случаи, когда такие платежи предусмотрены условиями кредитных договоров);
- введение заемщиком моратория на погашение долговых обязательств перед кредиторами;
- отзыв у заемщика лицензий/разрешений, необходимых для осуществления основной деятельности;
- предоставление Группой чрезвычайной (вынужденной) реструктуризации по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах, при которой источником погашения уже не является операционная деятельность Заемщика, т.е. Заемщик не способен осуществлять погашение за счет собственной финансово-хозяйственной деятельности (например, источником погашения становится реализация активов, денежные средства поручителя и т.д.);
- иные факторы кредитного риска, свидетельствующие о невозможности исполнения обязательств перед Группой.

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

По долговым ценным бумагам наличие просрочки в исполнении эмитентом обязательств, длительность которой превысила 10 рабочих дней (если меньший срок не предусмотрен эмиссионными документами), или отказ от исполнения указанного обязательства в следующих случаях:

- выплата очередного процентного дохода (купона) по облигациям;
- погашение номинальной стоимости облигации (погашение части номинальной стоимости в случае, если погашение номинальной стоимости осуществляется по частям);
- исполнение обязательства по приобретению облигаций, если такое обязательство предусмотрено условиями выпуска (выкуп по оферте).

Событием дефолта банка или небанковской кредитной организации - контрагента признается факт неисполнения ею своих обязательств перед Группой (за исключением вытекающих из условий выпущенных ими облигационных займов) свыше 5 рабочих дней.

В рамках коллективной оценки розничные кредиты, а также кредиты, выданные клиентам малого и среднего бизнеса, распределяются по стадиям кредитного качества в зависимости от длительности просроченной задолженности.

В 1 стадию классифицируются только непросроченные кредиты, во 2 стадию относятся кредиты с просроченной задолженностью от 1 до 90 дней, в 3 стадию кредитного качества – кредиты с просроченной задолженностью более 90 дней.

Группой также могут использоваться дополнительные факторы для перемещения финансового инструмента на стадию с более высоким уровнем кредитного риска, например, наличие фактов реструктуризации кредита.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки в рамках коллективной оценки рассчитывается в разрезе продуктовых групп розничных кредитов и кредитов, предоставленных предприятиям малого и среднего бизнеса.

В рамках индивидуальной оценки качества розничных кредитов и кредитов малого и среднего бизнеса, отнесение к одной из стадий кредитного качества происходит в результате совокупной оценки длительности просроченной задолженности или ее отсутствия, оценки потока платежей по финансовому инструменту, а также рыночной стоимости обеспечения (при его наличии).

Приобретаемые обесцененные финансовые активы относятся к стадии POCI. При модификации финансового инструмента стадия кредитного обесценения определяется аналогично определению стадии первоначального инструмента.

Если у Группы нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, валовая балансовая стоимость такого финансового актива должна быть уменьшена. Такое уменьшение представляет собой (частичное) прекращение признания финансового актива.

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Механизм расчета ожидаемых кредитных убытков (Expected Credit Loss – далее ECL) описан ниже:

$$ECL = PD * LGD * EAD$$

Вероятность дефолта (PD) рассчитывается на основе статистических данных и отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта в течении определенного периода времени (12 месяцев или весь срок жизни финансового инструмента). Уровень потерь в случае дефолта (LGD) отражает рассчитанную на основе статистических данных оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта. В зависимости от имеющейся информации об уровне потерь, применяются различные модели оценки уровня потерь при дефолте. При наличии достаточной информации об уровне потерь, данный параметр оценивается путем сопоставления величины кредитного требования, подверженной риску дефолта (EAD), и размера ожидаемых сборов.

EAD – сумма под риском, определяемая как сумма задолженности МСФО и суммы неиспользованного лимита кредитной линии с учетом коэффициента кредитной конверсии, определяемого на основании внутрибанковской статистики и актуализируемого на ежегодной основе.

Оценка резервов по предоставленным Группой финансовым гарантиям производится в соответствии с изложенными выше подходами с включением в расчет дополнительного параметра вероятности раскрытия гарантии.

Оценка инвестиционных (строительных) проектов проводится на основании сценарного анализа дисконтированных денежных потоков. Дисконтирование производится по эффективной процентной ставке. Денежные потоки рассчитываются по нескольким сценариям. В качестве денежных потоков, на основании которых в дальнейшем определяется ставка резерва, используется чистая приведённая стоимость («NPV»), определенная на основе суммы денежных потоков от инвестиционной и операционной деятельности. Группа производит расчет общего взвешенного денежного потока с учетом весов по нескольким сценариям.

Отрицательный взвешенный денежный поток равен резерву по инвестиционному (строительному) проекту. В случае, если все варианты расчета денежных потоков по нескольким сценариям дают для проекта положительные значения, в качестве минимальной ставки резерва Группа использует ставку, полученную как рыночный бенчмарк по отрасли. В качестве такого бенчмарка используется средний уровень дефолта («default rate») отрасли на основании годовых отчетов Moody's.

В отношении прочих финансовых активов Группа применила упрощенный подход, предусмотренный МСФО (IFRS) 9, для оценки резерва под убытки в размере ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Данные активы классифицируются в Стадию 2.

**Списание предоставленных ссуд и средств.** В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит, когда у Группы нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части. Последующее восстановление ранее списанных сумм отражается в составе прочих операционных доходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках в периоде возмещения.

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

**Выплаты на основе акций.** По выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами обязательство первоначально признается по справедливой стоимости. Оценка справедливой стоимости обязательства производится на отчетную дату вплоть до момента погашения обязательства, а также на дату погашения. При этом изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли и убытков за период.

**Средства в банках.** В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в банках первоначально признаются по справедливой стоимости. Средства в банках впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Средства в кредитных учреждениях отражаются за вычетом любого резерва под ожидаемые кредитные убытки.

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах в банках, Центральном банке Российской Федерации, срочные депозиты в ЦБ РФ с изначальным сроком погашения до 90 дней и договоры обратного РЕПО и краткосрочные депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее 90 дней.

Обязательные резервы, размещенные в ЦБ РФ, не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов ввиду существующих ограничений на их использование.

**Недвижимость для перепродажи.** Недвижимость, не используемая Группой в операционной деятельности и полученная Группой преимущественно в качестве отступного по ссудам, предоставленным клиентам, отражается в составе статьи отчета о финансовом положении «Недвижимость для перепродажи» в соответствии с МСФО (IAS) 2 «Запасы» по наименьшей из себестоимости и чистой цены продажи.

**Модификация и прекращение признания финансовых активов.** Модификация финансового актива происходит в случае если в период между датой первоначального признания и датой погашения финансового актива происходит пересмотр или иная модификация договорных условий, регулирующих денежные потоки по активу. Модификация оказывает влияние на сумму и / или сроки предусмотренных договором денежных потоков либо в тот же момент времени, либо в момент времени в будущем. Кроме того, введение или корректировка существующих ковенантов по уже имеющемуся займу будет представлять собой модификацию даже в том случае, если такие новые или скорректированные ковенанты не оказывают немедленного влияния на денежные потоки, но при этом могут повлиять на денежные потоки в случае их несоблюдения (например, при нарушении ковенанта может увеличиться процентная ставка по займу).

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Группа пересматривает ссуды, выданные клиентам, на предмет наличия финансовых затруднений у заемщика, с тем чтобы обеспечить максимальный возврат средств и свести к минимуму риск дефолта. Отказ от мер воздействия осуществляется в тех случаях, когда заемщик прилагал все разумно возможные меры для соблюдения первоначальных договорных условий, существует высокий риск дефолта или же дефолт уже произошел, а также ожидается, что заемщик сможет выполнить предусмотренные договорные условия.

Пересмотр условий в большинстве случаев включает в себя продление срока погашения ссуды, изменение сроков денежных потоков по ссуде (выплаты в счет основной суммы долга и проценты), сокращение суммы денежных потоков, причитающихся кредитору (прощение задолженности по основной сумме долга или процентам), а также корректировку ковенантов.

При модификации финансового актива Группа оценивает, приводит ли эта модификация к прекращению признания актива. В соответствии с политикой Группы, модификация приводит к прекращению признания в том случае, если приводит к существенным отличиям в договорных условиях. Для того, чтобы определить, существенно ли измененные условия отличаются от первоначальных договорных условий, Группа анализирует:

- Качественные факторы. Например, после изменения условий предусмотренные договором денежные потоки включают в себя не только выплаты в счет основной суммы долга и проценты; изменилась валюта договора или контрагент. Также анализируется степень изменения процентных ставок, сроков погашения, ковенантов.

Если указанные факторы не указывают явным образом на существенную модификацию, то:

- Проводится количественная оценка для сравнения приведенной стоимости оставшейся части договорных денежных потоков в соответствии с первоначальными условиями договора и денежных потоков в соответствии с пересмотренными условиями, при этом обе суммы дисконтируются с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

В случае прекращения признания финансового актива оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам переоценивается на дату прекращения признания для определения чистой балансовой стоимости актива на эту дату. Разница между пересмотренной балансовой стоимостью и справедливой стоимостью нового финансового актива в соответствии с новыми условиями приведет к возникновению прибыли или убытка от прекращения признания. Величина оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отношении нового финансового актива будет рассчитываться на основе величины кредитных убытков, ожидаемых в последующие 12 месяцев, за исключением редких случаев, когда новая ссуда считается кредитно-обесцененной уже в момент возникновения. Это применяется только в том случае, когда справедливая стоимость новой ссуды признается с существенным дисконтом к ее пересмотренной номинальной стоимости, поскольку сохраняется высокий риск дефолта, который не уменьшился в результате модификации.

Группа контролирует кредитный риск по модифицированным финансовым активам путем оценки качественной и количественной информации (например, если у заемщика в соответствии с новыми условиями имеется просроченная задолженность).

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

В случае изменения договорных условий финансового актива, не приводящего к прекращению признания актива, Группа определяет, значительно ли увеличился кредитный риск по такому активу с момента первоначального признания путем сравнения:

- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия актива, оцениваемой на основе данных, имеющихся при первоначальном признании, и исходных договорных условий; и
- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия актива по состоянию на отчетную дату исходя из пересмотренных условий.

Для финансовых активов, модифицированных в соответствии с политикой Группы в отношении временного отказа от принудительного взыскания задолженности, в случае которых модификация не привела к прекращению признания, оценка вероятности дефолта отражает способность Группы получить денежные потоки в соответствии с пересмотренным договором с учетом предыдущего аналогичного опыта Группы, а также различных показателей, характеризующих поведение клиента, включая погашение задолженности в соответствии с пересмотренными договорными условиями. Если кредитный риск сохраняется на уровне значительно выше ожидаемого при первоначальном признании, то оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам по-прежнему рассчитывается в размере, равном размеру кредитных убытков, ожидаемых в течение срока действия актива.

Величина оценочного резерва по ссудам, в отношении которых осуществляется отказ от мер воздействия, как правило, рассчитывается исключительно на основе величины кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев, при условии доказательств положительной динамики погашения задолженности заемщиком после модификации, что приводит к сторнированию имевшегося ранее существенного повышения кредитного риска.

Если модификация не приводит к прекращению признания актива, то прибыль/убыток от модификации рассчитывается путем сравнения валовой балансовой стоимости до и после модификации (за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам). Затем Группа оценивает величину ожидаемых кредитных убытков для модифицированного актива, при этом в расчет ожидаемого дефицита денежных средств от первоначального актива включаются ожидаемые денежные потоки от модифицированного финансового актива.

Признание финансового актива прекращается только в случае прекращения прав на денежные потоки по соответствующему договору (включая истечение прав в результате модификации, приводящей к существенному изменению договорных условий) или в случае передачи финансового актива и всех основных рисков и выгод, связанных с владением активом, другой организации. Если Группа не передает и не сохраняет за собой все основные риски выгоды, связанные с владением активом, и продолжает контролировать переданный актив, то она отражает свою долю в данном активе и связанном с ним обязательстве в размере возможной оплаты соответствующих сумм. Если Группа сохраняет за собой все основные риски и выгоды, связанные с владением переданным финансовым активом, то она продолжает учитывать данный актив, а полученные при передаче денежные средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного возмещения, а также дебиторская задолженность и совокупная прибыль/убыток, ранее признанная в составе прибыли или убытка и накопленная в составе капитала, признается в составе прибыли или убытка.

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Группа сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), то Группа распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую она продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую она больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости указанных частей на дату передачи актива. Разница между балансовой стоимостью, отнесенной на списываемую часть, и суммой восстановления, полученного за списываемую часть, а также любые накопленные отнесенные на нее прибыли или убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, относятся на прибыль или убыток, которые были отнесены на собственный капитал, распределяются между частью, которая продолжает признаваться, и частью, признание которой прекращено, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей. Это положение не применимо к инвестициям в долевые инструменты, отнесенными к категории ОССЧПСД. В данном случае переклассификация в категорию прибыли или убытка накопленной прибыли или убытка, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, не производится.

**Инвестиции в совместное предприятие.** Совместное предприятие – это совместная деятельность, участники которой, обладающие совместным контролем, обладают правами на чистые активы совместной деятельности. Совместный контроль – это установленное договором разделение контроля над предприятием, предусматривающее единогласное одобрение решений по значимой деятельности.

Результаты деятельности, а также активы и обязательства совместного предприятия включены в данную финансовую отчетность методом долевого участия.

По методу долевого участия инвестиции в совместное предприятие первоначально признаются в консолидированном отчете о финансовом положении по стоимости приобретения и впоследствии корректируются с учетом доли Группы в прибылях и убытках и прочем совокупном доходе совместного предприятия. Если доля Группы в убытках совместного предприятия превышает долю Группы в этой организации (включая любые доли, по сути, составляющие часть чистых инвестиций Группы в совместное предприятие), Группа прекращает признавать свою долю в дальнейших убытках. Дополнительные убытки признаются только в том случае, если у Группы по закону или в соответствии с нормами делового оборота возникает обязательство возместить соответствующую долю убытков, или если Группа произвела платежи от имени совместного предприятия.

Вложения в совместное предприятие учитываются с использованием метода долевого участия, начиная с даты, когда организация становится совместным предприятием. Превышение стоимости приобретения инвестиции над долей Группы в справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств на дату приобретения образует гудвилл, включаемый в балансовую стоимость таких инвестиций. Если доля Группы в чистой справедливой стоимости приобретенных идентифицируемых активов и обязательств превышает стоимость приобретения инвестиции после переоценки, сумма такого превышения сразу же отражается в прибылях или убытках в периоде, в котором эта инвестиция приобретается.

Группа прекращает использовать метод долевого участия, когда организация прекращает быть совместным предприятием.

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Если Группа уменьшает долю участия в совместном предприятии, но продолжает применять метод долевого участия, Группа реклассифицирует в прибыль или убыток пропорциональную часть прибыли или убытка, ранее признанных в прочем совокупном доходе, в связи с таким сокращением доли владения, если такая прибыль или убыток были бы реклассифицированы в состав прибыли или убытка при выбытии соответствующих активов или обязательств.

Прибыли и убытки, возникающие по операциям с совместным предприятием, признаются в консолидированной финансовой отчетности Группы только в пределах доли в совместном предприятии, не принадлежащей Группе.

#### **Производные финансовые инструменты.**

**Форвардные и фьючерсные контракты.** Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения по покупке или продаже оговоренного финансового инструмента по указанной цене и в указанный срок в будущем. Форвардные контракты представляют собой нестандартные контракты, заключаемые на внебиржевом рынке. Фьючерсные контракты оформляются на стандартные суммы на регулируемых биржах и на них распространяются требования по наличию ежедневного гарантитного депозита в денежной форме. Основные различия в риске по форвардным и фьючерсным контрактам касаются кредитного риска и риска ликвидности.

Группа несет кредитный риск по отношению к контрагентам по форвардным договорам. Кредитный риск, связанный с фьючерсными договорами, считается минимальным, поскольку требования биржи по внесению гарантитного денежного депозита позволяют обеспечить выполнение данных контрактов в любом случае. Расчеты по форвардным договорам проводятся на валовой основе и таким образом считается, что связанный с ними риск ликвидности выше, чем риск по фьючерсным договорам, расчеты по которым проводятся на нетто-основе. В связи с обоими видами контрактов возникает рыночный риск.

**Свопы.** Свопы – это договорные соглашения между двумя сторонами обменять потоки платежей через какое-то время исходя из оговоренных условных сумм с учетом движения указанного базового индекса, например, процентной ставки, курса иностранной валюты или курса акций.

В рамках валютного свопа Группа уплачивает оговоренную сумму в одной валюте и получает оговоренную сумму в другой валюте. Расчеты по валютным свопам в большинстве случаев проходят на валовой основе.

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

**Опционы.** К опционам относятся договорные соглашения, в рамках которых покупатель приобретает право, но не обязанность купить или продать финансовый инструмент на определенную сумму по фиксированной цене, либо на фиксированную будущую дату или в любое время в течение оговоренного периода. Группа приобретает и продает опционы на регулируемых биржах и внебиржевых рынках.

Опционы, приобретенные Группой, дают Группе возможность купить (опционы на покупку) или продать (опционы на продажу) базовый актив по согласованной цене либо на дату окончания действия опциона, либо до нее. Группа подвержена кредитному риску по приобретенным опционам только в пределах их балансовой стоимости, представляющей собой их справедливую стоимость.

Опционы, выданные Группой, дают покупателю возможность купить или продать Группе базовый актив по согласованной цене либо на дату окончания действия опциона, либо до нее.

Группа использует производные финансовые инструменты (деривативы), в том числе валютные форвардные контракты и валютные свопы, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском. Дальнейшая информация о деривативах представлена в Примечании 26.

Производные финансовые инструменты первоначально принимаются к учету по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Возникающие в результате прибыли или убытки сразу относятся на финансовые результаты.

**Основные средства и нематериальные активы.** Основные средства (за исключением зданий) и нематериальные активы, приобретенные после 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Основные средства (за исключением зданий) и нематериальные активы, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельных участков и объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам:

Здания	2%
Мебель и оборудование	20%
Нематериальные активы	10-33%

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Амортизация улучшений арендованного имущества начисляется в течение договорных сроков аренды активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если не удовлетворяют требованиям по капитализации.

Здания, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или для административных целей, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки.

Любое увеличение стоимости основных средств, возникающее в результате переоценки, отражается в составе фонда переоценки основных средств, за исключением случая, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В этом случае в консолидированном отчете о прибылях и убытках признается сумма увеличения стоимости в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается в качестве расходов в той степени, в какой оно превышает положительную переоценку, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Амортизация переоцененных зданий отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе фонда переоценки основных средств, переносится на счет нераспределенной прибыли.

Объект основных средств списывается в случае продажи или, когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях и убытках.

**Обесценение материальных и нематериальных активов, за исключением гудвилла.** Группа проводит проверку наличия признаков обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на конец каждого отчетного периода. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Группа оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Группы также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию или ценности использования. При оценке ценности использования ожидаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости.

Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы.

Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки.

**Налогообложение.** Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в консолидированном отчете о прибылях и убытках, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в консолидированной финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с гудвиллом или возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и зависимые компании и участием в совместных предприятиях, за исключением случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет восстановлена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы, возникающие в результате вычитаемых временных разниц, относящихся к дочерним компаниям, зависимым предприятиям и совместной деятельности признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания того, что они будут реализованы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и положений налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Группы (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Группа проводит взаимозачет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств и отражает в консолидированном отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

- Группа имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

**Текущий и отложенный налог на прибыль за год.** Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно. В случае, когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

**Операционные налоги.** Группа ведет свою деятельность в Российской Федерации, где существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяемых в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

**Резервы предстоящих расходов.** Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Группы есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Группа должна будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

**Финансовые обязательства.** Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки, либо как прочие финансовые обязательства.

**Финансовые обязательства категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки.** Финансовое обязательство классифицируется как финансовое обязательство категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки если оно (i) предназначено для торговли или (ii) определено в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- принимается, главным образом, с целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном признании является частью портфеля совместно управляемых финансовых инструментов Группы, по которому имеются свежие данные о получении краткосрочной прибыли; или
- является производным инструментом, не определенном как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли либо условным возмещением, которое может быть выплачено покупателем в процессе объединения бизнеса, может быть определено в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки в момент первоначального признания при условии, что:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает несоответствие в оценке или учете, которое могло бы возникнуть в противном случае;
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе представляется внутри организации на указанной основе;
- финансовое обязательство является частью договора, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, и МСФО (IFRS) 9 разрешает классифицировать инструмент в целом в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки.

Финансовые обязательства категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки отражаются по справедливой стоимости, а любая прибыль или убыток от переоценки признается в составе прибыли или убытка, при условии, что такая прибыль или убыток не участвует в отношениях, обозначенных как отношения хеджирования. Чистая прибыль или убыток, признаваемые на счетах прибыли или убытка, включают в себя проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «Процентные расходы» отчета о прибылях и убытках.

При этом по финансовым обязательствам, отнесенным к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, относится на прочий совокупный доход, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного несоответствия в прибыли или убытке. Оставшаяся величина изменений справедливой стоимости обязательства признается в составе прибыли или убытка. Изменения в справедливой стоимости, связанные с кредитным риском по финансовому обязательству и отнесенные на прочий совокупный доход, впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, а после прекращения признания финансового обязательства переносятся в нераспределенную прибыль.

Прибыль и убытки по принятым обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, которые классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки, признаются в составе прибыли или убытка.

При определении того, будет ли признание изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода создавать или увеличивать учетные несоответствия в прибыли или убытках, Группа оценивает свои ожидания относительно того, произойдет ли компенсация последствий изменений кредитного риска обязательства в составе прибыли или убытка в результате изменения справедливой стоимости другого финансового инструмента категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки. Это необходимо определить в момент первоначального признания.

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

**Прочие финансовые обязательства.** Прочие финансовые обязательства, включая депозиты и займы, первоначально учитываются по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке. Прочие финансовые обязательства впоследствии учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период.

**Прекращение признания финансовых обязательств.** Группа прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате возмещением признается в составе прибыли или убытка.

Происходящий между Группой и кредитором обмен долговыми инструментами с существенно отличными условиями учитывается как погашение первоначального финансового обязательства, и признание нового финансового обязательства. Группа учитывает существенное изменение условий существующего финансового обязательства или его части как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Группа исходит из допущения, что условия обязательств существенно отличаются, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Если модификация не является существенной, то разница между: (1) балансовой стоимостью обязательства до модификации; и (2) приведенной стоимостью денежных потоков после модификации должна быть признана в прибылях или убытках как доход или расход от модификации в составе прочих доходов и расходов.

**Группа как арендодатель.** Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с согласованием условий договора операционной аренды и его оформлением, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и относятся на расходы равномерно в течение срока аренды.

**Группа как арендатор.** Группа группирует договоры операционной аренды по видам базовых активов и типам аренды. Группа применяет МСФО 16 «Аренда» в отношении портфеля договоров аренды с аналогичными характеристиками.

В соответствии с МСФО 16 ко всем договорам аренды, за исключением краткосрочных договоров аренды (до 12 месяцев) Группа признает:

- активы в форме права пользования и обязательства по аренде, первоначально оцениваемые по приведенной стоимости будущих арендных платежей;
- амортизацию активов в форме права пользования и процентов по обязательствам по аренде;

Группа использует разрешенное практическое упрощение, позволяющее не отделять компоненты, которые не являются арендой, от компонентов аренды и учитывать их в качестве единого актива.

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по текущей приведенной стоимости. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором, представляющей собой ставку, которую арендатор должен будет заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями. Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующие компоненты: сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде; любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде; любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором и оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

Оценивая срок аренды, и анализируя продолжительность не подлежащего досрочному прекращению периода аренды в отношении договоров, в которых как у арендатора, так и у арендодателя имеется право расторгнуть аренду без разрешения другой стороны с выплатой не более чем незначительного штрафа, Группа принимает во внимание деловую практику для каждой группы базовых активов. Если случаи расторжения договоров по инициативе арендодателя редки, то договор считается защищенным.

Права пользования базовым активом в договорах, где Группа является арендатором, учитываются по модели учета по первоначальной стоимости с последующей амортизацией в соответствии с МСФО 16 «Основные средства». Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков, срока полезного использования актива и срока аренды.

**Условные обязательства.** Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении (за исключением договоров финансовой гарантии и обязательств кредитного характера), но раскрываются в консолидированной финансовой отчетности, за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

**Договоры гарантии.** Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры не передают кредитный риск. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения предусмотренной договором обязанности второй стороной по договору). Претензии по гарантиям должны быть предъявлены до истечения срока действия договора. Чтобы спрогнозировать уровень платежей по договорам гарантии Группа использует данные предыдущих периодов и статистические методы. Это позволяет достичь высокой степени уверенности в отношении расчетных платежей и, соответственно, будущих потоков денежных средств.

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

**Обязательства кредитного характера.** Группа выпускает обязательства по предоставлению ссуд. Финансовые обязательства по предоставлению кредитов и займов первоначально отражаются по справедливой стоимости, равной, как правило, сумме полученных комиссий. Такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению займов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость займа при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по сумме оценочного резерва под кредитные убытки, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков. Для кредитных обязательств (когда эти компоненты могут быть отделены от займа) отдельный оценочный резерв под кредитные убытки признается как обязательство в консолидированном отчете о финансовом положении.

**Пенсионные обязательства.** В соответствии с требованиями российского законодательства, пенсионные взносы рассчитываются работодателем в виде определенного процента от расходов на заработную плату и перечисляются в Пенсионный фонд Российской Федерации, который переводит их в пенсионные фонды, выбранные работниками. У Группы нет обязательства по переводу пенсионных взносов непосредственно в пенсионные фонды, выбранные работниками. Такие расходы признаются в составе прибылей или убытков в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При уходе на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе РФ. Кроме того, Группа не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

**Обменный курс.** Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Руб./долл. США	73,8757	61,9057
Руб./евро	90,6824	69,3406
Руб./гр. золота	3 978,0000	3 008,3600

**Залоговое обеспечение.** Группа получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда она считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Группе право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

**Фидuciарная деятельность.** Группа предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидuciарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Группы. Группа принимает на себя операционные риски, связанные с фидuciарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Группы. Выручка от предоставления услуг доверительного управления признается в момент оказания услуги.

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

**Уставный капитал и эмиссионный доход.** Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после 1 января 2003 года, отражается по первоначальной стоимости. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСФО (IAS) 10 «События после отчетной даты», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

**Бессрочные облигации.** Группа учитывает бессрочные облигации как долевой инструмент, если такие облигации имеют неопределенный срок погашения и возможность отмены купонных выплат (без возникновения прав инвесторов на накопление данных неуплаченных купонов). При принятии решения о выплате купона по бессрочным облигациям, выплата отражается аналогично объявленным дивидендам.

**Фонды собственного капитала.** Фонды, отраженные в составе капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Группы, включают:

- фонд переоценки имущества, который состоит из резерва переоценки зданий;
- прочие фонды, в том числе составные части комбинированных финансовых обязательств, отражаемые в капитале.

#### Новые и пересмотренные стандарты МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу

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

МСФО (IFRS) 17	Договоры страхования
Поправки к МСФО (IAS) 1	«Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»
Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4, МСФО (IFRS) 16	«Реформа базовой процентной ставки – этап 2»
Поправки к МСФО (IFRS) 3	«Объединение бизнеса» – «Ссылка на концептуальную основу»
Поправки к МСФО (IAS) 16	«Основные средства» – «Выручка до предполагаемого использования»
Поправки к МСФО (IAS) 37	«Резервы, условные обязательства и условные активы» – «Убыточные договоры – стоимость выполнения контракта»
Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28	«Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»
Поправки к МСФО 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 41, МСФО (IFRS) 16	Ежегодные улучшения МСФО, цикл 2018-2020 гг.

Руководство не ожидает, что применение Стандартов, указанных выше, окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы в последующие периоды.

### 4. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

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

Оценки и связанные с ними допущения пересматриваются на постоянной основе. Изменения в расчетных оценках признаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, или в периоде и последующих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

**Существенные допущения, использованные при применении учетной политики и основные неопределенности в оценках.** Ниже перечислены:

- существенные допущения, которые руководство Группы использовало при применении учетной политики Группы и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности.
- существенные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

#### Ожидаемые кредитные убытки:

**Значительное увеличение кредитного риска.** Как поясняется в Примечании 3, величина ожидаемых кредитных убытков оценивается в сумме оценочного резерва, равного кредитным убыткам, ожидаемым в пределах 12 месяцев (для активов первой стадии) или в течение всего срока кредитования (для активов второй и третьей стадии). Актив переходит во вторую стадию при значительном увеличении кредитного риска по нему с момента первоначального признания. В МСФО (IFRS) 9 не содержится определение значительного увеличения кредитного риска. При оценке значительности увеличения кредитного риска по отдельному активу Группа учитывает, как качественную, так и количественную информацию, которая является обоснованной и может быть подтверждена. Более подробная информация представлена в Примечании 35.

#### 4. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках (продолжение)

**Создание групп активов со схожими характеристиками кредитного риска.** В случае если ожидаемые кредитные убытки измеряются для группы активов, финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик риска. Более подробная информация о характеристиках, рассматриваемых в рамках соответствующего суждения, приведена в Примечании 35. Характеристики кредитного риска отслеживаются на постоянной основе для подтверждения их схожести. Это необходимо для того, чтобы обеспечить правильную перегруппировку активов при изменении характеристик кредитного риска. В результате возможно возникновение новых портфелей или перенесение активов в существующий портфель, который более эффективно отражает схожие характеристики кредитного риска для соответствующей группы активов. Повторная сегментация портфелей и перемещения активов между портфелями осуществляются чаще, если наблюдается значительное повышение кредитного риска (или если такое значительное повышение сторнируется). В результате активы перемещаются из портфеля оцениваемых на основе кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев, в портфель

оценяемых на основе кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия, и наоборот. Переводы также возможны внутри портфелей, которые в таком случае продолжают измеряться на той же основе (кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев или в течение всего срока кредитования), но при этом изменяется сумма ожидаемых кредитных убытков, поскольку изменяется кредитный риск портфеля.

**Используемые модели и допущения.** При оценке справедливой стоимости финансовых активов, а также при оценке ожидаемых кредитных убытков Группа использует различные модели и допущения. При определении наиболее подходящей модели для каждого типа активов, а также для определения допущений, используемых в этих моделях, включая допущения, относящиеся к ключевым факторам кредитного риска, применяется суждение. Более подробная информация об оценке справедливой стоимости приведена в Примечании 33, а информация об ожидаемых кредитных убытках — в Примечании 35.

**Определение количества и относительного веса прогнозных сценариев для каждого типа продукта / рынка и определение прогнозной информации, относящейся к каждому сценарию.** При измерении уровня кредитных потерь Группа использует обоснованную прогнозную информацию, которая основана на предположениях относительно будущего движения различных экономических факторов и того, как эти факторы влияют друг на друга. См. Примечание 35 для получения более подробной информации.

**Вероятность дефолта.** Вероятность дефолта является ключевым входящим сигналом в измерении уровня кредитных потерь. Вероятность дефолта — это оценка на заданном временном горизонте, расчет которой включает исторические данные, предположения и ожидания будущих условий. См. Примечание 35 для получения более подробной информации, включая анализ чувствительности расчетного уровня кредитных потерь к изменениям в уровне вероятности дефолта в результате изменений экономических факторов.

#### 4. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках (продолжение)

**Убытки в случае дефолта.** Убытки в случае дефолта представляют собой оценку убытков, которые возникнут при дефолте. Он основан на разнице между денежными потоками, причитающимися по договору, и теми, которые кредитор ожидал бы получить, с учетом денежных потоков от обеспечения и интегральных кредитных улучшений. См. Примечание 35 для получения более подробной информации, включая анализ чувствительности уровня кредитных потерь к изменениям в показателе убытка при дефолте в результате изменений экономических факторов.

**Переоценка основных средств и недвижимости для перепродажи.** Здания, за исключением незавершенного строительства, учитываемого по сумме затрат и тестируемого на обесценение, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки. Недвижимость для перепродажи оценивается по наименьшей из двух величин: чистой цены продажи, являющейся справедливой стоимостью недвижимости за вычетом затрат на продажу, либо ее себестоимостью.

Справедливая стоимость определяется на основании рыночных данных квалифицированными оценщиками, за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Рыночная стоимость имущества оценивается с использованием трех методов:

- Метод сравнимых продаж, который включает анализ цен рыночных продаж по аналогичной недвижимости;
- Доходный метод, который предполагает наличие прямой связи между доходом, полученным от недвижимости, и ее рыночной стоимостью;
- Затратный метод, который предполагает, что стоимость недвижимости равна ее возмещаемой стоимости, за вычетом любого износа.

Переоценка проводится регулярно, с тем, чтобы балансовая стоимость активов существенно не отличалась от справедливой стоимости активов на отчетную дату.

**Отложенные налоговые активы.** Отложенный налоговый актив признается для всех вычитаемых временных разниц при условии, что есть вероятность того, что имеется налогооблагаемая прибыль, в отношении которой вычитаемые временные разницы могут использоваться. Оценка вероятности основана на оценке руководством будущей налогооблагаемой прибыли и включает в себя использование, в существенной мере, суждений со стороны руководства Группы.

Возмещаемость отложенного налогового актива была определена на основе прогнозов доходности, использованных в долгосрочной бизнес-стратегии Группы, включающей допущения о планируемых бизнес-изменениях в составе Группы. Эти допущения были протестированы на чувствительность, для того чтобы подтвердить, что используемые оценки не являются завышенными или агрессивными. Прогнозные допущения не включают каких-либо дополнительных стратегий налогового планирования.

Руководство Группы считает, что признанные отложенные налоговые активы будут полностью реализованы.

# ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МТС-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся  
31 декабря 2020 год (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 4. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках (продолжение)

**Резервы под возможные выплаты.** Группа раскрывает возникновение оценочных (вероятных) обязательств по юридическим или вмененным обязанностям и другим условиям, определенным МСФО (IAS) 37 п. 14. Группа формирует резервы по таким обязательствам, если руководство считает, что вероятность возникновения таких обязательств выше, чем вероятность события, когда такие обязательства не возникнут.

## 5. Чистый процентный доход до формирования резервов под ожидаемые кредитные убытки активов, по которым начисляются проценты

	2020 год	2019 год
<b>Процентные доходы</b>		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Ссуды, предоставленные клиентам	19 640 021	15 443 231
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 044 210	1 581 010
Средства в банках	609 820	748 871
Прочие процентные доходы		
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	942 891	859 679
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>22 236 942</b>	<b>18 632 791</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Средства клиентов	(6 549 308)	(6 714 993)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(149 705)	(157 226)
Средства банков и иных финансовых учреждений	(65 276)	(122 834)
Обязательства по аренде	(37 979)	(43 620)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(6 802 268)</b>	<b>(7 038 673)</b>
Чистый процентный доход до формирования резервов под ожидаемые кредитные убытки активов, по которым начисляются проценты	<b>15 434 674</b>	<b>11 594 118</b>

## 6. Резерв под ожидаемые кредитные убытки

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

	2020 год	2019 год
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным физическим лицам (Примечание 17)	8 708 006	4 015 780
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным юридическим лицам (Примечание 17)	512 523	30 392
Формирование/(восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках (Примечание 16)	2 076	(17 787)
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости (Примечание 15)	932	25

### Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, по которым начисляются проценты

**9 223 537**      **4 028 410**

Эффект от влияния операционной среды Группы на процесс оценки уровня ожидаемых кредитных убытков раскрыт в Примечании 31.

Информация о движении резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим операциям представлена следующим образом:

	Обязательства по предоставлению	Резервы по судебным искам	Итого
	Прочие активы	Выданные гарантии	
<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>519 849</b>	<b>223 597</b>	<b>221 191</b>
Формирование/(восстановление) резервов	49 563	(133 056)	90 876
Списание за счет резервов	(66 290)	-	(3 716)
			3 667
			(143 841)
			(210 131)
<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>503 122</b>	<b>90 541</b>	<b>312 067</b>
Формирование резервов	441 010	127 889	54 711
			316 102
			939 712

# ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МТС-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся  
31 декабря 2020 год (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Списание за счет резервов	(228 414)	-	-	-	(228 414)
<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>715 718</b>	<b>218 429</b>	<b>366 779</b>	<b>336 175</b>	<b>1637 101</b>

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

## 9. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	2020 год	2019 год
Торговые операции, нетто	471 214	(2 436 776)
Курсовые разницы, нетто	(332 470)	1 864 573
<b>Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой</b>	<b>138 744</b>	<b>(572 203)</b>

## 7. Чистый (убыток)/прибыль по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистый (убыток)/прибыль по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен в таблице ниже:

	2020 год	2019 год
Реализованный (убыток)/прибыль по торговым операциям	(15 651)	574 318
Корректировка справедливой стоимости	8 189	162 397
Выкуп собственных облигаций (Примечание 25)	(91 583)	-
<b>Чистый (убыток)/прибыль по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(99 045)</b>	<b>736 715</b>

## 8. Чистый (убыток)/прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами

Чистый (убыток)/прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами представлен ниже:

	2020 год	2019 год
Реализованная прибыль по производным инструментам	(663)	351 014
Корректировка справедливой стоимости	127	1020
<b>Чистый (убыток)/прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами</b>	<b>(536)</b>	<b>352 034</b>

# ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МТС-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся  
31 декабря 2020 год (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 10. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	2020 год	2019 год
<b>Комиссионные доходы:</b>		
Эквайринг и операции с банковскими картами	3 924 565	2 937 309
Агентское вознаграждение за продажи страховых продуктов	2 944 341	3 093 351
Обслуживание счетов	1 242 335	1 076 708
Расчетные операции	1 125 679	1 051 654
Операции с наличными денежными средствами с использованием пластиковых карт	1 032 194	826 323
Обслуживание банковских карт	809 073	681 104
Документарные операции	609 332	389 191
Прочие операции с наличными средствами	292 535	466 563
Осуществление функции валютного агента и валютного контролера	56 014	55 822
Прочее	423 872	430 742
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>12 459 940</b>	<b>11 008 767</b>
<b>Комиссионные расходы:</b>		
Расчетные операции	(3 114 450)	(2 903 251)
Информационное и техническое взаимодействие	(1 593 463)	(1 696 515)
Расходы по взысканию задолженности	(467 088)	(240 997)
Кассовые операции	(215 095)	(261 926)
Документарные операции	(8 410)	(187 240)
Прочее	(4 192)	(112 565)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(5 402 698)</b>	<b>(5 402 494)</b>

## 11. Прочие доходы

Прочие доходы представлены следующим образом:

	2020 год	2019 год
Доходы от операционной аренды		
Доходы от списания обязательств	221 542	195 928
Информационно-консультационные услуги	21 738	91 936
Штрафы и пени	12 853	7 732
Прочее	2 188	-
<b>Итого прочие доходы</b>	<b>326 564</b>	<b>353 422</b>

## 12. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	2020 год	2019 год
Заработка плата		
Отчисления на социальное обеспечение	4 330 126	4 767 456
<b>Итого расходы на персонал</b>	<b>5 323 444</b>	<b>5 727 818</b>
Услуги связи		
Услуги колл-центров	1 226 590	1 244 331
Амортизация основных средств и нематериальных активов	983 994	668 339
Обслуживание программного обеспечения	974 156	738 920
Платежи в агентство страхования вкладов	488 206	460 910
Техническое обслуживание основных средств	452 923	531 485
Расходы на рекламу	442 483	403 973
Профессиональные услуги	421 428	247 152
Амортизация активов в форме права пользования	344 248	289 126
Офисные расходы	242 311	310 996
Налоги, кроме налога на прибыль	203 044	103 307
Пластиковые карты	91 333	89 362
Расходы на охрану	86 099	85 555
Штрафы и пени	52 408	61 637
Командировочные расходы	37 924	22 738
Выбытие основных средств	24 125	47 447
Прочие расходы	5 926	4 015
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>11 641 123</b>	<b>11 321 604</b>

Группой утверждены программы мотивации, дающие сотрудникам Группы право на получение выплат в результате погашения причитающихся им фантомных и виртуальных акций или получение эквивалентной суммы акций ПАО «МТС». Количество выделяемых акций определяется условиями программ и решениями коллегиальных органов Группы, а переход права зависит от достижения определенных производственных показателей, сохранения трудовых отношений до конца установленных программой периодов и одобрения выплаты соответствующим коллегиальным органом. Группа отражает данные программы мотивации в соответствии с МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях» как операции, основанные на акциях с расчетами денежными средствами. За год, закончившийся 31 декабря 2020 года, Группа отразила расходы по таким программам мотивации в размере 138 150 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 372 551 тыс. руб.) в составе статьи «Заработная плата» и в размере 21 140 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 57 373 тыс. руб.) в составе статьи «Отчисления на социальное обеспечение».

## 13. Налог на прибыль

Группа составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ, где Группа и ее дочерние компании осуществляют свою деятельность. Эти требования могут отличаться от Международных стандартов финансовой отчетности.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия не облагаемого налогом дохода у Группы возникают определенные постоянные налоговые разницы.

# ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МТС-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся  
31 декабря 2020 год (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 13. Налог на прибыль (продолжение)

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Ставка по налогу на прибыль, используемая в приведенном ниже анализе, составляет 20% для юридических лиц, в соответствии с налоговым законодательством РФ.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлен следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Отложенные налоговые активы/(обязательства) по статьям отчетности:		
Средства в банках и ссуды, предоставленные клиентам	1 265 102	1 350 217
Прочие активы	123 522	257 331
Недвижимость для перепродажи	548 873	559 195
Вложения в ценные бумаги	(80 834)	47 193
Инвестиции в совместное предприятие	(9 301)	(7 220)
Производные финансовые инструменты	(356)	(204)
Основные средства и нематериальные активы	16 414	12 097
Прочие финансовые обязательства	242 490	105 584
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	5 937 960	5 704 909
Непризнанные отложенные налоговые активы	(4 790 674)	(4 778 579)
<b>Чистые отложенные налоговые активы</b>	<b>3 253 195</b>	<b>3 250 523</b>

Соотношение между расходами по налогу на прибыль и консолидированной прибылью до налогообложения за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, представлено следующим образом:

	2020 год	2019 год
Прибыль до налогообложения		
	890 087	2 245 424
Налог по установленной ставке (20%)	178 017	449 085
Изменение в сумме непризнанного отложенного налогового актива	12 095	(3 449)
Эффект от применения ставки налогообложения, отличной от базовой ставки (15%)	(82 260)	(64 297)
Налоговый эффект невычитаемых расходов/необлагаемых доходов	91 536	40 647
Эффект, относящийся к прошлым периодам	(107 520)	4 691
Возмещение переплат прошлых лет	(29 996)	-
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>61 872</b>	<b>426 677</b>
Расход по текущему налогу на прибыль	64 544	432 785
Изменение суммы отложенных налоговых активов	(2 672)	(6 108)
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>61 872</b>	<b>426 677</b>

## 13. Налог на прибыль (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Группа не признала часть отложенных налоговых активов на сумму 4 790 674 тыс. руб. и 4 778 579 тыс. руб. соответственно, поскольку Руководство Группы не ожидает, что данные налоговые убытки будут реализованы. Оценка отложенного налогового актива в значительной мере зависит от профессионального суждения и раскрывается в Примечании 4.

Для непризнанных налоговых активов в соответствии с текущим законодательством РФ отсутствует ограничение по сроку их использования.

Отложенные налоговые активы/(обязательства)	2020 год	2019 год
<b>Отложенные налоговые активы на 1 января</b>	<b>3 250 523</b>	<b>3 244 416</b>
<b>Отложенные налоговые обязательства на 1 января</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<hr/>		
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	2 696	3 617
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода	(24)	2 490
<b>Отложенные налоговые активы на 31 декабря</b>	<b>3 253 195</b>	<b>3 250 523</b>
<b>Отложенные налоговые обязательства на 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 14. Денежные средства и счета в Центральном банке

Денежные средства и счета в Центральном банке представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<hr/>		
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	14 901 116	20 078 217
Денежные средства	2 583 219	3 286 954
<b>Итого денежные средства и счета в Центральном банке</b>	<b>17 484 335</b>	<b>23 365 171</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации, включенные в остатки на счетах в Центральном банке, составляли 1 180 309 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 консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся  
31 декабря 2020 год (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 14. Денежные средства и счета в Центральном банке (продолжение)

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

	<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
Денежные средства и счета в Центральном банке	17 484 335	23 365 171
Соглашения обратного РЕПО с финансовыми организациями с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	15 106 960	257 588
Корреспондентские счета в банках и прочих финансовых организациях	5 970 435	4 181 146
Краткосрочные депозиты в банках	47 300	22 286
	<b>38 609 030</b>	<b>27 826 191</b>
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	(1180 309)	(1 302 287)
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(8 962)	(6 687)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>37 419 759</b>	<b>26 517 217</b>

## 15. Вложения в ценные бумаги (продолжение)

Информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, представлена ниже:

	<b>Стадия 1</b>	<b>Итого</b>
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>3 502</b>	<b>3 502</b>
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	1 081	1 081
Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(149)	(149)
<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>4 434</b>	<b>4 434</b>
Информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, представлена ниже:		
	<b>Стадия 1</b>	<b>Итого</b>

## 15. Вложения в ценные бумаги

Вложения в ценные бумаги, представлены следующим образом:

	<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
Корпоративные облигации	3 176 692	8 225 041
Долговые ценные бумаги субъектов РФ	6 411 014	7 231 735
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(4 434)	(3 502)
	<b>9 583 272</b>	<b>15 453 274</b>
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>		
- корпоративные и банковские облигации	13 706 515	11 194 780
- государственные долговые ценные бумаги	8 112 578	2 068 111
- долговые ценные бумаги субъектов РФ	5 172	10 532
	<b>21 824 265</b>	<b>13 273 423</b>
<b>Итого вложения в ценные бумаги</b>	<b>31 407 537</b>	<b>28 726 697</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 года ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости на сумму 1 557 390 тыс. руб. (2019: 8 719 222 тыс. руб.) и оцениваемые по справедливой стоимости на сумму 9 675 552 тыс. руб. (2019: 1 065 069 тыс. руб.), были переданы в качестве обеспечения по сделкам прямого РЕПО (Примечание 23).

	<b>Стадия 1</b>	<b>Итого</b>
<b>31 декабря 2019 года</b>		
Активы погашенные	(6 056 013)	(6 056 013)
Погашение процентов и прочие изменения	186 943	186 943
<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>9 587 706</b>	<b>9 587 706</b>

# ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МТС-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся  
31 декабря 2020 год (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 15. Вложения в ценные бумаги (продолжение)

Изменения в валовой балансовой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, которые повлекли за собой изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, представлены ниже:

	<b>Стадия 1</b>	<b>Итого</b>
<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>30 518 106</b>	<b>30 518 106</b>
Активы погашенные	(14 424 884)	(14 424 884)
Погашение процентов и прочие изменения	(636 446)	(636 446)
<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>15 456 776</b>	<b>15 456 776</b>

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

	<b>Стадия 1</b>
<i>Долговые ценные бумаги с рейтингом (Fitch или эквивалент):</i>	
BBB	9 556 167
BB	31 539
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(4 434)
<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>9 583 272</b>

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

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

## 16. Средства в банках

Средства в банках представлены следующим образом:

	<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
Соглашения обратного РЕПО с финансовыми организациями	15 106 960	257 588
Корреспондентские счета в банках и прочих финансовых организациях	5 970 435	4 181 146
Гарантийные депозиты в платежных системах	1 769 998	1 558 328
Краткосрочные депозиты в банках	47 300	22 286
	<b>22 894 693</b>	<b>6 019 348</b>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(8 961)	(6 885)
<b>Итого средства в банках</b>	<b>22 885 732</b>	<b>6 012 463</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года в составе средств в банках отражены гарантийные депозиты на сумму 1 769 998 тыс. руб. и 1 558 328 тыс. руб. соответственно, которые являются обеспечением по операциям с платежными системами.

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

	<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
	<b>Балансовая стоимость ссуд</b>	<b>Справедливая стоимость обеспечения</b>	<b>Балансовая стоимость ссуд</b>	<b>Справедливая стоимость обеспечения</b>
Корпоративные облигации	15 106 960	15 342 916	257 588	271 645
<b>Итого</b>	<b>15 106 960</b>	<b>15 342 916</b>	<b>257 588</b>	<b>271 645</b>

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

# ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МТС-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся  
31 декабря 2020 год (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 16. Средства в банках (продолжение)

Информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, представлена ниже:

	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>1 233</b>	-	<b>5 652</b>	<b>6 885</b>
Новые активы полученные или приобретенные	1 243	-	-	1 243
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	928	-	(95)	833
<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>3 404</b>	-	<b>5 557</b>	<b>8 961</b>

Информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, представлена ниже:

	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>1 809</b>	-	<b>38 193</b>	<b>40 002</b>
Новые активы полученные или приобретенные	518	-	136	654
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	(1 094)	-	(17 347)	(18 441)
Списание за счет резервов	-	-	(16 601)	(16 601)
Восстановления по ранее списанным активам	-	-	1 271	1 271
<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>1 233</b>	-	<b>5 652</b>	<b>6 885</b>

Изменения в валовой балансовой стоимости средств в банках, которые повлекли за собой изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, представлены ниже:

	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>6 012 188</b>	-	<b>7 160</b>	<b>6 019 348</b>
Новые активы полученные или приобретенные	15 169 649	-	-	15 169 649
Погашения и прочие изменения	1 705 930	-	(234)	1 705 696
<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>22 887 767</b>	-	<b>6 926</b>	<b>22 894 693</b>

## 16. Средства в банках (продолжение)

Изменения в валовой балансовой стоимости средств в банках, которые повлекли за собой изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, представлены ниже:

	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>4 394 638</b>	-	<b>38 193</b>	<b>4 432 831</b>
Новые активы полученные или приобретенные	2 573 267	-	182	2 573 449
Списание за счет резервов	-	-	(16 601)	(16 601)
Погашения и прочие изменения	(955 717)	-	(14 614)	(970 331)
<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>6 012 188</b>	-	<b>7 160</b>	<b>6 019 348</b>

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

	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
<i>Средства в банках с рейтингом:</i>				
AA	1 177 867	-	-	1 177 867
A	1 421 365	-	-	1 421 365
BBB	17 894 583	-	-	17 894 583
BB	1 887 752	-	-	1 887 752
B	11	-	-	11
<B / Кредитный рейтинг не присвоен	506 189	-	6 926	513 115
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(3 404)	-	(5 557)	(8 961)
<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>22 884 363</b>	-	<b>1 369</b>	<b>22 885 732</b>

# ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МТС-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся  
31 декабря 2020 год (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 16. Средства в банках (продолжение)

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

	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
<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)
<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>6 010 955</b>	<b>-</b>	<b>1 508</b>	<b>6 012 463</b>

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

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

## 17. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

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

	<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
Ссуды, обеспеченные гарантами и поручительствами	19 103 005	12 830 562
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	15 224 376	15 237 292
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	370 320	752 761
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	255 836	1 224 232
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	-	14 859
Необеспеченные ссуды	112 940 688	88 591 088
Ссуды, предоставленные клиентам	147 894 225	118 650 795
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(18 031 803)	(11 213 190)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>129 862 422</b>	<b>107 437 605</b>

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

По состоянию 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года в состав ссуд, предоставленных юридическим лицам, включены ссуды на общую сумму 155 828 тыс. руб. и 1315 166 тыс. руб., соответственно, которые были обеспечены залогом собственных выпущенных долговых ценных бумаг Группы на сумму 251 155 тыс. руб. и 998 143 тыс. руб., соответственно. Контрактные сроки погашения выпущенных ценных бумаг превышают контрактные сроки погашения ссуд, под которые данные ценные бумаги выпущены.

## 17. Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
Ссуды, предоставленные клиентам	147 894 225	118 650 795
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(18 031 803)	(11 213 190)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>129 862 422</b>	<b>107 437 605</b>

	<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
<b>Анализ по секторам экономики:</b>		
Физические лица	117 603 898	90 683 601
Торговля	12 423 371	11 575 507
Недвижимость и строительство	9 062 660	6 093 733
Финансовый сектор	3 426 614	2 344 507
Транспорт и связь	1 538 959	1 807 029
Сельское хозяйство и АПК	1 154 565	1 269 112
Финансовая аренда	1 085 262	1 188 116
Промышленное производство	752 140	1 641 294
Прочее	846 756	2 047 896
Ссуды, предоставленные клиентам	<b>147 894 225</b>	<b>118 650 795</b>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(18 031 803)	(11 213 190)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>129 862 422</b>	<b>107 437 605</b>

# ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МТС-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся  
31 декабря 2020 год (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 17. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Ссуды, предоставленные физическим лицам, представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Потребительские ссуды	80 923 014	63 328 906
Кредитные карты	21 873 579	15 617 856
Ипотечные ссуды	14 384 153	11 163 930
Прочее	423 152	572 909
 Ссуды, предоставленные физическим лицам	 117 603 898	 90 683 601
 За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	 (14 287 844)	 (7 371 547)
 <b>Итого ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	 <b>103 316 054</b>	 <b>83 312 054</b>

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группой были предоставлены ссуды 2 группам заемщиков на общую сумму 8 408 582 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 1 группе заемщиков на общую сумму 4 055 234 тыс. руб.) задолженность каждой из которых превышала 10% капитала Группы.

В состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды, условия которых были пересмотрены в рамках собственных программ реструктуризаций и кредитных каникул за год, закончившийся 31 декабря 2020 года. По состоянию на 31 декабря 2020 года данные ссуды включали ссуды на сумму 815 414 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 0 тыс. руб.), резерв по которым оценивался на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев, и ссуды на сумму 5 134 607 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 326 176 тыс. руб.), резерв по которым оценивался с учетом ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни. Пересмотр условий не приводил к существенным модификациям и не имел существенного влияния на амортизационную стоимость данных ссуд.

В течение 2020 и 2019 годов, 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 на 31 декабря 2020 года сумма списания таких ссуд при выбытии за счет резерва составила 279 434 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 39 600 тыс. руб.), общий доход от продажи составил 235 060 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: убыток 13 635 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года ссуды на сумму 2 641 467 тыс. руб. и 3 684 747 тыс. руб., соответственно, оцениваемые на индивидуальной основе в Стадии 3, были обеспечены залогом недвижимости, оборудования, товарно-материальных ценностей, векселей, а также гарантиями, справедливой стоимостью 669 483 тыс. руб. и 1098 609 тыс. руб., соответственно.

Эффект от влияния операционной среды Группы на процесс оценки уровня ожидаемых кредитных потерь раскрыт в Примечании 31.

## 17. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам – юридическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>566 093</b>	<b>76 541</b>	<b>3 199 009</b>	<b>3 841 643</b>
Перевод в Стадию 1	626	(626)	-	-
Перевод в Стадию 2	(121 369)	121 369	-	-
Перевод в Стадию 3	(30 167)	(23 841)	54 008	-
Новые активы полученные или приобретенные	417 913	-	-	417 913
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска, включая погашения	52 218	368 148	(325 756)	94 610
Выбытие резерва при продаже	-	-	(279 434)	(279 434)
Списание за счет резервов	-	-	(514 281)	(514 281)
Восстановления по ранее списанным активам	-	-	183 507	183 507
 <b>31 декабря 2020 года</b>	 <b>885 314</b>	<b>541 591</b>	<b>2 317 054</b>	<b>3 743 959</b>

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>316 561</b>	<b>595 143</b>	<b>3 408 009</b>	<b>4 319 713</b>
Перевод в Стадию 1	19 100	(17 551)	(1 549)	-
Перевод в Стадию 2	(47 711)	49 116	(1 405)	-
Перевод в Стадию 3	(185 507)	(496 243)	681 750	-
Новые активы полученные или приобретенные	657 842	-	-	657 842
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска, включая погашения	(154 592)	(53 924)	(418 934)	(627 450)
Выбытие резерва при продаже	(39 600)	-	-	(39 600)
Списание за счет резервов	-	-	(862 511)	(862 511)
Восстановления по ранее списанным активам	-	-	393 649	393 649
 <b>31 декабря 2019 года</b>	 <b>566 093</b>	<b>76 541</b>	<b>3 199 009</b>	<b>3 841 643</b>

# ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МТС-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся  
31 декабря 2020 год (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 17. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

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

	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>1 925 065</b>	<b>1 101 838</b>	<b>4 344 644</b>	<b>7 371 547</b>
Перевод в Стадию 1	1 497 407	(1 278 687)	(218 720)	-
Перевод в Стадию 2	(540 123)	774 986	(234 863)	-
Перевод в Стадию 3	(14 713)	(4 394 984)	4 409 697	-
Новые активы полученные или приобретенные	1 521 790	-	-	1 521 790
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска, включая погашения	(1 550 836)	5 635 381	3 101 671	7 186 216
Списание за счет резервов	-	-	(2 410 777)	(2 410 777)
Восстановления по ранее списанным активам	-	-	619 068	619 068
<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>2 838 590</b>	<b>1 838 534</b>	<b>9 610 720</b>	<b>14 287 844</b>

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

	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>962 288</b>	<b>449 109</b>	<b>3 532 164</b>	<b>4 943 561</b>
Перевод в Стадию 1	819 773	(629 595)	(190 178)	-
Перевод в Стадию 2	(230 284)	309 996	(79 712)	-
Перевод в Стадию 3	(1 853)	(1 585 361)	1 587 214	-
Новые активы полученные или приобретенные	1 706 678	-	-	1 706 678
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска, включая погашения	(1 331 537)	2 557 689	1 082 950	2 309 102
Списание за счет резервов	-	-	(2 139 180)	(2 139 180)
Восстановления по ранее списанным активам	-	-	551 386	551 386
<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>1 925 065</b>	<b>1 101 838</b>	<b>4 344 644</b>	<b>7 371 547</b>

## 17. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Изменения в валовой балансовой стоимости кредитов юридическим лицам, которые повлекли за собой изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, представлены ниже:

	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>20 923 333</b>	<b>3 329 404</b>	<b>3 714 457</b>	<b>27 967 194</b>
Перевод в Стадию 1	3 638	(3 638)	-	-
Перевод в Стадию 2	(5 520 921)	5 520 921	-	-
Перевод в Стадию 3	(73 552)	(125 147)	198 699	-
Новые активы полученные или приобретенные	11 830 356	-	-	11 830 356
Продажа	-	-	(514 494)	(514 494)
Списание за счет резервов	-	-	(514 281)	(514 281)
Погашения и прочие изменения	(6 968 224)	(1 248 375)	(261 849)	(8 478 449)
<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>20 194 630</b>	<b>7 473 165</b>	<b>2 622 532</b>	<b>30 290 327</b>

Изменения в валовой балансовой стоимости кредитов юридическим лицам, которые повлекли за собой изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, представлены ниже:

	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>22 083 265</b>	<b>3 425 806</b>	<b>3 845 986</b>	<b>29 355 057</b>
Перевод в Стадию 1	387 341	(384 789)	(2 552)	-
Перевод в Стадию 2	(2 289 303)	2 291 928	(2 625)	-
Перевод в Стадию 3	(521 478)	(1175 903)	1 697 381	-
Новые активы полученные или приобретенные	13 109 964	-	-	13 109 964
Продажа	(2 000 000)	-	-	(2 000 000)
Списание за счет резервов	-	-	(862 511)	(862 511)
Погашения и прочие изменения	(9 846 456)	(827 638)	(961 222)	(11 635 316)
<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>20 923 333</b>	<b>3 329 404</b>	<b>3 714 457</b>	<b>27 967 194</b>

# ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МТС-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся  
31 декабря 2020 год (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 17. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Изменения в валовой балансовой стоимости кредитов физическим лицам, которые повлекли за собой изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, представлены ниже:

	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>81 590 589</b>	<b>3 559 644</b>	<b>5 533 368</b>	<b>90 683 601</b>
Перевод в Стадию 1	6 844 043	(6 474 850)	(369 193)	-
Перевод в Стадию 2	(16 983 219)	17 317 994	(334 775)	-
Перевод в Стадию 3	(185 051)	(8 875 692)	9 060 743	-
Новые активы полученные или приобретенные	85 243 364	-	-	85 243 364
Списание за счет резервов	-	-	(2 410 777)	(2 410 777)
Погашения и прочие изменения	(56 862 313)	669 882	280 141	(55 912 290)
<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>99 647 413</b>	<b>6 196 978</b>	<b>11 759 507</b>	<b>117 603 898</b>

Изменения в валовой балансовой стоимости кредитов физическим лицам, которые повлекли за собой изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, представлены ниже:

	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>46 424 574</b>	<b>1 553 560</b>	<b>4 501 299</b>	<b>52 479 433</b>
Перевод в Стадию 1	2 363 976	(2 112 851)	(251 125)	-
Перевод в Стадию 2	(8 622 763)	8 762 286	(139 523)	-
Перевод в Стадию 3	(109 434)	(3 788 100)	3 897 534	-
Новые активы полученные или приобретенные	77 634 868	-	-	77 634 868
Продажа	-	-	-	-
Списание за счет резервов	-	-	(2 139 180)	(2 139 180)
Погашения и прочие изменения	(36 100 632)	(855 251)	(335 637)	(37 291 520)
<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>81 590 589</b>	<b>3 559 644</b>	<b>5 533 368</b>	<b>90 683 601</b>

## 17. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Информация о качестве ссуд, предоставленных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2020 года представлена ниже:

	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>31 декабря 2020 года</b>
<i>Оцениваемые на коллективной основе</i>				
Непросроченные	1 001 566	22 685	-	1 024 251
Просроченные:	-	-	-	-
до 30 дней	-	26 436	2 257	28 693
от 31 до 60 дней	-	6 919	1100	8 019
от 61 до 90 дней	-	7 298	733	8 031
от 91 до 180 дней	-	-	22 085	22 085
свыше 180 дней	-	-	644 573	644 573
<b>Итого ссуды юридическим лицам, оцениваемые на коллективной основе</b>	<b>1 001 566</b>	<b>63 338</b>	<b>670 748</b>	<b>1 735 652</b>
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие	13 087 510	2 898 088	-	15 985 598
Требующие мониторинга	6 105 554	4 511 739	-	10 617 293
Дефолтные	-	-	1 951 784	1 951 784
<b>Итого ссуды юридическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе</b>	<b>19 193 064</b>	<b>7 409 827</b>	<b>1 951 784</b>	<b>28 554 675</b>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(885 314)	(541 591)	(2 317 054)	(3 743 959)
<b>ИТОГО</b>	<b>19 309 316</b>	<b>6 931 574</b>	<b>305 478</b>	<b>26 546 368</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, в состав ссуд в Стадии 1, оцениваемых на индивидуальной основе, входили ссуды по финансированию строительного проекта, резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивался на основе сценарного анализа модели будущих дисконтируемых денежных потоков проекта. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, ставка резервирования по таким ссудам составила 18,4% и 26,2%, соответственно.

**ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МТС-БАНК»**

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся  
31 декабря 2020 год (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**17. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)**

Информация о качестве ссуд, предоставленных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2019 года представлена ниже:

	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
<i>Оцениваемые на коллективной основе</i>				
Непросроченные	1182 283	30 786	-	1213 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
<b>Итого ссуды юридическим лицам, оцениваемые на коллективной основе</b>	<b>1197 214</b>	<b>61 660</b>	<b>700 155</b>	<b>1959 029</b>
<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
<b>Итого ссуды юридическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе</b>	<b>19 726 119</b>	<b>3 267 744</b>	<b>3 014 302</b>	<b>26 008 165</b>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(566 093)	(76 541)	(3 199 009)	(3 841 643)
<b>ИТОГО</b>	<b>20 357 240</b>	<b>3 252 863</b>	<b>515 448</b>	<b>24 125 551</b>

**17. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)**

Информация о качестве ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2020 года представлена ниже:

	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>31 декабря 2020 года</b>
<i>Оцениваемые на коллективной основе</i>				
Непросроченные	99 647 413	2 340 696	-	101 988 109
Просроченные:				
до 30 дней	-	2 476 674	225 914	2 702 588
от 31 до 60 дней	-	808 389	136 138	944 527
от 61 до 90 дней	-	571 219	100 188	671 407
от 91 до 180 дней	-	-	1 928 239	1 928 239
свыше 180 дней	-	-	8 679 343	8 679 343
<b>Итого ссуды физическим лицам, оцениваемые на коллективной основе</b>	<b>99 647 413</b>	<b>6 196 978</b>	<b>11 069 822</b>	<b>116 914 213</b>
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Требующие мониторинга	-	-	305 962	305 962
Дефолтные	-	-	383 723	383 723
<b>Итого ссуды физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>689 685</b>	<b>689 685</b>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(2 838 590)	(1 838 534)	(9 610 720)	(14 287 844)
<b>ИТОГО</b>	<b>96 808 823</b>	<b>4 358 444</b>	<b>2 148 787</b>	<b>103 316 054</b>

**ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МТС-БАНК»**

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся  
31 декабря 2020 год (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**17. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)**

Информация о качестве ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2019 года представлена ниже:

	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
<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
<b>Итого ссуды физическим лицам, оцениваемые на коллективной основе</b>	<b>81 590 589</b>	<b>3 421 823</b>	<b>4 862 923</b>	<b>89 875 335</b>
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Требующие мониторинга	-	137 821	49 420	187 241
Дефолтные	-	-	621 025	621 025
<b>Итого ссуды физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе</b>	<b>-</b>	<b>137 821</b>	<b>670 445</b>	<b>808 266</b>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 925 065)	(1 101 838)	(4 344 644)	(7 371 547)
<b>ИТОГО</b>	<b>79 665 524</b>	<b>2 457 806</b>	<b>1 188 724</b>	<b>83 312 054</b>

**18. Инвестиции в совместное предприятие**

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Группа классифицировала принадлежащую ей долю в фонде в качестве инвестиции в совместное предприятие.

В соответствии с правилами доверительного управления Фонда решения общего собрания принимаются 75% процентами голосов от общего количества голосов, предоставляемых их владельцам в соответствии с количеством принадлежащих им инвестиционных паев на дату принятия решения о созыве общего собрания.

Группа не может в одностороннем порядке управлять значимой деятельностью Фонда, при этом принятие решения общего собрания может быть принято только совместно с другим инвестором.

**ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МТС-БАНК»**

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся  
31 декабря 2020 год (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**18. Инвестиции в совместное предприятие (продолжение)**

Сводная финансовая информация по совместному предприятию представлена ниже:

	<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
<b>Активы фонда</b>		
Инвестиции в недвижимость	938 700	949 800
Средства в банках	94 372	62 322
Прочие активы	50 830	108 915
Обязательства фонда	(19 785)	(18 905)
<b>Чистые активы фонда</b>	<b>1 064 117</b>	<b>1 102 132</b>
Доля владения Группы в фонде	59,74%	59,74%
<b>Балансовая стоимость доли Группы в фонде</b>	<b>635 755</b>	<b>658 467</b>

	<b>2020 год</b>	<b>2019 год</b>
<b>Совокупный доход фонда</b>		
Доход от сдачи недвижимого имущества в аренду	173 388	165 790
Списание стоимости инвестиционной недвижимости	(11 100)	(29 900)
Прочие доходы	16 982	20 402
Прочие расходы	(17 087)	(20 137)
Операционные расходы	(84 674)	(75 990)
<b>Итого совокупный доход</b>	<b>77 509</b>	<b>60 165</b>

Доля владения Группы в фонде	59,7%	59,7%
<b>Доля в прибыли совместного предприятия</b>		

	<b>2020 год</b>	<b>2019 год</b>
<b>Сверка движения чистых активов фонда</b>		

На 1 января	1 102 132	1 155 082
Чистая прибыль	77 509	60 166
Дивиденды уплаченные	(115 524)	(113 116)

<b>На 31 декабря</b>	<b>1 064 117</b>	<b>1 102 132</b>
----------------------	------------------	------------------

**19. Основные средства и нематериальные активы**

														<b>Итого основные средства</b>	
														<b>и немате- риальные активы</b>	
<b>Балансовая стоимость</b>															
<b>31 декабря 2018 года</b>		<b>1 883 624</b>	<b>49 916</b>	<b>1 376 605</b>											
Приобретения		26 861	14 178	704 071	122 516										
Реклассификация в недвижимость для перепродажи		(1 573)	-	-	-										
Выбытия		-	(3 404)	(148 793)	-										
Вычет накопленной амортизации при переоценке		(41 823)	-	-	-										
Переоценка		(45 359)	-	-	-										
<b>31 декабря 2019 года</b>		<b>1 821 730</b>	<b>60 690</b>	<b>1 931 882</b>	<b>122 516</b>	<b>3 936 818</b>	<b>3 958 887</b>	<b>7 895 705</b>							
Приобретения		41 346	3 988	461 279	127 667	<b>634 280</b>	1 880 905	<b>2 515 185</b>							
Ввод в эксплуатацию		122 516	-	(122 516)											
Выбытия		(46 223)	-	(145 969)	-	<b>(192 192)</b>	(96 467)	<b>(288 659)</b>							
Вычет накопленной амортизации при переоценке		(42 612)	-	-	-	<b>(42 612)</b>	-	<b>(42 612)</b>							
Переоценка		13 221	-	-	-	<b>13 221</b>	-	<b>13 221</b>							
<b>31 декабря 2020 года</b>		<b>1 909 978</b>	<b>64 678</b>	<b>2 247 192</b>	<b>127 667</b>	<b>4 349 515</b>	<b>5 743 325</b>	<b>10 092</b>							

# ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МТС-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся  
31 декабря 2020 год (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 19. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

	<b>Здания</b>	<b>Капиталь- ные вложения</b>	<b>Мебель и оборудо- вание</b>	<b>Незавер- шенно- строитель- ство</b>	<b>Итого основные средства</b>	<b>Немате- риальные активы</b>	<b>Итого и немате- риальные активы</b>
<b>Накопленная амортизация</b>							
<b>31 декабря 2018 года</b>	-	<b>35 841</b>	<b>959 432</b>	-	<b>995 273</b>	<b>1 949 416</b>	<b>2 944 689</b>
Начисления за год	41 823	11 275	189 676	-	<b>242 774</b>	496 146	<b>738 920</b>
Выбытия	-	(3 404)	(143 740)	-	<b>(147 145)</b>	(805 099)	<b>(952 244)</b>
Вычет накопленной амортизации при переоценке	(41 823)	-	-	-	<b>(41 823)</b>	-	<b>(41 823)</b>
<b>31 декабря 2019 года</b>	-	<b>43 712</b>	<b>1 005 368</b>	-	<b>1 049 079</b>	<b>1 640 463</b>	<b>2 689 542</b>
Начисления за год	43 795	6 835	220 349	-	<b>270 979</b>	703 177	<b>974 156</b>
Выбытия	(1183)	(1183)	(145 321)	-	<b>(146 504)</b>	(95 672)	<b>(242 176)</b>
Вычет накопленной амортизации при переоценке	(42 612)	-	-	-	<b>(42 612)</b>	-	<b>(42 612)</b>
<b>31 декабря 2020 года</b>	-	<b>50 547</b>	<b>1 080 396</b>	-	<b>1 130 942</b>	<b>2 247 968</b>	<b>3 378 910</b>
<b>Остаточная балансовая стоимость</b>							
<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>1 821 730</b>	<b>16 979</b>	<b>926 514</b>	<b>122 516</b>	<b>2 887 739</b>	<b>2 318 424</b>	<b>5 206 162</b>
<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>1 909 978</b>	<b>14 131</b>	<b>1 166 797</b>	<b>127 667</b>	<b>3 218 573</b>	<b>3 495 357</b>	<b>6 713 930</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года здания, находящиеся в собственности Группы, были отражены по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости применялся один из следующих методов или их комбинация: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход).

При использовании комбинации подходов, справедливая стоимость объектов недвижимости определяется путем взвешивания полученных оценок в рамках этих отдельных сценариев. Справедливая стоимость данных активов составила 1909 978 тыс. руб. и 1 821 730 тыс. руб., соответственно. Если бы здания учитывались по исторической стоимости, пересчитанной в соответствии с индексами инфляции, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, их балансовая стоимость составила бы 1 956 658 тыс. руб. и 1 880 790 тыс. руб. на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, соответственно.

В течение 2020 и 2019 годов, Группа признала в составе нематериальных активов собственные разработки программного обеспечения на сумму 1 328 867 тыс. руб. и 1 006 994 тыс. руб., соответственно.

## 19. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование стоимостью 627 437 тыс. руб. и 562 618 тыс. руб., соответственно. Основная часть выбытия основных средств в 2018-2019 годах связана со списанием полностью самортизированного имущества.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года справедливая стоимость зданий, находящихся в собственности Группы, соответствовала третьему уровню в иерархии справедливой стоимости.

## 20. Недвижимость для перепродажи

Инвестиции в недвижимость представлены следующим образом:

	<b>2020 год</b>	<b>2019 год</b>
На 1 января	2 836 514	3 360 620
Недвижимость, полученная в результате обращения взыскания на обеспечение по выданным ссудам	268 119	417 296
Недвижимость, полученная в части погашения основного долга	291 988	-
Выбытия	(641 203)	(577 040)
Изменения стоимости недвижимости	(231 800)	(364 362)
<b>На 31 декабря</b>	<b>2 523 619</b>	<b>2 836 514</b>

За 2020 и 2019 год в состав доходов от операционной аренды включены доходы от сдачи в аренду объектов недвижимости для перепродажи в сумме 213 893 тыс. руб. и 191 923 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года недвижимость для перепродажи оценивается по наименьшей из двух величин: чистой цены продажи, являющейся справедливой стоимостью недвижимости за вычетом затрат на продажу, либо ее себестоимостью.

Для определения справедливой стоимости были использованы следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход) и метод сравнения продаж (сравнительный подход). Для выведения итоговой величины результатам, полученным с помощью двух подходов, были присвоены различные веса, в зависимости от того, насколько применение того или иного подхода отвечало таким характеристикам, как достоверность и достаточность информации, а также специфике оцениваемого имущества.

Ограничения по реализации инвестиций в недвижимость, а также документально оформленные обязательства по их покупке, строительству, ремонту, техническому обслуживанию или улучшению отсутствуют.

# ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МТС-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся  
31 декабря 2020 год (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 21. Аренда (Группа в качестве арендатора)

Активы в форме права собственности представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>Активы в форме права пользования</b>		
Земля и здания	558 457	595 794
Мебель и оборудование	670	1164
<b>Итого активы в форме права пользования</b>	<b>559 126</b>	<b>596 958</b>

Группа арендует несколько активов, включая здания, землю и оборудование. Средний срок аренды составляет 5.84 лет (2019: 5 лет).

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года у Группы не было опционов на приобретение оборудование за номинальную сумму в конце срока аренды.

В течение 2020 и 2019 годов Группа приобрела активов в форме права пользования в виде новых контрактов и пролонгирования существующих на сумму 235 100 тыс. руб. и 489 247 тыс. руб., соответственно.

В течение 2020 и 2019 годов общий отток денежных средств за аренду составляет 268 591 тыс. руб. и 314 017 тыс. руб., соответственно.

В консолидированный отчет о прибылях и убытках включены следующие расходы, относящиеся к аренде (Группа в качестве арендатора):

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>Амортизация активов в форме права пользования:</b>		
Земля и здания	241 872	310 915
Мебель и оборудование	439	81
<b>Итого амортизация активов в форме права пользования:</b>	<b>242 311</b>	<b>310 996</b>

Процентные расходы по обязательствам по аренде	37 979	43 620
Расходы, связанные с краткосрочной арендой и договорами аренды с низкой стоимостью базового актива	52 395	29 239

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года у Группы не было обязательств по краткосрочной аренде.

На 31 декабря 2019 года, аренда, срок которой еще не начался, но по которой у Группы есть договорные обязательства, включает фиксированные платежи в размере 2 551 тыс. руб. в год в течение следующих 5 лет. На 31 декабря 2020 года, таких договоров не было.

## 21. Аренда (Группа в качестве арендатора) (продолжение)

Варианты продления и прекращения включены в ряд договор аренды Группы. Они используются для максимизации операционной гибкости с точки зрения управления активами, используемыми в деятельности Группы. Большинство имеющихся вариантов продления и расторжения осуществляются только Группой, а не соответствующим арендодателем. Срок аренды при признании актива рассчитывается с учетом опционов на продление.

В приведенной ниже таблице представлены минимальные суммы будущих арендных платежей вместе с приведенной стоимостью чистых минимальных арендных:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>Минимальные арендные платежи:</b>		
До одного года	256 675	260 761
От одного года до пяти лет	378 317	444 149
<b>Итого минимальные арендные платежи</b>	<b>634 992</b>	<b>704 910</b>
За вычетом эффекта дисконтирования	(48 880)	(77 129)
<b>Приведенная стоимость чистых минимальных арендных платежей, в том числе:</b>		
До одного года	252 884	250 406
От одного года до пяти лет	333 228	377 375
<b>Итого приведенная стоимость чистых минимальных арендных платежей</b>	<b>586 112</b>	<b>627 781</b>
За вычетом краткосрочной части обязательств по аренде	(252 884)	(250 406)
<b>Долгосрочные обязательства по аренде</b>	<b>333 228</b>	<b>377 375</b>

## ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МТС-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся  
31 декабря 2020 год (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 22. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами	669 505	462 877
Начисленные комиссионные доходы	636 341	447 284
Авансы, выданные поставщикам и подрядчикам	280 396	407 100
Прочие финансовые активы	275 777	259 633
Прочие нефинансовые активы	158 656	114 071
Расходы будущих периодов	95 878	63 249
Налоги, кроме налога на прибыль	29 893	25 159
Товарно-материальные запасы	6 747	139 543
<b>Итого прочие активы до вычета резервов</b>	<b>2 153 193</b>	<b>1 918 917</b>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки и под обесценение	(715 718)	(503 122)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>1 437 475</b>	<b>1 415 795</b>

### 22. Прочие активы (продолжение)

Информация о движении резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам представлена в Примечании 6.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года в состав прочих активов включены финансовые активы за вычетом резерва в сумме 1 095 095 тыс. руб. и 848 239 тыс. руб., соответственно, включая резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме 486 528 тыс. руб. и 321 556 тыс. руб., соответственно.

### 23. Средства банков и иных финансовых учреждений

Средства банков и иных финансовых учреждений представлены следующим образом:

	<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
Ссуды, полученные по соглашениям прямого РЕПО	20 540 078	11 994 498
Кредиты и срочные депозиты банков и других финансовых учреждений	2 549 269	50 000
Корреспондентские счета других банков	1 372 466	260 810
<b>Итого средства банков и иных финансовых учреждений</b>	<b>24 461 813</b>	<b>12 305 308</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года в качестве обеспечения по соглашениям прямого РЕПО с банками были переданы ценные бумаги на сумму 11 232 942 тыс. руб. и 9 784 291 тыс. руб. соответственно (Примечание 15), ценные бумаги, полученные по соглашениям обратного РЕПО с банками на сумму 4 391 451 тыс. руб. (2019: 0 тыс. руб.) (Примечание 16) и ценные бумаги, полученные от ГК "Агентство по страхованию вкладов" в качестве субординированного займа, на сумму 6 374 010 тыс. руб. и 3 517 906 тыс. руб. соответственно (Примечание 34).

### 24. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
Срочные депозиты	108 041 860	98 945 680
Текущие счета	41 697 379	30 151 669
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>149 739 239</b>	<b>129 097 349</b>

# ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МТС-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся  
31 декабря 2020 год (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 24. Средства клиентов (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года средства клиентов, превышающие по отдельности 10% капитала Группы, были получены от 4 клиентов на общую сумму 50 175 788 тыс. руб. (34% от общей суммы средств клиентов) и 43 259 728 тыс. руб. (34% от общей суммы средств клиентов) соответственно (Примечание 32).

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>Анализ по секторам экономики:</b>		
Физические лица	107 083 984	100 851 792
Транспорт и связь	8 493 273	6 781 690
Финансовый сектор	7 546 365	5 308 913
Медицина	5 932 792	1 629 134
Торговля	4 451 898	4 014 870
Недвижимость и строительство	2 906 800	2 495 684
Промышленное производство	2 479 314	1 784 038
Наука и образование	152 663	54 360
Прочее	10 692 150	6 176 868
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>149 739 239</b>	<b>129 097 349</b>

## 25. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Срок погашения месяц/год	Годовая процентная ставка, %	31 декабря 2020 года	Срок погашения месяц/год	Годовая процентная ставка, %	31 декабря 2019 года
<b>Ценные бумаги, обеспеченные пулом ипотечных кредитов</b>						
	-	-	-	ноябрь 2041	10,5%	870 435
				апрель 2019		
				– апрель		
<b>Векселя</b>						
	апрель 2019 – март 2024	0,01%– 6,45%	1 839 813	2023	0,01%–7,26%	1 558 781
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>			<b>1 839 813</b>			<b>2 429 216</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 года ценные бумаги, обеспеченные пулом ипотечных кредитов, выпущенные Группой на сумму 870 435 тыс. руб. были обеспечены ссудами, предоставленными розничным клиентам, на общую сумму 812 630 тыс. руб. (Примечание 17), а также средствами в банках на сумму 189 059 тыс. руб. (Примечание 16).

В 2020 Группа произвела обратный выкуп собственных ценных бумаг, обеспеченных пулом ипотечных кредитов, за 762 974 тыс. руб. Убыток от выкупа собственных облигаций в размере 91 583 тыс. руб. был признан в отчете о прибылях и убытках.

## 26. Производные финансовые инструменты

В таблицах ниже приведена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, признанных в составе активов или обязательств, и их номинальное значение. Номинальное значение, отражаемое на валовой основе, представляет значение, к которому применяется ставка или индекс, и служит основой для оценки изменения стоимости производных инструментов. Номинальное значение указывает на объем сделок, расчеты по которым не произведены на конец года, и не отражает величину рыночного или кредитного риска.

По состоянию на 31 декабря 2020 года производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

	Номинальная сумма в рублевом эквиваленте		Справедливая стоимость	
	К получению	К уплате	Обязательство	Актив
<b>Производные финансовые инструменты:</b>				
Валютные форвардные контракты	74 704	74 759	январь – март, 2021	212
Валютные своп сделки	185 161	184 976	январь – март, 2021	1 568
<b>Итого производные финансовые инструменты</b>				<b>1 780</b> <b>1 652</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 года производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

	Номинальная сумма в рублевом эквиваленте		Справедливая стоимость	
	К получению	К уплате	Обязательство	Актив
<b>Производные финансовые инструменты:</b>				
Валютные опционы на покупку/продажу	212 522	212 522	январь – март, 2020	831
Валютные форвардные контракты	1 205 189	1 203 981	январь – март, 2020	25 424
Валютные своп сделки	52 472	52 469	январь, 2020	22
<b>Итого производные финансовые инструменты</b>				<b>26 277</b> <b>25 257</b>

# ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МТС-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся  
31 декабря 2020 год (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 27. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
Незавершенные расчеты по экварингу	1 502 477	909 120
Расчеты с персоналом по заработной плате и иным компенсациям	1 101 601	1 438 551
Торговая кредиторская задолженность	970 882	1 262 391
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	626 835	573 942
Резервы по выданным гарантиям и обязательствам по предоставлению кредитов (Примечание 30)	585 208	402 608
Доходы будущих периодов	402 979	629 727
Резерв по судебным искам (Примечание 9)	336 176	20 073
Взносы в агентство по страхованию вкладов	109 902	145 797
Прочие финансовые обязательства	250 131	210 626
Прочее	18 278	15 906
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>5 904 469</b>	<b>5 608 741</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года в состав прочих обязательств включены прочие финансовые обязательства в сумме 3 934 994 тыс. руб. и 3 966 485 тыс. руб. соответственно.

Информация о движении резервов по судебным искам за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, представлена в Примечании 6.

Информация о движении резервов по выданным гарантиям и обязательствам по предоставлению кредитов за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, представлена в Примечании 30.

## 28. Уставный капитал

В таблице ниже представлено изменение количества акций в обращении за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	<b>Привилегиро- ванные акции, штуки</b>	<b>Обыкновенные акции, штуки</b>
<b>31 декабря 2018 года</b>	600	20 752 477
Выпуск акций	-	2 519 980
<b>31 декабря 2019 года</b>	600	23 272 457
Выпуск акций	-	3 599 972
<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>600</b>	<b>26 872 429</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 года утвержденный уставный капитал состоял из 26 872 429 обыкновенных акций (31 декабря 2019 года: 23 327 760 обыкновенных акций) стоимостью 500 руб. каждая и 600 привилегированных акций (31 декабря 2019 года: 1 000 привилегированных акций) стоимостью 500 руб. каждая.

## 28. Уставный капитал (продолжение)

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 аналогичные обыкновенным акциям до момента выплаты дивидендов в полном объеме.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года эмиссионный доход в размере 12 640 966 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 июле 2020 года произошло погашение выкупленных 55 303 обыкновенных акций номинальной стоимостью 500 руб. каждая и 400 привилегированных акций стоимостью 500 руб. каждая, находящихся в собственности группы.

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 считывает бессрочные облигации как долевой инструмент, т.к. согласно эмиссионным документам:

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

# ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МТС-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся  
31 декабря 2020 год (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 28. Уставный капитал (продолжение)

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 бессрочным облигациям, выплата отражается аналогично объявленным дивидендам.

## 29. Переданные финансовые активы

Группа размещает и продает ценные бумаги по договорам с обязательством обратного выкупа (РЕПО) и привлекает и покупает ценные бумаги по договорам с обязательством обратной продажи (обратное РЕПО).

Ценные бумаги, размещенные или проданные по договорам РЕПО, передаются третьей стороне в обмен на денежные средства или другие финансовые активы. Группа сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими цennыми бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, и поэтому не прекращает их признание. Кроме того, Группа признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств или других финансовых активов.

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

Информация по переданным финансовым активам, признание которых не прекращено по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, представлена ниже:

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 15)	
<b>По состоянию на 31 декабря 2020 года</b>	
Балансовая стоимость активов	11 232 942
Балансовая стоимость связанных с ними обязательств (займы, полученные по соглашениям РЕПО, Примечание 15)	16 106 910
<b>По состоянию на 31 декабря 2019 года</b>	
Балансовая стоимость активов	9 784 291
Балансовая стоимость связанных с ними обязательств (займы, полученные по соглашениям РЕПО, Примечание 23)	8 692 375

## 29. Переданные финансовые активы (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года ценные бумаги, полученные в качестве субординированного займа от ГК АСВ, в сумме 6 170 607 тыс. руб. и 3 517 906 тыс. руб. соответственно были переданы в качестве обеспечения по сделкам прямого РЕПО. Балансовая стоимость связанных обязательств составила 4 433 168 тыс. руб. и 3 302 123 тыс. руб. соответственно (Примечание 23).

## 30. 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 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов	23 194 610	23 811 063
Выданные гарантии	23 756 961	19 846 625
<b>Итого условные обязательства кредитного характера</b>		
	<b>46 951 571</b>	<b>43 657 688</b>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки		
	(585 208)	(402 608)
<b>Итого условные финансовые обязательства</b>		
	<b>46 366 363</b>	<b>43 255 080</b>

# ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МТС-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся  
31 декабря 2020 год (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 30. Условные финансовые обязательства (продолжение)

Информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам по предоставлению кредитов и выданным гарантиям за год, закончившийся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлена ниже:

	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>201 121</b>	<b>24 937</b>	<b>218 730</b>	<b>444 788</b>
Перевод в Стадию 1	706	(706)	-	-
Перевод в Стадию 2	(19 415)	19 415	-	-
Чистое изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	156 556	(27 174)	(171 562)	(42 180)
<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>338 968</b>	<b>16 472</b>	<b>47 168</b>	<b>402 608</b>
Перевод в Стадию 1	(362)	362	-	-
Перевод в Стадию 2	5 644	(5 644)	-	-
Перевод в Стадию 3	(1 525)	-	1 525	-
Чистое изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	(3 416)	21 795	164 221	182 600
<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>339 309</b>	<b>32 985</b>	<b>212 914</b>	<b>585 208</b>

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

	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
Обязательства по предоставлению кредитов	21 410 017	1 728 887	55 706	23 194 610
Выданные гарантии	21 243 841	2 266 305	246 815	23 756 961
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(339 309)	(32 985)	(212 914)	(585 208)
<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>42 314 549</b>	<b>3 962 207</b>	<b>89 607</b>	<b>46 366 363</b>

	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
Обязательства по предоставлению кредитов	18 889 742	4 908 483	12 838	23 811 063
Выданные гарантии	18 203 946	1 398 242	244 437	19 846 625
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(338 968)	(16 472)	(47 168)	(402 608)
<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>36 754 720</b>	<b>6 290 253</b>	<b>210 107</b>	<b>43 255 080</b>

## 30. Условные финансовые обязательства (продолжение)

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

	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>31 декабря 2020 года</b>
<i>Оцениваемые на коллективной основе</i>				
Текущие	28 650 836	-	-	28 650 836
Требующие мониторинга	-	81 344	-	81 344
Дефолтные	-	-	143 322	143 322
<b>Итого условные обязательства, оцениваемые на коллективной основе</b>	<b>28 650 836</b>	<b>81 344</b>	<b>143 322</b>	<b>28 875 503</b>
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие	13 784 850	900 825	-	14 685 675
Требующие мониторинга	218 172	3 013 023	-	3 231 195
Дефолтные	-	-	159 199	159 199
<b>Итого условные обязательства, оцениваемые на индивидуальной основе</b>	<b>14 003 022</b>	<b>3 913 848</b>	<b>159 199</b>	<b>18 076 068</b>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(339 309)	(32 985)	(212 914)	(585 208)
<b>ИТОГО</b>	<b>42 314 549</b>	<b>3 962 206</b>	<b>89 607</b>	<b>46 366 363</b>
Информация о качестве обязательств по предоставлению кредитов и выданных гарантий по состоянию на 31 декабря 2019 года представлена ниже:				
	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
<i>Оцениваемые на коллективной основе</i>				
Текущие	19 985 595	-	-	19 985 595
Требующие мониторинга	-	27 801	-	27 801
Дефолтные	-	-	45 776	45 776
<b>Итого условные обязательства, оцениваемые на коллективной основе</b>	<b>19 985 595</b>	<b>27 801</b>	<b>45 776</b>	<b>20 059 172</b>
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие	16 449 097	3 824 675	-	20 273 772
Требующие мониторинга	658 996	2 454 249	-	3 113 245

# ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МТС-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся  
31 декабря 2020 год (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Дефолтные	-	-	211 499	211 499
<b>Итого условные обязательства, оцениваемые на индивидуальной основе</b>				
	17 108 093	6 278 924	211 499	23 598 516
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(338 968)	(16 472)	(47 168)	(402 608)
<b>ИТОГО</b>	<b>36 754 720</b>	<b>6 290 253</b>	<b>210 107</b>	<b>43 255 080</b>

## 30. Условные финансовые обязательства (продолжение)

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

## 30. Условные финансовые обязательства (продолжение)

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 4 019 874 тыс. руб. и 10 048 835 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года соответственно.

У Группы существуют условные обязательства кредитного характера в виде обязательств будущих периодов по предоставлению банковских гарантий в сумме 9 809 755 тыс. руб. на 31 декабря 2020 года (5 016 610 тыс. руб. на 31 декабря 2019 года).

Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 1 885 146 479 штук и 4 795 605 234 штук соответственно.

**Судебные иски.** 18 ноября 2019 года в Группу поступило исковое заявление ПАО «ФСК ЕЭС» о взыскании денежных средств в размере 54 508 тыс. руб. по банковской гарантии №Г-1-3485/17 от 13 февраля 2017 года, выданной Группой в обеспечение исполнения обязательств Принципала - АО Инженерно-строительная компания «Союз-Сети» перед Бенефициаром - ПАО «ФСК ЕЭС» по Договору от 1 ноября 2011 года №491241. На дату подписания отчетности производство было прекращено в связи с отказом Истца от иска.

11 июня 2020 года в Группу поступило исковое заявление от Конкурсного управляющего АО «Строительное управление № 1» на сумму 1 559 751 тыс. руб. о признании сделки недействительной. На дату подписания отчетности отсутствует информация о разрешении судом вопроса о принятии заявления к рассмотрению. Группа оценивает вероятность удовлетворения заявленных требований как «низкую». По состоянию на 31 декабря 2020 года резервы на возможные потери по данному иску не создавались.

28 декабря 2020 года в Группу поступило исковое заявление от ООО «Интертехпроект» (в рамках дела о банкротстве ООО «МГ-Финанс») на сумму 330 771 тыс. руб. о признании соглашения об отступном от 26 августа 2019 года недействительным. На 31 декабря 2020 года решение суда отсутствует. Группа оценивает вероятность удовлетворения заявленных требований как «высокую». По состоянию на 31 декабря 2020 года резервы на возможные потери по данному иску созданы в размере 100% (330 771 тыс. руб.)

Информация о движении резерва по судебным искам представлена в Примечании 6. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года отсутствуют незарезервированные иски, по которым риск оценен как «высокий», а также отсутствуют нераскрытие в отчетности иски, по которым риск оценен как «средний».

В 2020 году были внесены изменения в Налоговый кодекс РФ и отдельные законодательные акты, предусматривающие, помимо прочего, повышение основной ставки НДС до 20%. Ставка 20% применяется при реализации товаров, работ, услуг и имущественных прав начиная с 1 января 2020 года. Так как НДС не начисляется на банковские операции, руководство не ожидает значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, за исключением соответствующего роста затрат при приобретении товаров и оплате услуг.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Группа не имела условных обязательств по налогу на прибыль.

## 31. 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.

## 31. Операционная среда (продолжение)

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.

В России в результате начала пандемии второй квартал 2020 года начался с объявления первой недели нерабочих дней. В последствии режим нерабочих дней был продлён до конца апреля, что естественным образом сказалось на экономике России, особенно на уровне потребления населением товаров и услуг.

Кроме того, в соответствии с поручениями Президента Российской Федерации от 25 марта 2020 года, Банк России принял решение реализовать комплекс мер, направленных на поддержку наиболее уязвимых отраслей экономики и граждан-заемщиков, столкнувшихся с сокращением доходов в результате пандемии (включая право физлиц и индивидуальных предпринимателей требовать кредитные каникулы на полгода в случае падения доходов в связи с коронавирусом), а также ряд временных регулятивных послаблений для финансовых организаций с целью сохранения их потенциала по кредитованию экономики. Информация о реструктуризованных ссудах, выданных юридическим и физическим лицам, на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года раскрыта в Примечании 17.

С целью объективного отражения влияния сложившихся макроэкономических условий, Группа уточнила основные подходы к оценке уровня ожидаемых кредитных потерь, оказывающие наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности.

### Ссуды физическим лицам и МСБ:

1. Введено понятие технического бакета просрочки, существенно улучшающее разделение стадии 2 по вероятности дефолта;
2. В период пандемии в оценку вероятности потерь по поколениям, выданным менее 12 месяцев назад, дополнительно введена макроэкономическая поправка, позволяющая уточнить оценку развития поведения каждого отдельного поколения;
3. Дополнительно Группой было проведено переобучение макроэкономической модели и обновлены прогнозы макроэкономических показателей на основании доступной макроэкономической информации;
4. Проведено внеплановое стресс-тестирование кредитного риска с учетом ухудшения макросреды;
5. Опыт Группы за 2020 год свидетельствует о том, что характеристики возникновения кредитных убытков по реструктуризованным кредитам физических лиц значительно отличаются от прочих клиентских сегментов. В связи с этим, по состоянию на 31 декабря 2020 года Группа сегментировала в отдельный субпортфель реструктурированные кредиты в рамках потребительских кредитов, а также кредитов, предоставленных клиентам малого бизнеса. Оценка ожидаемых кредитных убытков по выделенным субпортфелям проведена на основе накопленной статистики поведения реструктуризованных кредитов.

## 31. Операционная среда (продолжение)

### Ссуды корпоративным заемщикам:

1. В используемой Группой PD-модели обновлены макросценарии на основе обновленных макро-прогнозов ЦБ РФ и Оксфорд Экономикс;
2. Проведено внеплановое стресс-тестирование кредитного риска с учетом ухудшения макросреды;
3. Снижен риск-аппетит за счет:
  - усиления процедур санкционирования выдач как новых кредитов, так и траншей по открытым кредитным линиям.
  - рассмотрения новых кредитных заявок с учетом стрессового сценария развития экономики в рамках бюджета и бизнес-плана.
  - ориентации на замещение ВКЛ/НКЛ овердрафтами и факторингом, как продуктами с более предпочтительным риск-профилем.
  - введения по действующим заемщикам режима усиленного мониторинга.

Средневзвешенная ставка резервирования выросла с 9,45% на 31 декабря 2019 года до 12,19% на 31 декабря 2020 года по ссудам, предоставленным клиентам, в том числе с учетом обновления макропрогнозов.

Группа на регулярной основе отслеживает динамику заключенных реструктуризаций. По выданным реструктуризациям проводится отдельный мониторинг погашений задолженности. По выданным в период ухудшения макроэкономической ситуации реструктуризациям физическим лицам и клиентам малого и среднего бизнеса Группа провела дополнительную оценку вероятности потерь.

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.

**Стресс-тестирование.** Группа проводит стресс-тестирование для определения своей подверженности значимым видам риска. В 2-ом квартале 2020 года стресс-тестирование проводилось также с целью оценки рисков угрозы глобальной пандемии COVID-19. Группой было проведено стресс-тестирование кредитного портфеля (корпоративные заемщики, ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости и физические лица) по двум сценариям:

- базовый прогноз ЦБ РФ от 24 июля 2020 года (нефть = 38 \$/баррель, ВВП = -5,5% (минимальная граница диапазона)
- негативный сценарий Группы (нефть = 19 \$/баррель, ВВП = -11,15%)

# ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МТС-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся  
31 декабря 2020 год (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 31. Операционная среда (продолжение)

Вероятность наступления сценария № 1 Группа экспертно оценивает на уровне 80%, сценария № 2 – на уровне 20%. Исходя из результатов стресс-тестирования кредитного риска установлено, что нормативы достаточности капитала находятся в пределах допустимого уровня (исходя из экспертного консервативного предположения, что рост ожидаемых кредитных убытков приведет также к сопоставимому росту резервов РСБУ, т.к. при расчете капитала и нормативов в расчет принимаются резервы РСБУ, а не МСФО). Рост ECL составил 2,9 и 4,6 млрд.руб. соответственно:

- Сценарий 1: в т.ч. корпоративные заемщики и ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости = 2,5 млрд.руб., портфель физ. лиц = 409 млн.руб.
- Сценарий 2: в т.ч. корпоративные заемщики и ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости = 3,4 млрд.руб., портфель физ. лиц = 1,2 млрд.руб.

По дату составлению отчетности Группа считает, что результаты стресс-тестирования кредитного портфеля, проведенного во 2-ом квартале 2020 года, содержат консервативную оценку и не требуют обновления с учетом улучшения макроэкономических показателей, в т.ч. участвующих в сценариях при проведении стресс-тестирования.

Применительно к активам и пассивам, чувствительным к изменению процентной ставки, рассматривается сценарий шока ставок – одномоментного их роста на 400 б.п. во всех временных диапазонах. Расчеты показали, что он вызывает умеренное снижение годового чистого процентного дохода, которое может оказаться негативное влияние на капитал Группы только в сочетании с исключительной (свыше 25% основного капитала) величиной убытков от реализации других видов риска.

Стресс-тестирование Группы к факторам процентного риска в торговой книге производится для комплекса сценариев, среди которых ключевым является параллельный сдвиг кривых доходности на 500 б.п., приводящий к отрицательной переоценке портфеля облигаций в размере, значительно меньшем 5% собственных средств Группы.

Стресс-тестирование ликвидной позиции Группы осуществляется на основе трех модельных сценариев, предусмотренных внутренней политикой: «краткосрочный финансовый кризис», «долгосрочный системный кризис» и «репутационный кризис группы компаний». Модель стресс-теста носит комбинированный характер и включает в себя как сокращение поступлений по активам вследствие реализации кредитного риска, так и значительные оттоки привлеченных средств (для текущих пассивов 100% значений свыше условно-стабильного уровня и в отдельных случаях до 50% – ниже него). Конечной целью указанного стресс-тестирования выступает оценка достаточности располагаемого Группой буфера ликвидности в плане обеспечения ей «периода выживания», продолжительностью не меньшей, чем предусмотрено «Декларацией риска-аппетита (склонности к риску) ПАО «МТС-Банк»». По итогам стресс-тестирования ликвидной позиции Группы был сделан вывод о том, что требуемый «период выживания» достигается во всех трех базовых сценариях.

Основываясь на проведенном выше анализе, данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности Группы, так как по мнению руководства указанные события не влияют на способность Группы непрерывно продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Учитывая, что правительства большинства стран в условиях пандемии COVID-19 избрали путь монетарного, фискального стимулирования и повышения доступности денег, перечисленные гипотетические стресс-сценарии, предполагающие резкий рост ставок и дефицит ликвидности на рынке, в достаточной степени учитывают возможное влияние последствий пандемии на Группу.

## 32. 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 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлена далее:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года	Итого по категориям в соответствии со статьями финансовой отчетности
	Операции со связанными сторонами	Операции со связанными сторонами	Итого по категориям в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Вложения в ценные бумаги</b>	<b>2 289 817</b>	<b>31 407 537</b>	<b>1 541 883</b>
- материнская компания	47		-
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	1 829 018		1 439 672
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	460 752		-
- прочие связанные стороны	-		102 211
<b>Ссуды, предоставленные клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>7 686 214</b>	<b>147 894 225</b>	<b>6 157 299</b>
- материнская компания	8 464		-
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	3 423 350		3 201 478
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	25 337		51 424
- прочие связанные стороны	4 229 063		2 904 397
<b>Резервы под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам</b>	<b>(275 765)</b>	<b>(18 031 803)</b>	<b>(69 772)</b>
- материнская компания	(126)		-
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(99 782)		(41 915)
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	(96)		(682)
- прочие связанные стороны	(175 761)		(27 175)
<b>Инвестиции в совместное предприятие</b>	<b>635 755</b>	<b>635 755</b>	<b>658 467</b>
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	635 755		658 467
<b>Производные финансовые инструменты (нетто)</b>	<b>-</b>	<b>128</b>	<b>(21)</b>
- материнская компания	-		(21)
<b>Прочие активы до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>93 410</b>	<b>2 153 193</b>	<b>232 828</b>
- материнская компания	28 563		105 833
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	58 383		126 823
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	-		1
- прочие связанные стороны	6 464		171
<b>Средства банков и иных финансовых учреждений</b>	<b>2 382 582</b>	<b>24 461 813</b>	<b>113 373</b>
- материнская компания	792 588		-
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	1 589 994		113 373

**ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МТС-БАНК»**

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся  
31 декабря 2020 год (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**32. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

	31 декабря 2020 года		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
		финансовой отчетности		финансовой отчетности
<b>Средства клиентов</b>	<b>59 956 005</b>	<b>149 739 239</b>	<b>47 454 170</b>	<b>129 097 349</b>
- материнская компания	2 941 984		2 116 797	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	3 217 777		242 075	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	16 121 580		11 544 981	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	34 119 666		30 948 578	
- прочие связанные стороны	3 554 998		2 601 739	
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>805 581</b>	<b>1 839 813</b>	<b>1 009 689</b>	<b>2 429 216</b>
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	805 581		1 009 689	
<b>Обязательства по операционной аренде</b>	<b>52 733</b>	<b>586 112</b>	<b>97 393</b>	<b>627 781</b>
- материнская компания	9 584		18 460	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	43 149		78 933	
<b>Прочие обязательства</b>	<b>800 566</b>	<b>5 904 469</b>	<b>1 317 965</b>	<b>5 608 741</b>
- материнская компания	279 038		424 008	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	115 409		393 021	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	399 753		497 217	
- прочие связанные стороны	6 366		3 719	
<b>Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям</b>	<b>220 000</b>	<b>23 194 610</b>	<b>1 079 390</b>	<b>23 811 063</b>
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	220 000		617 335	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	-		11 779	
- прочие связанные стороны	-		450 276	
<b>Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства</b>	<b>1 023 398</b>	<b>23 756 961</b>	<b>790 662</b>	<b>19 846 625</b>
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	343 914		224 791	
- прочие связанные стороны	679 484		565 871	

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

Операции со связанными сторонами проводились на условиях, идентичным условиям, на которых проводятся операции между несвязанными сторонами.

# ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МТС-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся  
31 декабря 2020 год (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 32. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	2020 год		2019 год	
	Операции со связанным и сторонами	Итого по категории в соответствии и со статьями финансовой отчетности	Операции со связанным и сторонами	Итого по категории в соответствии и со статьями финансовой отчетности
<b>Вознаграждение ключевого управленческого персонала:</b>	<b>594 017</b>	<b>5 323 444</b>	<b>939 336</b>	<b>5 727 818</b>
- краткосрочное вознаграждение	405 157		509 412	
- долгосрочное вознаграждение	188 860		429 924	

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

	2020 год		2019 год	
	Операции со связанным и сторонами	Итого по категории в соответствии и со статьями финансовой отчетности	Операции со связанным и сторонами	Итого по категории в соответствии и со статьями финансовой отчетности
<b>Процентные доходы</b>	<b>639 907</b>	<b>22 236 942</b>	<b>379 168</b>	<b>18 632 791</b>
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	112 474		68 885	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	253 643		153 851	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	2 992		7 367	
- прочие связанные стороны	270 798		149 065	
<b>Процентные расходы</b>	<b>(2 681 857)</b>	<b>(6 802 268)</b>	<b>(3 417 760)</b>	<b>(7 038 673)</b>
- материнская компания	(161 952)		(646 682)	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(141 147)		(376 864)	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(419 836)		(269 911)	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	(1 811 269)		(1 956 275)	
- прочие связанные стороны	(147 653)		(168 028)	
<b>Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>(2 956)</b>	<b>(9 223 537)</b>	<b>(40 653)</b>	<b>(4 028 410)</b>
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(6 859)		(23 986)	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	116		1 177	
- прочие связанные стороны	3 787		(17 844)	
<b>Чистая прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами</b>	<b>217</b>	<b>(536)</b>	<b>294 793</b>	<b>352 034</b>
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	2		294 793	
- прочие связанные стороны	215		-	

## 32. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	2020 год		2019 год	
	Операции со связанным и сторонами	Итого по категории в соответствии и со статьями финансовой отчетности	Операции со связанным и сторонами	Итого по категории в соответствии и со статьями финансовой отчетности
<b>Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой</b>	<b>42 292</b>	<b>138 744</b>	<b>30 221</b>	<b>(572 203)</b>
- материнская компания		-		(9 045)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу		33 159		15 053
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой		7 563		22 664
- прочие связанные стороны		1 570		1 549
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>749 343</b>	<b>12 459 940</b>	<b>755 091</b>	<b>11 008 767</b>
- материнская компания	434 217		372 518	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу		6 901		7 706
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	282 741		339 742	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании		2 357		3 567
- прочие связанные стороны		23 127		31 558
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>(1 718 557)</b>	<b>(5 402 698)</b>	<b>(2 273 129)</b>	<b>(5 402 494)</b>
- материнская компания	(1147 286)		(1282 695)	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой		(571 220)		(988 227)
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании		-		(947)
- прочие связанные стороны		(51)		(1260)
<b>Восстановление/(Формирование) резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим операциям</b>	<b>9 177</b>	<b>(939 712)</b>	<b>(3 384)</b>	<b>(3 667)</b>
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой		12 831		(2 166)
- прочие связанные стороны		(3 654)		(1 218)
<b>Прочие доходы</b>	<b>57 071</b>	<b>326 564</b>	<b>31 938</b>	<b>353 422</b>
- материнская компания	17 217		4 699	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу		15		12
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	39 128		20 711	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании		263		139

# ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МТС-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся  
31 декабря 2020 год (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>Справедливая стоимость</b>
- прочие связанные стороны	448	6 377
<b>Операционные расходы</b>		
(за вычетом расходов на персонал)	<b>(1 381 228)</b>	<b>(6 317 679)</b>
- материнская компания	(1 250 074)	(1 051 912)
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(127 737)	(239 528)
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	(1)	-
- прочие связанные стороны	(3 416)	(1 471)

	<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>Справедливая стоимость</b>	<b>Методика оценки</b>	<b>Ключевые исходные данные</b>
		<b>Активы</b>	<b>Обязательства</b>	
Производные финансовые инструменты		1780	1652	Модель ценообразования опционов Блэка-Шоулза Действующие процентные ставки по активу
<b>Итого финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости, включенные в уровень 2</b>		1780	1652	

## 33. 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 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года.

	<b>Уровень 1</b>	<b>Уровень 2</b>	<b>Уровень 3</b>	<b>31 декабря 2020 года</b>
--	------------------	------------------	------------------	-----------------------------

### Финансовые активы

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	21 824 265	-	-	<b>21 824 265</b>
Производные финансовые инструменты	-	1780	-	<b>1780</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				

	<b>Уровень 1</b>	<b>Уровень 2</b>	<b>Уровень 3</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
--	------------------	------------------	------------------	-----------------------------

<b>Финансовые активы</b>				
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	13 273 423	-	-	<b>13 273 423</b>
Производные финансовые инструменты	-	26 277	-	<b>26 277</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				

Производные финансовые инструменты	-	25 257	-	<b>25 257</b>
------------------------------------	---	--------	---	---------------

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

## 33. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгующихся на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками.
- Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и сберегательным счетам, не имеющим срока погашения.
- Ссуды, предоставленные клиентам – физическим лицам, имеют как переменные, так и фиксированные процентные ставки. По причине отсутствия в Российской Федерации активного вторичного рынка таких ссуд и средств надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, как правило, равна их текущей стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены. Как следствие, процентные ставки по кредитам, выданным незадолго до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

В случае если, по оценке 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.

# ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МТС-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся  
31 декабря 2020 год (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 33. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

- 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.
- Справедливая стоимость производных финансовых инструментов определяется на основе модели ценообразования опционов Блэка-Шоулза, рыночных котировок инструментов, составляющих активы фонда.

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 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
Ссуды, предоставленные клиентам	129 862 422	135 180 715	107 437 605	110 697 548
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 583 272	10 026 835	15 453 274	15 936 152
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства клиентов	149 739 239	151 079 085	129 097 349	129 552 903
Выпущенные долговые ценные бумаги	1839 813	1839 813	2 429 216	2 434 438

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

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2020 года
<b>Финансовые активы</b>				
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	135 180 715	<b>135 180 715</b>
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	10 026 835	-	-	<b>10 026 835</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства клиентов	-	-	151 079 085	<b>151 079 085</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1839 813	<b>1839 813</b>

## 33. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

## 34. Управление капиталом

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

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

**Достаточность капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ.** В соответствии с требованиями ЦБ РФ, банки обязаны поддерживать норматив достаточности капитала 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 декабря 2020 года 31 декабря 2019 года представлен следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>Собственные средства (капитал)</b>		
Базовый капитал	23 705 191	18 440 806
Основной капитал	28 705 191	23 440 806
Дополнительный капитал		
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>36 971 604</b>	<b>32 351 722</b>

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

## 34. Управление капиталом (продолжение)

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 Группе субординированный заем в размере 7 246 000 тыс. руб. в виде облигаций федерального займа (ОФЗ). Договором предусмотрено обязательство Группы по возврату данных ценных бумаг кредитору в конце срока действия договора. Группа выплачивает проценты на сумму займа в размере совокупного купонного дохода по ОФЗ плюс фиксированный процент. В соответствии с условиями предоставления займа в отчетном периоде Группа должна был соблюдать определенные ковенанты в части капитала, объема кредитного портфеля, вознаграждения работников. Договор также включает в себя определенные ограничения на возможность Группы 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 в части несамортизированной стоимости в размере 7 028 620 тыс. руб. При этом инструмент является конвертируемым и может быть включен в состав базового капитала. Его конвертация в базовый капитал может быть полной или частичной и осуществляется в размере рыночной стоимости ценных бумаг. Условиями, при наступлении любого из которых осуществляется конвертация инструмента, являются:

- значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитываемое в соответствии с Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», снизилось ниже уровня, определенного Положением для мены субординированного займа, который на дату заключения Договора составляет 2%, за период, установленный Положением, или
- утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Заемодавца в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика, предусматривающее оказание Заемодавцем 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.

В течение периодов, закончившихся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, Группа выполняла требования достаточности капитала, установленные Центральным банком Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года коэффициент достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ составлял 12,8% и 13,7%, соответственно. В 2020 году Группой было принято решение не использовать предложенные Банком России и указанные в серии информационных писем послабления к расчетам банковских нормативов.

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

Политика и методы, принятые Группой для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в консолидированной финансовой отчетности Группы за 2019 год, кроме изменений в управлении кредитным риском раскрытых в Примечании 31.

**Кредитный риск.** Операции Группы подвержены кредитному риску, т.е. риску неисполнения контрагентом по сделке своих обязательств. Группа регулирует уровень кредитного риска за счет установления лимитов в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых и географических сегментов. Такие риски постоянно отслеживаются и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по продуктам, заемщикам, группам связанных заемщиков отраслям экономики, включая банки и брокерские компании, описаны в Кредитной политике, утвержденной Правлением, и пересматриваются на регулярной основе. Мониторинг фактического размера рисков осуществляется регулярно для обеспечения полного соблюдения установленных политик по управлению кредитным риском Группы, требований и лимитов.

Группа осуществляет регулярный мониторинг кредитного портфеля. Помимо отслеживания выполнения обязательств заемщиком, Группа также регулярно изучает всю имеющуюся информацию о его деятельности. В частности, Группа получает и анализирует финансовую отчетность заемщиков на ежеквартальной основе и регулярно отслеживает изменение стоимости обеспечения по каждой ссуде. В отношении кредитного портфеля в целом Группа контролирует размер ссуд, по которым не оплачиваются проценты, а также уровень концентрации кредитного портфеля на одного заемщика, группу заемщиков или экономический сектор.

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

В случае, когда Группа берет на себя внебалансовые обязательства, она использует ту же методику контроля и управления рисками, что и для операций, отраженных на балансе.

В Группе создано подразделение, занимающееся оценкой и контролем состояния обеспечения. При оценке обеспечения Группа корректирует рыночную стоимость активов и сумму возможных издержек по их продаже.

## 35. Политика управления рисками

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

## 35. Политика управления рисками (продолжение)

**Значительное повышение кредитного риска.** Как объяснялось в Примечании 3, Группа ведет мониторинг всех финансовых активов, которые подпадают под требования в отношении обесценения, на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания. В случае выявления значительного повышения кредитного риска Группа рассчитывает величину оценочного резерва на основании величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования, а не только последующих 12 месяцев.

**Внутренние рейтинги и категории кредитного риска.** Для оценки уровня кредитного риска по заемщикам, относящимся к сегменту корпоративного бизнеса и оцениваемым на индивидуальной основе, в Группе используется система присвоения кредитных рейтингов. Кредитный рейтинг присваивается на основании анализа количественных (долговая нагрузка, рентабельность, ликвидность и деловая активность) и качественных (опыт ведения бизнеса, отрасль, регион, размер, кредитная история, опыт сотрудничества с Группой и др.) показателей заемщиков. Рейтинговая шкала включается в себя 21 кредитный рейтинг (далее – КР), которые далее группируются для целей управления кредитным риском в следующие категории качества ссуд:

- текущие ссуды – КР от 1 до 11 (соответствуют риск-аппетиту Группы);
- ссуды, требующие мониторинга – КР от 12 до 20;
- дефолтные ссуды – КР 21 (проблемный актив со 100% уровнем вероятности дефолта).

Ссуды, предоставленные физическим лицам и оцениваемые Группой на индивидуальной основе, группируются для целей управления кредитным риском в следующие категории качества ссуд:

- текущие ссуды – не просроченные ссуды и ссуды, просроченные менее 30 дней с низким уровнем риска;
- ссуды, требующие мониторинга – не просроченные ссуды, выданные в иностранной валюте; не просроченные реструктурированные ссуды (мировые соглашения); ссуды, просроченные от 30 до 90 дней, и не просроченные ссуды среднего кредитного качества;
- дефолтные ссуды – ссуды, просроченные свыше 90 дней, или вышедшие в дефолт.

**Использование прогнозной информации.** При определении вероятности дефолта (PD) и величины ожидаемых кредитных убытков Группа использует прогнозную информацию с учетом макроэкономических прогнозов.

### Ссуды физическим лицам и МСБ

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

## 35. Политика управления рисками (продолжение)

Для прогнозирования вероятности перехода кредитов из непросроченного состояния в интервал просрочки 1–30 дней (FER) Группой также используется собственная модель, которая учитывает влияние макроэкономических показателей (данные ВВП, инфляции, курса валюты и пр.). Собственная модель прогнозирует будущее значение FER, используя фактические данные макроэкономических показателей и FER за предшествующие периоды, между которыми на основе эконометрического анализа строятся зависимости. Собственная модель представляет собой статистическую модель, построенную на основе линейной регрессии, для ее построения используются преобразованные макроэкономические показатели (данные ВВП, инфляции, курса валют и пр.). FER, полученный в результате формирования матриц миграций по каждой продуктовой группе корректируется на 10 % отклонение по модулю с учетом полученного FER на основании собственной модели.

**Ссуды корпоративным заемщикам.** Группа использует значения PD, рассчитываемые моделью, разработанной внешним консультантом, для расчета вероятности дефолта компаний корпоративного сегмента). В качестве прогнозных макроэкономических показателей используются базовые значения, установленные сценариями Росстата, Банка России, Oxford Economics.

**Базовый сценарий.** Базовый сценарий основан на значении макроэкономических показателей, представленных в базовом сценарии ЦБ. В случае если в качестве оценки базового сценария для данного показателя был представлен диапазон значений, то для расчета использовалось среднее арифметическое значение двух концов такого диапазона.

**Негативный сценарий.** Негативный сценарий основан на значении макроэкономических показателей, представленных в базовом сценарии прогноза ЦБ при наихудшем раскладе. То есть в случае если в качестве оценки базового сценария для данного показателя был представлен диапазон значений, то для расчета каждого из показателей использовалось то значение показателя, которое является наиболее консервативным для данного диапазона.

**Альтернативный сценарий.** Альтернативный сценарий основан на значении макроэкономических показателей, представленных в базовом сценарии прогноза ЦБ. В случае, если в качестве оценки альтернативного сценария для данного показателя был представлен диапазон значений, то для расчета использовалось среднее арифметическое значение двух концов такого диапазона.

**Иностранный сценарий.** Иностранный сценарий основан на значении макроэкономических показателей, представленных в сценарии макроэкономического прогноза «Oxford Economics».

В соответствии с требованиями МСФО 9 для Группы рассчитывается взвешенный прогноз вероятности дефолта с учетом различных сценариев прогноза PD «PIT» со следующими весами (распределение весов актуализируется Группой на ежегодной основе):

- Вес для PD базового прогноза: 30%;
- Вес для PD иностранного прогноза: 30%;
- Вес для PD негативного сценария: 20%;
- Вес для PD альтернативного сценария: 20%.

# ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МТС-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся  
31 декабря 2020 год (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 35. Политика управления рисками (продолжение)

В качестве макропараметра модель внешнего консультанта использует показатель «Прогноз роста реального ВВП», учитывающий в себе уровень ВВП и инфляцию, значения данного параметра на ближайшие 3 года представлены ниже:

Прогноз роста реального ВВП поквартально					
Год	Квартал	Негативный	Базовый	Альтернативный	Иностранный
2021	1	-2,01%	-1,26%	-1,26%	-2,86%
2021	2	7,26%	8,08%	8,08%	1,59%
2021	3	3,37%	3,62%	3,62%	2,70%
2021	4	3,37%	3,62%	3,62%	5,41%
2022	1	2,50%	3,00%	3,00%	4,55%
2022	2	2,50%	3,00%	3,00%	3,70%
2022	3	2,50%	3,00%	3,00%	2,55%
2022	4	2,50%	3,00%	3,00%	1,48%
2023	1	2,00%	2,50%	2,50%	1,68%
2023	2	2,00%	2,50%	2,50%	1,87%
2023	3	2,00%	2,50%	2,50%	2,05%
2023	4	2,00%	2,50%	2,50%	2,21%

Данный прогноз был действителен по состоянию на 31 декабря 2020 года и подвержен высокой степени неопределенности в связи с изменениями в операционной среде Группы, поэтому фактические результаты могут отличаться от прогнозируемых.

**Максимальный размер кредитного риска.** Максимальный размер кредитного риска Группы может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих экономических рисков на рынке.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым и внебалансовым финансовым активам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен контрактной стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств или обеспечения. Для финансовых гарантий и других внебалансовых условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Группе пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	31 декабря 2020 года	Залоговое обеспечение
Остатки в Центральном Банке	13 720 807	-	-	13 720 807	-
Средства в банках	22 884 363	-	1 369	22 885 732	15 106 960
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 583 272			9 583 272	-
Ссуды, предоставленные клиентам	116 118 139	11 290 018	2 454 265	129 862 422	30 691 874
Прочие финансовые активы	-	1 095 095	-	1 095 095	-
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	21 369 189	2 083 780	85 560	23 538 529	485 831
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	21 127 689	1 696 095	4 047	22 827 831	-

## 35. Политика управления рисками (продолжение)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	31 декабря 2019 года	Залоговое обеспечение
Остатки в Центральном Банке	20 078 217	-	-	20 078 217	-
Средства в банках	6 010 955	-	1 508	6 012 463	257 888
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	15 453 274	-	-	15 453 274	-
Ссуды, предоставленные клиентам	100 022 764	5 710 669	1704 172	107 437 605	24 606 179
Прочие финансовые активы	-	848 239	-	848 239	-
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	18 148 643	1 398 213	209 228	19 756 084	97 798
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	18 606 077	4 892 040	879	23 498 996	-

Залоговое обеспечение по средствам в банках (Примечание 16) и ссудам, предоставленным клиентам (Примечание 17), отражено по наименьшей из следующих величин: справедливой стоимости залогового обеспечения или балансовой стоимости займов.

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении ссуд, предоставленных клиентам, и межбанковских депозитов. Кредитный риск Группы в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в Российской Федерации. Уровень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечения соблюдения лимитов по ссудам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Группой политикой по управлению рисками.

**Географическая концентрация.** Комитет по управлению активно-пассивными операциями осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Группы.

**ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МТС-БАНК»**

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся  
31 декабря 2020 год (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**35. Политика управления рисками (продолжение)**

Информация о географической концентрации активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлена в следующих таблицах:

	Страны не- Россия	Страны не- ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2020 года
--	----------------------	--------------------	-------------	-------------------------

**ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ**

Денежные средства и остатки				
в Центральном банке	17 484 335	-	-	17 484 335
Вложения в ценные бумаги	31 027 788	379 749	-	31 407 537
Средства в банках	19 061 712	21 665	3 802 355	22 885 732
Ссуды, предоставленные клиентам	129 713 258	100 952	48 212	129 862 422
Производные финансовые инструменты	1 780	-	-	1 780
Прочие финансовые активы	1 095 095	-	-	1 095 095
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>198 383 969</b>	<b>502 366</b>	<b>3 850 567</b>	<b>202 736 901</b>

**ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

Средства банков и иных финансовых учреждений	22 814 602	1 769	1 645 442	24 461 813
Средства клиентов	148 726 305	860 814	152 120	149 739 239
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 839 813	-	-	1 839 813
Обязательства по операционной аренде	586 112	-	-	586 112
Производные финансовые инструменты	1 652	-	-	1 652
Прочие финансовые обязательства	3 934 994	-	-	3 934 994

**ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

	<b>177 903 478</b>	<b>862 583</b>	<b>1 797 562</b>	<b>180 563 623</b>
--	--------------------	----------------	------------------	--------------------

**УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

Обязательства по предоставлению кредитов	23 189 398	4 850	362	23 194 610
Выданные гарантии	23 756 961	-	-	23 756 961

**ИТОГО УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

	<b>46 946 359</b>	<b>4 850</b>	<b>362</b>	<b>46 951 571</b>
--	-------------------	--------------	------------	-------------------

**35. Политика управления рисками (продолжение)**

	Страны не- Россия	Страны не- ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2019 года
--	----------------------	--------------------	-------------	-------------------------

**ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ**

Денежные средства и остатки				
в Центральном банке	23 365 171	-	-	23 365 171
Вложения в ценные бумаги	28 585 650	-	141 047	28 726 697
Средства в банках	3 182 425	14 854	2 815 184	6 012 463
Ссуды, предоставленные клиентам	107 350 281	79 718	7 606	107 437 605
Производные финансовые инструменты	26 277	-	-	26 277
Прочие финансовые активы	848 239	-	-	848 239

**ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ**

<b>163 358 043</b>	<b>94 572</b>	<b>2 963 837</b>	<b>166 416 452</b>
--------------------	---------------	------------------	--------------------

**ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

Средства банков и иных финансовых учреждений	12 185 788	-	119 520	12 305 308
Средства клиентов	127 804 700	817 196	475 453	129 097 349
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 429 216	-	-	2 429 216
Обязательства по операционной аренде	627 781	-	-	627 781
Обязательства по возврату ценных бумаг	271 645	-	-	271 645
Производные финансовые инструменты	25 257	-	-	25 257
Прочие финансовые обязательства	3 966 485	-	-	3 966 485

**ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

<b>147 310 872</b>	<b>817 196</b>	<b>594 973</b>	<b>148 723 041</b>
--------------------	----------------	----------------	--------------------

**УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

Обязательства по предоставлению кредитов	23 806 730	4 030	303	23 811 063
Выданные гарантии	19 846 625	-	-	19 846 625

**ИТОГО УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

<b>43 653 355</b>	<b>4 030</b>	<b>303</b>	<b>43 657 688</b>
-------------------	--------------	------------	-------------------

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

Комитет по управлению активно-пассивными операциями контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Группы на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности Группа осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами.

## 35. Политика управления рисками (продолжение)

Основным инструментом, используемым Группой для контроля за ликвидностью, является анализ прогнозов движения денежных средств. Прогнозы движения денежных средств включают подробный анализ всех активов и обязательств по срокам погашения в соответствии с условиями соглашений и обязательств Группы. С целью повышения эффективности управления ликвидностью Группа регулярно запрашивает у своих основных корпоративных клиентов графики предстоящих изменений остатков по их депозитным и ссудным счетам.

Группа стремится обеспечивать соответствие между ссудами и депозитами по срокам погашения. Для контроля ликвидности ежедневно проводится анализ несовпадений по срокам между активами и пассивами. Установлен и постоянно контролируется максимальный уровень несовпадения по срокам. В целях управления ликвидностью Группа рассчитывает ожидаемый избыток/дефицит ликвидности для различных промежутков времени как на основе контрактных сроков активов и пассивов, так и прогнозов движения денежных средств в условиях обычной деловой активности. Данный подход предполагает, что поведение клиентов соответствует тенденциям, сложившимся в предшествующем периоде, в том числе отсутствуют экстраординарные изъятия депозитов и значительные кредитные потери.

Также регулярно проводится стресс-тестирование с использованием трех гипотетических сценариев. Эти стресс-сценарии позволяют изучить результат одновременного воздействия на ликвидность Группы сочетания негативных факторов, при этом оценивается «период выживания» Группы. Значение «периода выживания», полученное в ходе расчетов, сопоставлялось с минимальным, предусмотренным во внутренних документах.

Для финансирования разрыва ликвидности, в случае возникновения такой необходимости, Группой в том числе могут быть привлечены средства через инструменты рефинансирования ЦБ РФ (кредиты, обеспеченные активами, доступными для залога по кредитам ЦБ РФ), сделки РЕПО. Учет данных инструментов рефинансирования влияет на методику отнесения к временным бакетам ломбардных ценных бумаг торгового портфеля, а также на оценку стабильных источников фондирования в части рефинансирования под ОФЗ, полученных от ГК «ACB», а также ломбардных бумаг, оцениваемые по амортизированной стоимости.

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 продлятся. 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.

## 35. Политика управления рисками (продолжение)

Ценные бумаги категории финансовых активов, оцениваемые по амортизированной стоимости, 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.

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 «ACB» 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 в стабильные источники финансирования на срок до 1 месяца;
- 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 оцениваемые по амортизированной стоимости. 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 Группа 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;

**ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МТС-БАНК»**

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся  
31 декабря 2020 год (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**35. Политика управления рисками (продолжение)**

	С неопре- деленным сроком / 31 декабря 2020 года						
	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	просро- ченные	2020 года
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
Вложения в ценные бумаги	21 839 007	165 801	642 906	8 759 822	-	-	31 407 537
Средства в банках	16 915 299	-	-	-	-	-	16 915 299
Ссуды, предоставленные клиентам	6 454 680	15 949 487	38 916 205	57 421 763	8 970 537	2 149 750	129 862
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>	<b>45 208</b>						<b>178 185</b>
	987	16 115 289	39 559 111	66 181 585	8 970 537	2 149 750	257
Денежные средства и остатки в Центральном банке	16 304 026	-	-	-	-	1 180 309	17 484 335
Средства в банках	5 970 433	-	-	-	-	-	5 970 433
Производные финансовые инструменты	1 246	534	-	-	-	-	1 780
Прочие финансовые активы	914 693	98 259	34 796	-	-	47 348	1 095 095
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>68 399 384</b>	<b>16 214 081</b>	<b>39 593 907</b>	<b>66 181 586</b>	<b>8 970 537</b>	<b>3 377 407</b>	<b>202 736 901</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства банков и иных финансовых учреждений	22 962 347	-	127 000	-	-	-	23 089 347
Средства клиентов	21 826 225	15 109 226	69 683 562	1 422 605	-	-	108 041 618
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 203 597	-	340 853	295 363	-	-	1 839 813
Обязательства по аренде	10 533	47 429	196 087	332 063	-	-	586 112
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>46 002 702</b>	<b>15 156 655</b>	<b>70 347 502</b>	<b>2 050 031</b>	-	-	<b>133 556 890</b>
Производные финансовые инструменты	1 129	523	-	-	-	-	1 652
Средства банков и иных финансовых учреждений	1 372 465	-	-	-	-	-	1 372 465
Средства клиентов	41 697 622	-	-	-	-	-	41 697 622
Прочие финансовые обязательства	2 236 618	492 172	1 206 203	-	-	-	3 934 994
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>91 310 536</b>	<b>15 649 350</b>	<b>71 553 705</b>	<b>2 050 031</b>	-	-	<b>180 563 622</b>
<b>Разница между активами и обязательствами</b>	<b>(22 911 153)</b>	<b>564 731 (31 959 798)</b>	<b>64 131 554</b>	<b>8 970 537</b>			
Стабильные источники фондирования	42 377 580	1 823 267	30 813 603 (15 969 836)	(59 044 613)			
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>19 466 427</b>	<b>2 387 998</b>	<b>(1 146 195)</b>	<b>48 161 719</b>	<b>(50 074 076)</b>		
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>19 466 427</b>	<b>21 854 425</b>	<b>20 708 230</b>	<b>68 869 949</b>	<b>18 795 872</b>		

**35. Политика управления рисками (продолжение)**

	С неопре- деленным сроком / 31 декабря 2019 года						
	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	просро- ченные	2019 года
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
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
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>	<b>19 741 229</b>	<b>12 343 116</b>	<b>39 427 721</b>	<b>58 057 999</b>	<b>6 628 507</b>	<b>1 803 766</b>	<b>138 002 338</b>
Денежные средства и остатки в Центральном банке	22 062 883	-	-	-	-	-	130 228 883
Средства в банках	4 174 427	-	-	-	-	-	4 174 427
Производные финансовые инструменты	22	26 255	-	-	-	-	26 277
Прочие финансовые активы	721 197	80 702	24 996	-	-	21 344	848 239
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>46 699 758</b>	<b>12 450 073</b>	<b>39 452 717</b>	<b>58 057 999</b>	<b>6 628 507</b>	<b>3 127 398</b>	<b>166 416 452</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
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	70 1117	70 724	353 907	-	-	1571 054
Обязательства по аренде	243	15 470	234 693	377 375	-	-	627 781
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>28 583 941</b>	<b>13 462 512</b>	<b>69 483 086</b>	<b>1659 473</b>	-	-	<b>113 189 012</b>
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	1 891 307	541 406	1 533 772	-	-	-	3 966 485
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	8 582	63 991	322 871	462 718	-	858 162
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>61 159 394</b>	<b>14 037 736</b>	<b>71 080 849</b>	<b>1 982 344</b>	<b>462 718</b>	-	<b>- 148 723 042</b>
<b>Разница между активами и обязательствами</b>	<b>(14 459 636)</b>	<b>(1587 664)</b>	<b>(31 628 132)</b>	<b>56 075 655</b>	<b>6 165 789</b>		
Стабильные источники фондирования	40 625 049	641 119	30 854 995	(14 269 597)	(57 851 566)		
<b>Скорректированная разница между финансовыми активами и обязательствами</b>	<b>26 165 413</b>	<b>(946 545)</b>	<b>(773 137)</b>	<b>41 806 058</b>	<b>(51 685 777)</b>		
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>26 165 413</b>	<b>25 218 868</b>	<b>24 445 731</b>	<b>66 251 789</b>	<b>14 566 012</b>		

# ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МТС-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся  
31 декабря 2020 год (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 35. Политика управления рисками (продолжение)

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.

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.

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

Дальнейший анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в таблицах ниже. Суммы, приведенные в таблицах ниже, не соответствуют суммам, отраженным в консолидированном отчете о финансовом положении, так как таблицы включают будущие суммарные недисконтированные оттоки денежных средств.

	Средне- взвешен -ная процент -ная ставка	3 мес. - 1-3 мес.	1 год - 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2020 года
Средства банков и иных финансовых учреждений	4%	22 976 006	-	128 898	-
Средства клиентов	6%	22 045 860	15 352 364	71 255 024	1458 125
Выпущенные долговые ценные бумаги	4%	1203 609	-	348 167	321 257
Обязательства по операционной аренде	6%	10 234	47 872	203 541	377 140
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>		<b>46 235 709</b>	<b>15 400 236</b>	<b>71 935 630</b>	<b>2 156 523</b>
					<b>- 135 728 097</b>
Средства банков и иных финансовых учреждений	1372 465	-	-	-	1372 465
Средства клиентов	41 697 622	-	-	-	41 697 622
Прочие финансовые обязательства	2 236 618	492 172	1206 203	-	3 934 994
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>91 541 285</b>	<b>15 891 885</b>	<b>73 141 833</b>	<b>2 156 523</b>	<b>- 182 731 526</b>

## 35. Политика управления рисками (продолжение)

	Средне- взвешен -ная процент -ная ставка	3 мес. - 1 мес.	1-3 мес.	1 год	3 мес. - 1 год - 5 лет	1 год	Более 5 лет	31 декабря 2019 года
Средства банков и иных финансовых учреждений	6%	12 063 681	-	-	-	-	-	12 063 681
Средства клиентов	6%	16 337 160	13 272 631	71 588 432	957 338	-	-	102 155 561
Выпущенные долговые ценные бумаги	9%	458 367	706 953	71 820	353 906	-	-	1591 046
Обязательства по операционной аренде	7%	25 476	39 984	195 301	444 149	-	-	704 910
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>		<b>28 884 684</b>	<b>14 019 568</b>	<b>71 855 553</b>	<b>1 755 393</b>			<b>- 116 515 198</b>
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		1891 307	541 406	1533 772	-	-	-	3 966 485
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	8 582	63 991	322 871	462 718	858 162	
<b>Итого финансовые обязательства</b>		<b>61 460 116</b>	<b>14 569 556</b>	<b>73 453 316</b>	<b>2 078 264</b>	<b>462 718</b>	<b>152 023 971</b>	
В таблицах ниже представлен анализ сроков погашения по выданным финансовым гарантиям, условным обязательствам по ссудам и неиспользованным кредитным линиям. Данные условные обязательства представлены в соответствии со сроками, указанными в заключенных договорах, однако могут быть предоставлены контрагентам ранее по их требованию. Анализ прошлых событий и опыта Группы показывает, что условные обязательства не реализуются в срок до 1 месяца, поэтому они распределяются на контрактной основе. Дополнительно Группой проводится регулярный мониторинг контрагентов (включая их финансовое положение и результаты деятельности) и в случае обнаружения негативных признаков неиспользованные кредитные лимиты могут быть заблокированы. Группа не включает приведенный ниже анализ для целей управления ликвидностью. Если бы условные обязательства были бы представлены в анализе ликвидности выше, то разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года увеличился бы на 46 951 571 тыс. руб. и 43 657 688 тыс. руб., соответственно.								
	До 1 мес.	1-3 мес.	1 год	1 год - 5 лет	3 мес. - 1 год	1-3 мес.	1 год	Более 5 лет
Средства банков и иных финансовых учреждений	5 004 662	3 102 671	12 815 540	2 829 554	4 534	23 756 961		
Выданные гарантии	494 364	2 978 344	9 723 870	9 998 031	-	23 194 610		
<b>Итого условные обязательства</b>	<b>5 499 026</b>	<b>6 081 015</b>	<b>22 539 410</b>	<b>12 827 585</b>	<b>4 534</b>	<b>46 951 571</b>		

# ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МТС-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся  
31 декабря 2020 год (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 35. Политика управления рисками (продолжение)

	<b>До 1 мес.</b>	<b>1-3 мес.</b>	<b>3 мес. - 1 год</b>	<b>1 год - 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
Выданные гарантии	3 485 299	1153 964	12 311 494	2 892 401	3 467	19 846 625
Обязательства по предоставлению кредитов	789 202	2 706 743	10 370 644	9 944 474	-	23 811 063
<b>Итого условные обязательства</b>	<b>4 274 501</b>	<b>3 860 707</b>	<b>22 682 137</b>	<b>12 836 876</b>	<b>3 467</b>	<b>43 657 688</b>

**Рыночный риск.** Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержены операции Группы. Существенных изменений в составе этих рисков и методах управления ими в Группе не произошло. В то же время, несколько расширился спектр измерительных процедур, применяемых Службой управления рисками для оценки указанных видов риска, а также состав и содержание управленческой отчетности, предоставляемой органам управления Группой.

Лимитный комитет Группы устанавливает лимиты максимальных убытков в отношении портфелей ценных бумаг и валютных операций, а также предельные величины открытой валютной позиции. Установленные величины лимитов открытой валютной позиции полностью соответствуют требованиям Центрального банка Российской Федерации. Контроль соблюдения лимитов, ограничивающих величину принимаемого Группой рыночного риска, производится на ежедневной основе.

**Анализ чувствительности к изменению процентной ставки.** Анализ чувствительности к изменениям процентной ставки проводился двумя методами. Для анализа торгуемых ценных бумаг (кроме бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости) и производных финансовых инструментов использовался метод стоимости базисного пункта (далее по тексту – «BPV100»), который отражает изменения текущей стоимости позиции при изменении процентной ставки на 100 базисных пунктов.

По остальным финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, рассчитывался процентный риск банковской книги. Для этого использовался метод дохода в условиях риска (Earnings at risk, далее «EaR100»), показывающий чувствительность годового чистого процентного дохода в случае параллельного сдвига процентных ставок на 100 базисных пунктов в предположении статичного баланса. Процентный риск банковской книги включает:

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

## 35. Политика управления рисками (продолжение)

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску. Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Группы.

	<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
Изменение процентных ставок, б.п., BPV100	100	(100)	100	(100)
Изменение справедливой стоимости ценных бумаг	(222 802)	222 802	(217 940)	217 940
Изменение процентных ставок по банковской книге, б.п., EaR100	100	(100)	100	(100)
Изменение годового чистого процентного дохода банковской книги	(384 573)	384 573	(333 982)	333 982

**Валютный риск.** Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Группой позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах. Финансовое положение и денежные потоки Группы подвержены воздействию колебаний курсов иностранных валют.

Как основной показатель подверженности валютному риску Группа рассматривает показатель ОВП (открытая валютная позиция). Группа опирается на методику расчета ОВП, описанную в Инструкции Банка России 178-И. Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет управление валютным риском исходя из установленного Советом Директоров в рамках ВПОДК аппетита к валютному риску, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Финансовый Блок осуществляет ежедневный контроль открытой валютной позиции Группы с целью ее соответствия требованиям ЦБ РФ и риск-аппетита.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе обоснованно возможных изменений в рисковых переменных. Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Группы.

# ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МТС-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся  
31 декабря 2020 год (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 35. Политика управления рисками (продолжение)

Информация о финансовых активах и обязательствах Группы за исключением активов и обязательств по производным финансовым инструментам и сделкам спот в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2020 года представлена далее:

	Рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	31 декабря 2020 года
<b>Денежные средства и остатки в Центральном банке</b>					
Вложения в ценные бумаги	17 296 946	115 863	65 021	6 505	17 484 335
Средства в банках	24 537 622	6 619 241	250 674	-	31 407 537
Ссуды, предоставленные клиентам	17 588 913	2 498 672	2 737 985	60 162	22 885 732
Прочие финансовые активы	127 036 420	1 891 216	652 098	282 688	129 862 422
<b>Итого непроизводные финансовые активы</b>	<b>187 542 391</b>	<b>11 129 322</b>	<b>3 706 249</b>	<b>349 361</b>	<b>202 727 323</b>
<b>Средства банков и иных финансовых учреждений</b>					
Средства клиентов	23 487 908	55 428	918 477	-	24 461 813
Выпущенные долговые ценные бумаги	135 079 397	12 226 728	2 315 653	117 461	149 739 239
Обязательства по возврату ценных бумаг	1 814 852	-	24 961	-	1 839 813
Прочие финансовые обязательства	-				-
Обязательства по операционной аренде	3 928 505	4 926	762	1	3 934 194
<b>Итого непроизводные финансовые обязательства</b>	<b>164 896 774</b>	<b>12 287 082</b>	<b>3 259 853</b>	<b>117 462</b>	<b>180 561 171</b>
<b>Финансовые активы за минусом финансовых обязательств</b>	<b>22 645 617</b>	<b>(1 157 760)</b>	<b>446 396</b>	<b>231 899</b>	

По состоянию на 31 декабря 2020 года суммы активов и обязательств по сделкам спот, исключенные из таблицы выше, составили 7 798 тыс. руб. и 800 тыс. руб. соответственно.

Детальная позиция в разрезе валют по сделкам спот по состоянию на 31 декабря 2020 года представлена в таблице ниже:

	Рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	31 декабря 2020 года
Требования по сделкам спот	734 124	1 661 501	19 225	-	2 414 850
Обязательства по сделкам спот	(1 681 421)	(29 550)	(471 548)	(225 333)	(2 407 852)
<b>Чистая позиция по сделкам спот</b>	<b>(947 297)</b>	<b>1 631 951</b>	<b>(452 323)</b>	<b>(225 333)</b>	<b>6 998</b>

## 35. Политика управления рисками (продолжение)

Информация о непроизводных финансовых активах и обязательствах Группы в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2019 года представлена далее:

	Рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	31 декабря 2019 года
<b>Непроизводные финансовые активы</b>					
Денежные средства и остатки в Центральном банке	23 244 254	71 259	45 802	3 856	23 365 171
Вложения в ценные бумаги	22 714 851	5 819 135	192 711	-	28 726 697
Средства в банках	1 589 308	2 021 481	2 320 085	81 589	6 012 463
Ссуды, предоставленные клиентам	106 880 735	521 689	443	34 738	107 437 605
Прочие финансовые активы	814 680	13 962	4 322	-	832 964
<b>Итого непроизводные финансовые активы</b>	<b>155 243 828</b>	<b>8 447 526</b>	<b>2 563 363</b>	<b>120 183</b>	<b>166 374 900</b>
<b>Средства банков и иных финансовых учреждений</b>					
Средства клиентов	12 241 766	6 722	56 820	-	12 305 308
Выпущенные долговые ценные бумаги	116 674 423	9 920 853	2 389 084	112 989	129 097 349
Обязательства по возврату ценных бумаг	2 352 876	-	76 340	-	2 429 216
Прочие финансовые обязательства	271 645				271 645
Обязательства по операционной аренде	3 925 820	17 468	6 576	-	3 949 864
<b>Итого непроизводные финансовые обязательства</b>	<b>136 094 311</b>	<b>9 945 043</b>	<b>2 528 820</b>	<b>112 989</b>	<b>148 681 163</b>
<b>Финансовые активы за минусом финансовых обязательств</b>	<b>19 149 517</b>	<b>(1 497 517)</b>	<b>34 543</b>	<b>7 194</b>	
<b>По состоянию на 31 декабря 2019 года суммы активов и обязательств по сделкам спот, исключенные из таблицы выше, составили 15 275 тыс. руб. и 16 621 тыс. руб. соответственно.</b>					
<b>Детальная позиция в разрезе валют по сделкам спот по состоянию на 31 декабря 2019 года представлена в таблице ниже:</b>					
	Рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	31 декабря 2019 года
Требования по сделкам спот	3 155 540	4 849 407	13 061	6 645	8 024 653
Обязательства по сделкам спот	(4 865 003)	(3 095 285)	(58 801)	(6 910)	(8 025 999)
<b>Чистая позиция по сделкам спот</b>	<b>(1 709 463)</b>	<b>1 754 122</b>	<b>(45 740)</b>	<b>(265)</b>	<b>(1 346)</b>

# ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МТС-БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся  
31 декабря 2020 год (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 35. Политика управления рисками (продолжение)

**Производные финансовые инструменты.** Группой совершаются сделки с использованием производных финансовых инструментов («производные инструменты»), которые включают договоры своп и форвардные контракты, привязанные к процентным ставкам и валютам. Производные инструменты представляют собой контракты или соглашения, стоимость которых выводится из одного или нескольких положенных в их основу стоимостей активов, заложенных в контракте или соглашении, которые не требуют никакой первоначальной чистой инвестиции или требуют инвестицию в небольшом размере, и по которым расчет производится на дату в будущем.

Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам по состоянию на 31 декабря 2020 года представлен в таблице ниже:

	Рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	31 декабря 2020 года
Дебиторская задолженность по контрактам с производными финансовыми инструментами	624	74	1034	47	1780
Кредиторская задолженность по контрактам с производными финансовыми инструментами	(609)	(65)	(931)	(47)	(1652)
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ</b>	<b>15</b>	<b>9</b>	<b>103</b>	<b>-</b>	<b>128</b>

Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам по состоянию на 31 декабря 2019 года представлен в таблице ниже:

	Рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	31 декабря 2019 года
Дебиторская задолженность по контрактам с производными финансовыми инструментами	751 047	335 839	357 103	26 194	1 470 183
Кредиторская задолженность по контрактам с производными финансовыми инструментами	(749 836)	(335 839)	(357 103)	(26 194)	(1 468 972)
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ</b>	<b>1211</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1211</b>

В соответствии с МСФО (IFRS) 7 валютный риск рассчитывается отдельно по каждой функциональной валюте. Функциональной валютой банковской Группы является российский рубль.

По состоянию на 31 декабря 2020 года длинная валютная позиция Группы по долларам США (функциональная валюта – российский рубль) составила 475 306 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2020 года короткая валютная позиция Группы по евро составила 5 841 тыс. руб.

После отчетной даты, Группа не вносила изменений в политику управления валютным риском.

## 35. Политика управления рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2019 года длинная валютная позиция Группы по долларам США (функциональная валюта – российский рубль) составила 256 605 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2019 года короткая валютная позиция Группы по евро составила 14 203 тыс. руб.

**Анализ чувствительности к валютному риску.** В таблице ниже представлены подробные данные о чувствительности Группы к увеличению и уменьшению курса доллара США и Евро по отношению к рублю. Данный уровень чувствительности использовался при анализе и подготовке внутренней отчетности по валютному риску для руководства и отражает проведенную руководством оценку возможного изменения курсов валют на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых используются курсы, измененные на указанные величины по сравнению с действующими на отчетную дату. Анализ чувствительности включает как открытые позиции с внешними контрагентами, так и задолженность по внутригрупповым сделкам с иностранными подразделениями Группы, если эти сделки деноминированы в валюте, отличающейся от функциональной валюты кредитора или заемщика.

Ниже представлено влияние на прибыль до налогообложения и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Руб./Долл. США 30,00%	Руб./Долл. США -30,00%	Руб./Долл. США 30,00%	Руб./Долл. США -30,00%
Влияние на прибыль/(убыток) до налогообложения	142 260	(142 260)	76 982	(76 982)
Влияние на капитал	113 808	(113 808)	61 585	(61 585)
	<b>Руб./Евро 30,00%</b>	<b>Руб./Евро -30,00%</b>	<b>Руб./Евро 30,00%</b>	<b>Руб./Евро -30,00%</b>
Влияние на прибыль/(убыток) до налогообложения	(1747)	1747	(3 359)	3 359
Влияние на капитал	(1 398)	1 398	(2 687)	2 687

**Ограничения анализа чувствительности.** В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности между предположениями и другими факторами существует связь. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

## 35. Политика управления рисками (продолжение)

Анализ чувствительности не учитывает, что Группа осуществляет активное управление своими активами и пассивами. В дополнение к этому, финансовое положение Группы может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Группы в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение допущений может не оказывать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые на балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Группы о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

**Ценовой риск.** Ценовой риск — это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке.

Для управления ценовым риском Группа использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения.

Политика Группы направлена на минимизацию ценового риска, источником которого являются инструменты фондового рынка.

**Операционный риск.** Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем, ошибок сотрудников, фактов мошенничества, а также в результате влияния внешних событий. В случае невозможности осуществления управления операционными рисками наличие таких рисков может причинить ущерб репутации Группы, привести к возникновению последствий законодательного и регулятивного характера или нанести Группе финансовый убыток. Предполагается, что Группа не в состоянии исключить все операционные риски, однако она стремится осуществлять управление такими рисками путем применения системы контроля, а также посредством осуществления мониторинга возможных рисков и реагирования на них. Мероприятия по контролю включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.

## 36. События после отчетной даты

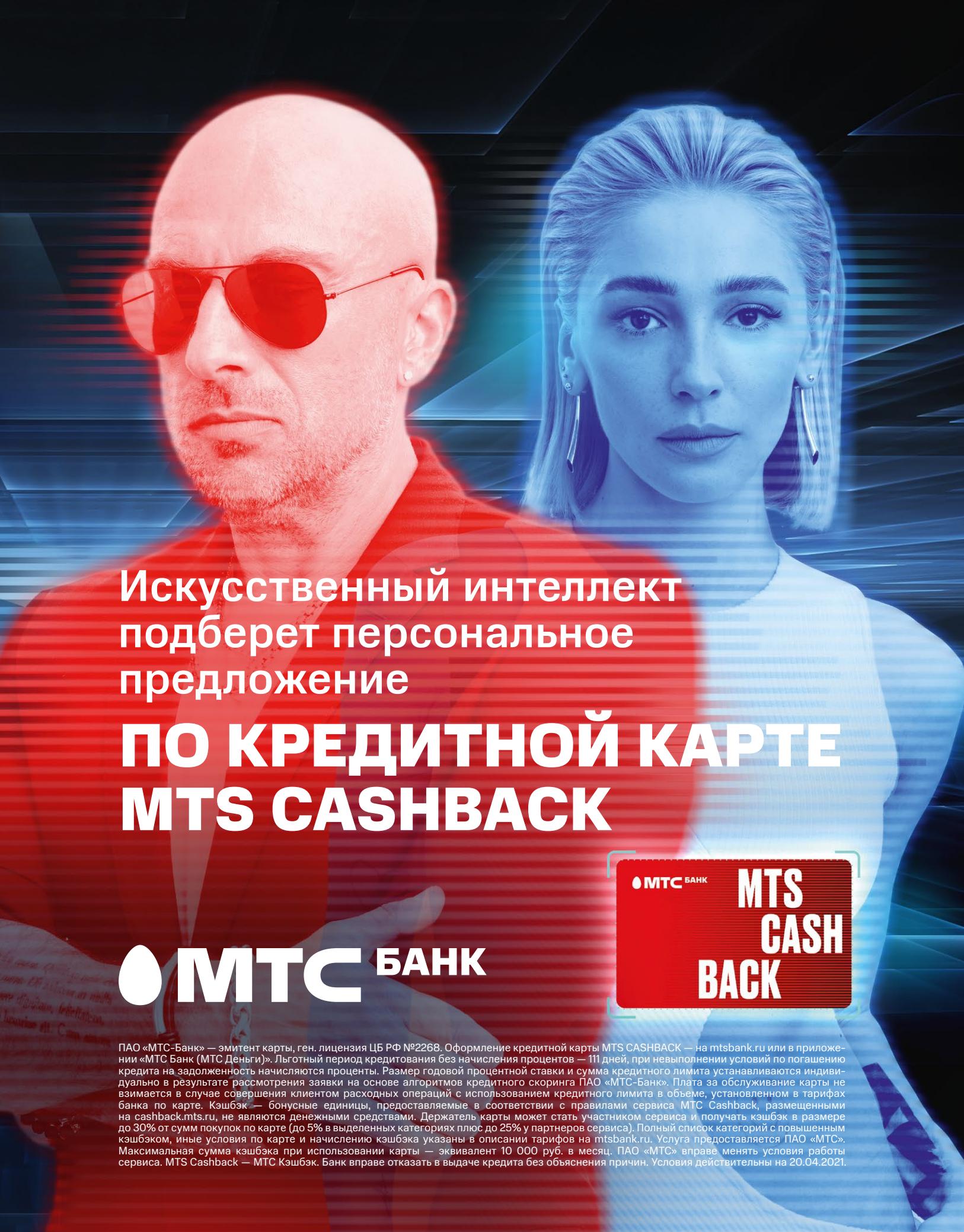
12 февраля 2021 года Банк утвердил программу размещения биржевых облигаций на общую (максимальную) сумму номинальных стоимостей всех выпусков биржевых облигаций в размере 15 000 000 тыс. руб. с максимальным сроком погашения 3 650 дней с даты начала размещения.

На внеочередном общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 18 марта 2021 года, принято решение об увеличении Уставного капитала путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций ПАО «МТС-Банк» в количестве 3 157 064 (Три миллиона сто пятьдесят семь тысяч шестьдесят четыре) штук номинальной стоимостью 500 (Пятьсот) рублей каждая посредством закрытой подписки.

Круг лиц, среди которых предполагается разместить дополнительные обыкновенные именные бездокументарные акции: Публичное акционерное общество «Мобильные ТелеСистемы» (ОГРН: 1027700149124); Частная компания с ограниченной ответственностью Мобайл ТелеСистемс Б.В. (Mobile TeleSystems B.V.) (номер в Торговом реестре Торговой палаты Нидерландов 34255177).

Цена размещения акций, в том числе цена размещения акций лицам, имеющим преимущественное право приобретения размещаемых акций — 1 267 (одна тысяча двести шестьдесят семь) рублей за одну акцию.





Искусственный интеллект  
подберет персональное  
предложение  
**ПО КРЕДИТНОЙ КАРТЕ  
MTS CASHBACK**

**МТС БАНК**



ПАО «МТС-Банк» — эмитент карты, ген. лицензия ЦБ РФ №2268. Оформление кредитной карты MTS CASHBACK — на mtsbank.ru или в приложении «МТС Банк (МТС Деньги)». Льготный период кредитования без начисления процентов — 111 дней, при невыполнении условий по погашению кредита на задолженность начисляются проценты. Размер годовой процентной ставки и сумма кредитного лимита устанавливаются индивидуально в результате рассмотрения заявки на основе алгоритмов кредитного scoringа ПАО «МТС-Банк». Плата за обслуживание карты не взимается в случае совершения клиентом расходных операций с использованием кредитного лимита в объеме, установленном в тарифах банка по карте. Кэшбэк — бонусные единицы, предоставляемые в соответствии с правилами сервиса MTC Cashback, размещенными на cashback.mts.ru, не являются денежными средствами. Держатель карты может стать участником сервиса и получать кэшбэк в размере до 30% от сумм покупок по карте (до 5% в выделенных категориях плюс до 25% у партнеров сервиса). Полный список категорий с повышенным кэшбэком, иные условия по карте и начислению кэшбэка указаны в описании тарифов на mtsbank.ru. Услуга предоставляется ПАО «МТС». Максимальная сумма кэшбэка при использовании карты — эквивалент 10 000 руб. в месяц. ПАО «МТС» вправе менять условия работы сервиса. MTS Cashback — МТС Кэшбэк. Банк вправе отказать в выдаче кредита без объяснения причин. Условия действительны на 20.04.2021.