

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Промежуточная бухгалтерская
(финансовая) отчетность за 6 месяцев
2020 года

Оглавление

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК»	3
1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)	3
1.2. Принцип непрерывности деятельности	5
1.3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка	6
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	6
3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ	7
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	8
4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	8
4.2. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации	9
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	10
5.1. Денежные средства, средства в Центральном банке Российской Федерации и обязательные резервы, средства в кредитных организациях	10
5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11
5.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	14
5.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.	25
5.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	26
5.6. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	26
5.7. Средства кредитных организаций	29
5.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	30
5.9. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31
5.10. Выпущенные долговые обязательства	31
5.11. Условные обязательства	32
5.12. Уставный капитал	33
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	34
6.1. Процентные доходы и расходы	34
6.2. Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери по каждому виду активов	36
6.3. Информация о сумме курсовых разниц	39
6.4. Операционные расходы	39
6.5. Комиссионные доходы и расходы	40
7. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	40
7.1. Информация о собственных средствах (капитале)	40
7.2. Величина базовой прибыли на акцию	Ошибка! Закладка не определена.
7.3. Информация о требованиях к капиталу и уровне достаточности капитала	42
8. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	44
9. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	47
9.1. Риск ликвидности	47
10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	51
11. СВЕДЕНИЯ О СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	54
12. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	54

ВВЕДЕНИЕ

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

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 6 месяцев 2020 года по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – РСБУ) и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4983-У.

Пояснительная информация базируется на формах обязательной отчетности, составленных в соответствии с требованиями Указания Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание № 4927-У).

Пояснительная информация не включает данные, относящиеся к консолидированной отчетности банковской Группы Банка, информация о которой приведена в Пояснении 3.

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК»

1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)

Публичное акционерное общество «МТС-Банк» – является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1993 года. Прежнее название Банка – «Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)» изменено по решению внеочередного общего собрания акционеров (Протокол № 58 от 16 декабря 2011 года).

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») в соответствии с Генеральной лицензией номер 2268, выданной Банком России 17 декабря 2014 года без ограничения срока действия. Дата регистрации Банка в ЦБ РФ – 29 января 1993 года.

Помимо лицензии ЦБ РФ, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-04613-100000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 24 января 2001 года, на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-04635-010000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 24 января 2001 года, на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-04660-000100, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 24 января 2001 года, на осуществление депозитарной деятельности без ограничения срока действия.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 6 МЕСЯЦЕВ 2020
ГОДА

- Лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России (ЛСЗ № 0011014) рег. № 14211 Н от 07 апреля 2015 года на деятельность по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: 115432, г. Москва, проспект Андропова, дом 18 корп.1.

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов с 11 января 2005 года за номером 421.

Общее количество точек продаж ПАО «МТС-Банк» на 1 июля 2020 года составило 96, в том числе 6 филиалов, 39 операционных офисов, 51 дополнительный офис. Офисы Банка присутствуют в 40 регионах и 60 населенных пунктах России, на территории, где проживает около 70% населения страны. Региональная сеть ПАО «МТС-Банк» стала более приспособленной к потребностям развивающегося бизнеса в регионах, прежде всего для офисного и дистанционного обслуживания массовых потоков клиентов – физических лиц, которым предлагаются современные розничные продукты и услуги. При этом сохраняются и развиваются возможности качественного обслуживания корпоративных клиентов, предприятий малого и среднего бизнеса.

В книгу государственной регистрации кредитных организаций внесены следующие филиалы Банка:

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

Списочная численность персонала на 1 июля 2020 года составила 3 789 человек по сравнению с 3 626 человек на 1 января 2020 года.

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

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

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

Рейтинги международных агентств

Рейтинг долгосрочной кредитоспособности
Прогноз
Дата подтверждения/изменения

Fitch Ratings

BB-
Стабильный
29 августа 2019 года

Рейтинги национальных агентств

Кредитный рейтинг по национальной шкале
Прогноз
Дата подтверждения/изменения

**RAEX/
Эксперт РА**

ruBBB+
Стабильный
28 марта 2019 года

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

29 августа 2019 года Рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило МТС-Банку долгосрочный рейтинг дефолта эмитента на уровне «BB-», прогноз по рейтингу «стабильный». Рейтинг поддержки подтвержден на уровне «3», рейтинг жизнеспособности подтвержден на уровне «b+»

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

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

1.2. Принцип непрерывности деятельности

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

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

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

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

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 3 месяца 2020 года оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами, операции на межбанковском рынке, оказание услуг клиентам, а также продолжающийся эффект от введения концепции применения МСФО (IFRS) 9 в соответствии с Положениями Банка России от 2 октября 2017 года №605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее – Положение №605-П).

Финансовые результаты за 6 месяцев 2020 года по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Промежуточная отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2020 года и заканчивающийся 30 июня 2020 года (включительно), по состоянию на 1 июля 2020 года.

Бухгалтерский баланс и Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков на 1 июля 2020 года, составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах и Отчет о движении денежных средств за 6 месяцев 2020 года, составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

Для Бухгалтерского баланса, Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, Отчета об изменениях в капитале кредитной организации и Сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности сопоставимым периодом является 1 января 2020 года. Для Отчета о финансовых результатах и Отчета о движении денежных средств сопоставимыми данными являются данные за 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года.

Годовая отчетность составлена в валюте РФ и представлена в тысячах Российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю и учетных цен на аффинированные драгоценные металлы на конец года, использованные Банком при составлении годовой отчетности:

	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Рубль/Доллар США	69.9513	61.9057
Рубль/Евро	78.6812	69.3406
Рубль/Золото (1 грамм)	3 978.0000	3 008.3600

3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ

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

Кроме того, по состоянию на 1 июля и 1 января 2020 года Банк осуществляет 100% контроль над следующими инвестиционными фондами:

- Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «Капитальный 2»;
- Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Уральская недвижимость 1»;
- Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Уральская недвижимость 2»;
- Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Башкирская недвижимость 2»;
- Закрытый паевой инвестиционный рентный фонд «Рентный 2»;
- Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Рентный 3».

По состоянию на 1 июля и 1 января 2020 года Банк владел 59.7% паев Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Система – Рентная недвижимость 1». На указанные даты инвестиции в фонд учтены как совместное предприятие по методу доли участия.

Годовая консолидированная отчетность Банковской группы за 2019 год, головной кредитной организацией которой является ПАО «МТС-Банк», подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, размещена на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (www.mtsbank.ru).

По состоянию на 1 июля и 1 января 2020 года выпущенными акциями ПАО «МТС-Банк» владели следующие акционеры:

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

По состоянию на 1 июля и 1 января 2020 года ПАО АФК «Система» через свои дочерние компании владела долями в уставном капитале МТС-Банка в размере 44.36%. Владелец контрольного пакета акций АФК «Система» является г-н Евтушенков В.П.

В марте 2020 года в результате дополнительного выпуска акций доля ПАО «МТС» в капитале МТС Банка увеличилась с 99.74% до 99.78% (включая долю ПАО «МГТС» в размере 0.18%).

В июле 2020 года произошло погашение акций, находящихся во собственности Банка. В результате доля ПАО «МТС» в капитале МТС Банка увеличилась до 99,99% (включая долю ПАО «МГТС» в размере 0.18%).

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

Стратегические приоритеты Банка:

- Масштабирование достигнутого успеха в сегменте потребительского POS-кредитования не только в сети салонов МТС, но и вне этого контура, для чего Банк активно выходит во внешние сети самостоятельно, а также, сотрудничает с ведущими кредитными брокерами – партнёрами крупных торговых сетей;
- Активное продвижение услуг Банка абонентам МТС, ранее выразившим согласие на получение индивидуальных предложений Банка при подписании абонентских договоров с МТС;
- Адаптация продуктов Банка в целях их максимальной цифровой виртуализации, которая предоставит возможность любому абоненту-пользователю цифровых приложений Группы МТС воспользоваться подготовленным ему предложением Банка в любой момент;
- Создание единой финансовой витрины, объединяющей мобильное приложение Банка и ставший популярным у многих абонентов МТС электронный кошелек «МТС-Деньги»;
- Развитие продуктов и услуг спектра daily banking – ключевая задача Банка на ближайшую и среднесрочную перспективу: создание уникальных расчётно-дебетовых карт, развитие программы лояльности МТС.CASHBACK,

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

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

Важными направлениями развития Банка в целом также являются:

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

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

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

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с положениями Учетной политики Банка (25 декабря 2019 года (№ 04-00043/19-(0), введена в действие Решением Правления (Протокол № 59 от 25 декабря 2019 года), которая, отвечает требованиям действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

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

деятельности, постоянства правил бухгалтерского учета, сопоставимости применяемых подходов к учету, осторожности, своевременности отражения операций и приоритета содержания над формой.

В настоящей отчетности были использованы те же основные принципы Учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке Годовой отчетности Банка за 2019 год.

4.2. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации

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

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

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

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

осуществляется в соответствии с новыми стандартами бухгалтерского учета.

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

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

Банк признает в качестве краткосрочной аренды договора:

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

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

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 6 МЕСЯЦЕВ 2020 ГОДА

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

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

5.1. Денежные средства, средства в Центральном банке Российской Федерации и обязательные резервы, средства в кредитных организациях

Денежные средства и остатки в ЦБ РФ представлены следующим образом:

	1 июля 2020 года	1 января 2020 года
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	9 866 670	20 159 340
Денежные средства	2 162 168	3 304 919
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(3 398)	-
Итого денежные средства и средства в ЦБ РФ	12 025 440	23 464 259

По состоянию на 1 июля и 1 января 2020 года обязательные резервы в ЦБ РФ, включенные в показатель «Средства кредитной организации в ЦБ РФ», составляют 1 253 066 тыс. руб. и 1 302 288 тыс. руб., соответственно. Банк депонирует обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

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

	1 июля 2020 года	1 января 2020 года
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	12 028 838	23 464 259
Средства в банках со сроком погашения до 90 дней	30 747 350	3 116 559
Денежные средства и эквиваленты до вычета резерва	42 776 188	26 580 818
За вычетом обязательных резервов	(1 253 066)	(1 302 288)
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(7 885)	(516)
Итого денежные средства и их эквиваленты	41 515 237	25 278 014

По состоянию на 1 июля и 1 января 2020 года все имеющиеся у Банка денежные средства и их эквиваленты за вычетом обязательных резервов доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	1 июля 2020 года	1 января 2020 года
Финансовые активы, в обязательном порядке оцениваемые как ОССЧПУ, в т.ч.:	19 940 322	13 300 334
Долговые ценные бумаги	19 938 643	13 273 683
Производные финансовые инструменты	1 230	26 277
Прочее участие	449	374
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 940 322	13 300 334

По состоянию на 1 июля и 1 января 2020 года 79,6% и 98,5%, соответственно, эмитентов или выпусков портфеля ценных бумаг, представленных в таблице выше, имеют внешние рейтинги AAA/AA/A/BBB/BB/B, присвоенные международными рейтинговыми агентствами Moody's, S&Ps, Fitch, или соответствующие рейтинги национальных агентств (АО «Эксперт РА», АКРА (АО)).

5.2.1. Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

	1 июля 2020 года	Валюта	Процентная ставка к номиналу, %	Срок обращения
Облигации ОФЗ	7 750 158	руб.	6.38 – 7.75	с ноября 2022г. по декабрь 2034г.
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	6 176 314	руб.	6.60 - 12.60	с декабря 2020 г. по июль 2046 г.
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	6 006 932	Доллар США	3.25 – 7,75	с октября 2020г. по февраль 2030г.
Муниципальные облигации	5 239	руб.	10.10	июль 2021г.
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 938 643			

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

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 6 МЕСЯЦЕВ 2020
ГОДА

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

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

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

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

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

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

В таблицах ниже представлена информация в отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, переданных без прекращения признания в качестве обеспечения по договорам РЕПО, и соответствующих обязательствам.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 6 МЕСЯЦЕВ 2020 ГОДА

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

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

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

1 июля 2020 года	Номинальная сумма в рублевом эквиваленте			Справедливая стоимость	
	К получению	К уплате	Погашение	Актив	Обязательство
Производные финансовые инструменты:					
Валютные форвардные контракты	96 928	97 020	июль, 2020	1 230	1 139
Итого производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли				1 230	1 139

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

Стоимость к получению и к уплате представлена номинальной стоимостью по договорам в рублевом эквиваленте по курсу на указанные отчетные даты. Методы оценки финансовых инструментов по справедливой стоимости изложены в Пояснении 9.

5.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

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

	1 июля 2020 года	1 января 2020 года
Ссуды и средства, предоставленные клиентам – кредитным организациям, всего	10 290 775	294 381
из них:		
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	8 238 906	36 793
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	2 051 846	257 422
Средства, размещенные в ЦБ РФ	23	-
Начисленные процентные доходы	-	166
Ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего	134 269 140	125 683 007
из них:		
Ссуды, предоставленные физическим лицам	101 235 121	91 987 308
-Основной долг	100 683 424	92 326 557
-Начисленные процентные доходы	1 967 642	1 450 246
-Прочие расходы, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств	(1 415 945)	(1 789 495)
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	33 034 019	33 695 699
-Основной долг	29 704 135	30 605 873
-Страховые депозиты	1 690 425	1 476 624
-Задолженность по договорам купли-продажи недвижимого имущества	-	42 461
-Начисленные процентные доходы	1 459 701	1 160 557
-Прочие доходы, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств	179 758	410 184
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам	144 559 915	125 977 388
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(22 969 005)	(17 516 623)
по ссудам, предоставленным кредитным организациям	(14 560)	(14 508)
по ссудам, предоставленным физическим лицам	(15 096 949)	(10 081 220)
по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	(7 857 496)	(7 420 896)
Итого чистая ссудная задолженность, в том числе:	121 590 910	108 460 765
чистая задолженность по ссудам, предоставленным кредитным организациям	10 276 215	279 874
чистая задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам	86 138 172	81 906 088
чистая задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	25 176 523	26 274 803

По состоянию на 1 июля 2020 года справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения по ссудам, предоставленным по соглашениям обратного РЕПО с банками, составила 9 762 914 тыс. руб. В состав обеспечения входили Облигации федерального займа и корпоративные облигации.

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

Ниже представлены основные типы полученного Банком обеспечения:

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 6 МЕСЯЦЕВ 2020
ГОДА

- в отношении договоров обратного РЕПО: ценные бумаги;
- в отношении коммерческого кредитования корпоративных клиентов: залог объектов недвижимости, оборудования, товаров в обороте, корпоративные гарантии;
- в отношении кредитования физических лиц: залог объектов жилой недвижимости и транспортных средств.

Основной целью соглашений об обеспечении является снижение возможных потерь по кредитам в случае урегулирования задолженности в судебном порядке.

В приведенной ниже таблице представлен анализ валовой балансовой стоимости ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости этого обеспечения.

На 1 июля 2020 года	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Итого
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	-	-	7 502 825	7 502 825
Ссуды, обеспеченные гарантиями и поручительствами	-	15 090 357	-	15 090 357
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования и транспортными средствами	-	-	183 241	183 241
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	-	4 238 954	2 290 983	6 529 937
Ссуды, обеспеченные залогом собственных векселей Банка	-	622 507	-	622 507
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	8 238 906	66 598	-	8 305 504
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	-	258 805	-	258 805
Без обеспечения и прочих средств снижения кредитного риска	2 051 869	12 756 798	91 258 073	106 066 740
	10 290 775	33 034 019	101 235 121	144 559 915
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(14 560)	(7 857 496)	(15 096 949)	(22 969 005)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	10 276 215	25 176 523	86 138 172	121 590 910

На 1 января 2020 года	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Итого
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	-	6 927 540	7 006 396	13 933 936
Ссуды, обеспеченные гарантиями и поручительствами	-	6 621 085	-	6 621 085
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования и транспортными средствами	-	4 222 268	176 169	4 398 437

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 6 МЕСЯЦЕВ 2020
ГОДА

Ссуды, обеспеченные залогом собственных векселей Банка	-	1 379 471	-	1 379 471
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	-	1 000 074	2 331 383	3 331 457
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	257 422	523 855	-	781 277
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	-	438 061	-	438 061
Без обеспечения и прочих средств снижения кредитного риска				
	36 959	12 583 345	82 473 360	95 093 664
	294 381	33 695 699	91 987 308	125 977 388
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(14 507)	(7 420 896)	(10 081 220)	(17 516 623)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	279 874	26 274 803	81 906 088	108 460 765

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

	На 1 июля 2020 года		На 1 января 2020 года	
	1-я категория качества	2-я категория качества	1-я категория качества	2-я категория качества
Заемщики				
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями:	128 580	5 228 391	116 125	5 394 601
в т.ч.				
Малые и средние предприятия	-	715 349	-	703 644
Физические лица	-	6 128 530	-	6 000 319
Итого стоимость обеспечения	128 580	11 356 921	116 125	12 098 564

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

	1 июля 2020 года	1 января 2020 года
Имущество	565 550	436 668
Итого балансовая стоимость залогового обеспечения, полученного в результате обращения взыскания	565 550	436 668

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

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 6 МЕСЯЦЕВ 2020
ГОДА

	1 июля 2020 года	1 января 2020 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	101 235 121	91 987 308
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	11 186 540	13 571 712
Финансовые институты	10 492 080	7 563 407
Строительство	4 093 062	4 558 524
Телекоммуникации/связь и ИТ	1 553 613	1 414 987
Промышленность	1 138 967	1 901 406
Электроэнергетика	337 391	209 688
Сельское хозяйство	128 338	806 489
Транспорт	108 831	479 492
Прочие виды деятельности	3 995 197	3 189 994
	134 269 140	125 683 007
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(22 954 445)	(17 502 116)
Итого ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями	111 314 695	108 180 891

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

	1 июля 2020 года		1 января 2020 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Доля, %	Балансовая стоимость ссуд	Доля, %
Анализ по целям кредитования:				
Финансирование текущей деятельности	21 952 097	66.5	17 175 387	51.0
Рефинансирование	4 253 701	12.9	5 024 228	14.9
Инвестиционное кредитование и проектное финансирование	3 335 136	10.1	2 963 758	8.8
Финансирование факторинговых сделок	1 802 683	5.5	6 983 503	20.7
Страховой депозит в платежных системах	1 690 402	5.1	1 548 823	4.6
	33 034 019		33 695 700	
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(7 857 496)		(7 420 896)	
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	25 176 523		26 274 803	

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

1 июля 2020 года	Общая сумма	За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Чистая сумма
Потребительские кредиты	89 484 348	(13 245 116)	76 239 232
Ипотечное кредитование	6 713 831	(306 711)	6 407 120

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 6 МЕСЯЦЕВ 2020
ГОДА

Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	2 889 621	(92 085)	2 797 536
Автокредитование	179 679	(179 352)	327
Начисленные проценты и прочие доходы (расходы), связанные с предоставлением (размещением) денежных средств	1 967 642	(1 273 685)	693 957
	101 235 121	(15 096 949)	86 138 172

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

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

Информация о движении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам – юридическим лицам, за период, закончившийся 30 июня 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
1 января 2020 года	566 093	76 541	6 778 261	7 420 895
Перевод в Стадию 1	626	(626)	-	-
Перевод в Стадию 2	(116 899)	116 899	-	-
Перевод в Стадию 3	(10 236)	(21 607)	31 843	-
Новые активы полученные или приобретенные	77 378	-	-	77 378
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	267 174	235 842	447 834	950 850
Выбытие резерва при продаже	-	-	(386 768)	(386 768)
Списание за счет резервов	-	-	(204 859)	(204 859)
Восстановления по ранее списанным активам	-	-	-	-
Курсовые разницы	-	-	-	-
1 июля 2020 года	784 136	407 049	6 666 311	7 857 496

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 6 МЕСЯЦЕВ 2020
ГОДА

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
1 января 2019 года (с учетом перехода на МСФО)	316 561	595 143	10 013 850	10 925 554
Перевод в Стадию1	19 100	(17 551)	(1 549)	-
Перевод в Стадию2	(47 711)	49 116	(1 405)	-
Перевод в Стадию3	(137 442)	(496 243)	633 685	-
Новые активы полученные или приобретенные	607 769	-	-	607 769
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	(154 592)	(53 924)	(298 296)	(506 812)
Выбытие резерва при продаже	(39 600)	-	-	(39 600)
Списание за счет резервов	-	-	(3 568 024)	(3 568 024)
Курсовые разницы	2 008	-	-	2 008
1 января 2020 года	566 093	76 541	6 778 261	7 420 895

Информация о движении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам – физическим лицам, за период, закончившийся 30 июня 2020 года, представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
1 января 2020 года	1 925 065	1 101 838	7 054 317	10 081 220
Перевод в Стадию 1	512 963	(390 305)	(122 658)	-
Перевод в Стадию 2	(263 778)	381 528	(117 750)	-
Перевод в Стадию 3	(831)	(1 755 143)	1 755 974	-
Новые активы полученные или приобретенные	624 246	-	-	624 246
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	(103 500)	3 378 064	1 323 474 (206 555)	4 598 038
Списание за счет резервов	-	-	-	(206 555)
1 июля 2020 года	2 694 165	2 715 982	9 686 802	15 096 949

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

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 6 МЕСЯЦЕВ 2020 ГОДА

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

По состоянию на 1 июля 2020 года:

Номер п/п	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери								Корр-ка РВП
								до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный						
			итого	по категориям качества																
				1	2	3	4							5	2	3	4	5		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	
1	Требования к кредитным организациям, всего, в т.ч.	41223316	41103350	8682	0	0	111284	0	0	0	14508	111414	111414	111414	130	0	0	111284	4198	
1.1	Корреспондентские счета	28477651	28477651	0	0	0	0	x	x	x	x	0	x	0	0	0	0	0	3930	
1.2	Межбанковские кредиты и депозиты	2046055	2031548	0	0	0	14507	0	0	0	14507	14507	14507	14507	0	0	0	14507	5	
1.3	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
1.4	Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
1.6	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	8238906	8238906	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	46	
1.7	Прочие требования	2460647	2355188	8682	0	0	96777	0	0	0	1	96907	96907	96907	130	0	0	96777	217	
1.7.1	в т.ч. требования, признаваемые судами	5790	5790	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	
1.8	Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	57	57	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе	52334324	26991120	15315442	1645389	73224	8309149	80268	147839	208247	7318444	9074158	8415283	8415283	365320	109445	30997	7909521	436069	
2.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	15844838	3809109	7769715	1057874	503	3207637	63751	503	0	3057637	3516220	3178413	3178413	70462	50314	0	3057637	153789	
2.2	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	463250	0	314046	0	0	149204	0	0	0	149204	152344	152344	152344	3140	0	0	149204	-1311	
2.4	Вложения в ценные бумаги	16453902	14646094	1807808	0	0	0	0	0	0	0	111314	111314	111314	111314	0	0	0	106106	
2.5	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
2.6	Прочие требования	9098424	6136408	1892866	208842	58156	802152	4771	132793	170006	183903	894935	862279	862279	19232	43857	29693	769497	72628	
2.6.1	в т.ч. требования, признаваемые судами	6404977	4422326	1767204	157161	0	58286	221	0	142	57923	108962	108962	108962	17672	33004	0	58286	51233	
2.7	Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1984243	341658	208821	53920	205	1379639	323	23	43	1360638	1397225	1395855	1395855	6133	10193	99	1379430	-29315	
2.8	Задолженность по судам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	8489667	2057851	3322186	324753	14360	2770517	11423	14520	38198	2567062	3002120	2715078	2715078	155039	5081	1205	2553753	346384	
2.8.1	в том числе учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 6 МЕСЯЦЕВ 2020 ГОДА

3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в т.ч.	1027696	120532	42450	118465	23448	722801	96166	28850	459584	52060	777031	750319	750341	322	37976	7953	704090	152000	-
3.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	15333	8424	3655	307	180	2767	0	180	0	2767	3050	3050	3050	37	154	92	2767	-1314	-
3.2	ипотечные жилищные ссуды	273696	42868	38053	37520	23084	132171	93532	11506	1698	10676	159180	136842	136842	279	13903	7780	114880	125534	-
3.3	автокредиты	333	0	0	0	0	333	0	0	0	333	333	333	333	0	0	0	333	-327	-
3.4	иные потребительские ссуды	507069	64144	616	80204	99	362006	1591	16570	340000	4091	388760	384451	384451	5	23781	51	360614	-23001	-
3.5	Прочие требования	106862	4661	4	0	0	102197	2	0	345	30957	102198	102195	102217	0	0	0	102217	-23	-
3.5.1	в т.ч. требования, признаваемые ссудами	3509	0	0	0	0	3509	0	0	345	3164	3509	3509	3509	0	0	0	3509	0	-
3.6	Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	124403	435	122	434	85	123327	1041	594	117541	3236	123510	123448	123448	1	138	30	123279	-1801	-
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них	94585336	68215002	15366574	1763854	96672	9143234	176434	176689	667831	7385012	9962603	9277016	9277038	365772	147421	38950	8724895	288267	-
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	42293423	20680966	13215475	1657819	38226	6700937	170518	43279	380383	5867364	7348985	6697489	6697489	246634	126237	9128	6315490	399971	-
4.1.1	Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего:	2860569	985236	974513	900317	503	0	666	503	0	0	199604	60995	60995	9733	51262	0	0	152354	-
4.1.2	Ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего:	5245584	1776180	3451854	17550	0	0	0	0	0	0	41553	40439	40439	34519	5920	0	0	169819	-
4.1.3	Ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России N 254-П, всего:	2872787	0	1955787	917000	0	0	0	0	0	0	212128	64417	64417	19558	44859	0	0	-27208	-

Раздел 2 *Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным юридическим лицам*

номер п/п	Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери	Корр-ка РВП до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
1	2	3	4	5
1	Задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам (кроме кредитных организаций и субъектов малого и среднего предпринимательства), сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, из них	28 077	0	451
1.1	портфели ссуд I категории качества	28 077	X	451
1.2	портфели ссуд II категории качества	0	0	0
1.3	портфели ссуд III категории качества	0	0	0
1.4	портфели ссуд IV категории качества	0	0	0
1.5	портфели ссуд V категории качества	0	0	0
2	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе	160 896	7 094	-207
2.1	Обеспечение ссуд, всего, из них:	0	0	0
2.1.1	портфели ссуд без просроченных платежей	0	0	0
2.1.2	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	0	0	0
2.1.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0	0
2.1.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	0	0	0
2.1.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	0	0	0
2.1.6	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	0	0	0
2.2	Прочие ссуды, из них:	160 896	7 094	-207
2.2.1	портфели ссуд без просроченных платежей	150 195	2 177	-6
2.2.2	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	6 145	483	1 569
2.2.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	53	16	5
2.2.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	339	254	-105
2.2.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	0	0	0
2.2.6	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	4 164	4 164	-1 670

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 6 МЕСЯЦЕВ 2020 ГОДА

3	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:	X	X	-207
3.1	портфели ссуд II категории качества	152 070	2 233	-6
3.2	портфели ссуд III категории качества	4 270	427	1 569
3.3	портфели ссуд IV категории качества	53	16	5
3.4	портфели ссуд V категории качества	4 503	4 418	-1 775
4	Задолженность по ссудам, предоставленным кредитным организациям, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, из них	0	0	0
4.1	портфели ссуд I категории качества	0	x	0
4.2	портфели ссуд II категории качества	0	0	0
4.3	портфели ссуд III категории качества	0	0	0
4.4	портфели ссуд IV категории качества	0	0	0
4.5	портфели ссуд V категории качества	0	0	0
5	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего,	388 562	268 078	-1420
5.1	портфели ссуд I категории качества	27 464	x	0
5.2	портфели ссуд II категории качества	4 269	65	59
5.3	портфели ссуд III категории качества	5	1	0
5.4	портфели ссуд IV категории качества	37 006	8 860	0
5.5	портфели ссуд V категории качества	319 818	259 152	-201
6	Требования по получению процентных доходов	7 676	149	6
7	Ссуды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П	51 706	641	332

Раздел 3 Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным физическим лицам

Номер п/п	Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери	Корр-ка РВП до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
1	2	3	4	5
1	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе	99 393 785	11 037 949	2 390 304
1.1	на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд), всего, из них:	2 874 288	114 540	-24 191
1.1.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в т.ч.:			
1.1.1.1	ссуды без просроченных платежей			
1.1.1.2	портфели ссуд без просроченных платежей	2 514 829	27 390	-8 125
1.1.1.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	268 876	6 009	-1 321
1.1.1.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	3 734	373	0
1.1.1.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	10 021	5 011	-1 948
1.1.1.6	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	4 287	3 216	0
1.1.1.7	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	72 541	72 541	-12 797
1.2	ипотечные ссуды, всего, из них	6 440 135	380 186	-84 783
1.2.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в т.ч.:			
1.2.1.1	ссуды без просроченных платежей			
1.2.2	портфели ссуд без просроченных платежей	5 236 260	27 903	-3 406
1.2.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	731 046	11 539	35 039
1.2.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	99 721	9 973	6 743
1.2.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	40 356	14 125	112
1.2.6	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	64 423	48 317	-15 352
1.2.7	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	268 329	268 329	-107 919
1.3	автокредиты, всего, из них	179 346	179 346	0
1.3.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в т.ч.:			
1.3.1.1	ссуды без просроченных платежей			
1.3.2	портфели ссуд без просроченных платежей	0	0	0
1.3.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	0	0	0
1.3.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0	0
1.3.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	0	0	0
1.3.6	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	0	0	0
1.3.7	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	179 346	179 346	
1.6	иные потребительские ссуды, всего, из них	89 900 016	10 363 877	2 499 278
1.6.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в т.ч.:			
1.6.1.1	ссуды без просроченных платежей			

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 6 МЕСЯЦЕВ 2020 ГОДА

1.6.2	портфели ссуд без просроченных платежей	74 731 820	2 283 165	340 273
1.6.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	3 423 606	273 373	539 351
1.6.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	2 775 294	555 059	1 153 059
1.6.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	2 087 159	1 043 580	558 029
1.6.6	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	2 693 750	2 020 313	276 621
1.6.7	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	4 188 387	4 188 387	-368 055
2	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:	X	X	2 390 304
2.1	портфели ссуд II категории качества	69 536 731	1 796 045	493 531
2.2	портфели ссуд III категории качества	20 248 455	1 398 739	1 568 082
2.3	портфели ссуд IV категории качества	2 137 536	1 062 716	556 193
2.4	портфели ссуд V категории качества	7 471 063	6 780 449	-227 502
3	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	599 166	530 974	-8 771
3.1	портфели ссуд I категории качества	57 857	X	
3.2	портфели ссуд II категории качества	10 061	157	346
3.3	портфели ссуд III категории качества	47	9	19
3.4	портфели ссуд IV категории качества	152	70	6
3.5	портфели ссуд V категории качества	531 049	530 738	-9 142

тыс.руб.

По состоянию на 1 января 2020 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требо- вания	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери					Корр-ка РВП до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки		
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспе- чения	итого	фактически сформированный				
															II	III		IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе	16940124	16820577	24238	0	0	95309	0	0	0	14508	95560	95560	95762	251	0	0	95511	513
1.1	Корреспондентские счета	1042763	1042763	0	0	0	0	x	x	x	x	0	x	0	0	0	0	0	183
1.2	Межбанковские кредиты и депозиты	36793	22286	0	0	0	14507	0	0	0	14507	14507	14507	14507	0	0	0	14507	0
1.3	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Вложения в ценные бумаги	13172068	13172068	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	257422	257422	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	308
1.7	Прочие требования	2300726	2195686	24238	0	0	80802	0	0	0	1	81053	81053	81255	251	0	0	81004	22
1.7.1	в т.ч. требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8	Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	130352	130352	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе	45704408	19577497	15225754	1500108	300546	9100503	547721	552196	257504	6535407	9824227	9242689	9242689	253399	101799	135478	8752013	-550857
2.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	18136477	5149083	8239091	914979	582	3832742	582	1117	111901	3364378	4111578	3903182	3903182	76097	54375	0	3772710	-269187
2.2	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 6 МЕСЯЦЕВ 2020 ГОДА

Номер строки	Состав активов	Сумма требо- вания	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери					Корр-ка РВП до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки		
								до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспе- чения	фактически сформированный					
			по категориям качества																
			I	II	III	IV	V							итого	II	III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	149204	0	0	0	0	149204	0	0	0	149204	149204	149204	149204	0	0	0	149204	
2.4	Вложения в ценные бумаги	9143182	6658498	2318121	166563	0	0	0	0	0	0	126388	126388	126388	89893	36495	0	0	-122886
	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.6	Прочие требования	8553705	5294128	2070445	11376	277963	899793	27620	3940	143107	574456	1053803	1018621	1018621	21202	2391	130417	864611	55118
2.6.1	в т.ч. требования, признаваемые ссудами	5992007	3985373	1948700	0	0	57934	0	180	0	57754	77421	77421	77421	19487	0	0	57934	51473
	Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1695425	139081	104351	5265	60	1446668	275	2770	9	1420151	1449775	1448962	1448962	1943	562	22	1446435	-57446
	Задолженность по судам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	8026415	2336707	2493746	401925	21941	2772096	519244	544369	2487	1027218	2933479	2596332	2596332	64264	7976	5039	2519053	-156456
2.8.1	В т.ч. учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в т.ч.	94368007	187522	68384392	17336875	1472670	6986548	2615231	1240156	1439841	5790475	10035169	10002313	10002339	1753969	1012421	723359	6512590	75476
3.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	2539157	10565	2437800	395	4483	85914	142955	0	4483	84026	111728	111727	111727	24184	197	1569	85777	-28933
3.2	ипотечные жилищные ссуды	7006396	67231	6264547	105809	99518	469291	573407	21719	60757	351335	569498	540445	540471	37403	31713	38010	433345	-222082
3.3	автокредиты	176169	0	0	0	0	176169	0	0	0	176169	176169	176169	176169	0	0	0	176169	-350
3.4	иные потребительские ссуды	82473239	71315	59164503	17039658	1262573	4935190	1780403	1166353	1264189	4573940	7820975	7817225	7817225	1677948	962275	631299	4545703	291166
3.5	Прочие требования	646619	37921	24917	0	9286	574495	800	0	13312	25225	579498	579498	579498	380	0	4720	574398	-8044
3.5.1	в т.ч. требования, признаваемые ссудами	12380	0	0	0	9200	3180	800	0	8400	3180	7872	7872	7872	0	0	4692	3180	0
	Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	1526427	490	492625	191013	96810	745489	117666	52084	97100	579780	777301	777249	777249	14054	18236	47761	697198	43719
	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них	157012539	36585596	83634384	18836983	1773216	16182360	3162952	1792352	1697345	12340390	19954956	19340562	19340790	2007619	1114220	858837	15360114	-474868
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	124704309	11857525	80495567	18460859	1398297	12492061	3015484	1733738	1452217	9797545	15967356	15389009	15389035	1898855	1056155	680609	11753416	-334061
4.1.1	Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П	2939310	1450817	1488493	0	0	0	0	0	0	0	14885	14885	14885	14885	0	0	0	
4.1.2	Ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П	8751692	1938076	6663611	150005	0	0	57599	8323	0	0	94178	91670	91670	84192	7478	0	0	
4.1.3	Ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П	2214249	0	1355249	859000	0	0	0	0	0	0	234153	100870	100870	53763	47107	0	0	

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

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

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

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

По состоянию на 1 июля 2020 года ссуды, превышающие 5% капитала Банка, предоставлены одной кредитной организации на сумму 2 152 070 тыс. руб. На 1 января 2020 года ссуды, предоставленные кредитным организациям и превышающие 5% капитала Банка, отсутствовали.

По состоянию на 1 июля 2020 года средства, превышающие 5% капитала Банка размещены на одном корреспондентском счете в размере 28 046 529 тыс. руб.. На 1 января 2020 года средства, размещенные на корреспондентских счетах, превышающие 5% капитала Банка, отсутствовали.

По состоянию на 1 июля и 1 января 2020 года Банком были предоставлены ссуды 6 и 8 заемщикам/группам связанных заемщиков на общую сумму 23 572 225 тыс.руб. и 24 464 139 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 5% капитала Банка.

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

5.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отсутствуют.

5.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

По состоянию на 1 июля и 1 января 2020 года инвестиции в дочерние, зависимые организации и прочие участия представлены следующим образом:

	1 июля 2020 года		1 января 2020 года	
	Объем вложений	Доля собственности	Объем вложений	Доля собственности
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Капитальный 2»;	738 231	100%	714 011	100%
Закрытый паевой инвестиционный рентный фонд «Уральская недвижимость 1»;	344 626	100%	358 233	100%
Закрытый паевой инвестиционный рентный фонд «Уральская недвижимость 2»;	159 509	100%	166 563	100%
Закрытый паевой инвестиционный рентный фонд «Башкирская недвижимость 2»;	16 431	100%	17 448	100%
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Рентный 2»;	418 778	100%	419 812	100%
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Рентный 3».	146 664	100%	150 256	100%
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости "Система " Рентная недвижимость 1"	649 372	56.7%	675 809	56.7%
Резерв под обесценение	-		-	
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 473 611	-	2 502 132	-

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

По состоянию на 1 июля и 1 января 2020 года Банк классифицирует вложения как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

5.6. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

	1 июля 2020 года	В т.ч. величина купонного дохода	Срок обращения	Кредитный рейтинг, присвоенный между-народными рейтинговыми агентствами (Moody's, S&Ps, Fitch)
Российские муниципальные облигации:				
Минфин Нижегородской области, выпуск 34009	50 189	1 407	26.08.2020	BB
Минфин Ставропольского края, выпуск 34002	28 224	349	04.11.2020	BB+

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 6 МЕСЯЦЕВ 2020
ГОДА

Комитет финансов Санкт-Петербурга, выпуск 35001	1 307 410	7 410	28.05.2025	BBB
Москва, серия 32048	3 124 608	9 989	11.06.2022	BBB
Новосибирская область 34018	711 291	11 291	27.09.2022	BBB-
Республика Башкортостан, выпуск 34008	412 119	947	18.09.2020	BBB
Самарская область, серия 35010	95 289	2 196	01.07.2021	BB+
Московская область, выпуск 34011	394 154	404	22.12.2022	BBB-
Республика Саха (Якутия), выпуск 35006	2 322	4	02.07.2021	BBB-
Минфин Московской области 2016, выпуск 35010	1 054 207	9 250	21.11.2023	BBB-
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(3 083)	(19)		
Итого российские муниципальные облигации	7 176 711	43 229		
Корпоративные облигации:				
ГК «Автодор», серии БО-001Р-01	240 222	2 588	20.11.2020	BBB
RZD Capital PLC 3.45 06/10/20	206 123	1 647	06.10.2020	BBB
RZD Capital PLC 9.2 07/10/23	321 547	6 363	07.10.2023	BBB
RusHydro Capital Markets DAC 7.4 15/02/21	92 464	2 488	15.02.2021	BBB-
VEB FINANCE PLC 21/02/2023	213 956	2 986	21.02.2023	BBB
VEB FINANCE PLC (VNESHECONOMBANK) 6.902 09/07/20	520 509	16 512	09.07.2020	BBB
ПАО "Транснефть", серии БО-001Р-01	383 347	2 434	02.06.2023	Baa2
ПАО "Транснефть", серии БО-001Р-03	260 129	8 968	03.08.2023	BBB-
RusHydro Capital Markets DAC 8.125 28/09/22	1 416 547	28 578	28.09.2022	BBB-
Федеральная Сетевая компания ЕЭС ОАО, выпуск 6	92 141	2 136	15.09.2020	Baa3
Федеральная Сетевая компания ЕЭС ОАО, выпуск 8	21 792	506	15.09.2020	BBB
ПАО «Транснефть», серии БО-001Р-09	461 537	11 196	21.02.2022	BBB-
ПАО «Транснефть», серии БО-001Р-07	2 871 078	41 990	28.10.2020	BBB-
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(2 069)	(38)		
Итого корпоративные облигации	7 099 286	128 355		
Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	14 275 997	171 585		

	1 января 2020 года	В т.ч. величина купонного дохода	Срок обращения	Кредитный рейтинг, присвоенный международными рейтинговыми агентствами (Moody's, S&Ps, Fitch)
Российские муниципальные облигации:				
Минфин Нижегородской области, выпуск 34009	50 291	1 407	26.08.2020	BB
Минфин Ставропольского края, выпуск 34002	28 497	363	04.11.2020	BB+

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 6 МЕСЯЦЕВ 2020
ГОДА

Комитет финансов Санкт-Петербурга, выпуск 35001	1 307 410	7 410	28.05.2025	BBB
Москва, серия 32048	3 102 865	10 534	11.06.2022	BBB
Новосибирская область 34018	711 291	11 291	27.09.2022	BBB-
Республика Башкортостан, выпуск 34008	410 441	961	18.09.2020	BBB
Самарская область, серия 35010	96 828	2 196	01.07.2021	BB+
Московской области, выпуск 34011	394 154	404	22.12.2022	BBB-
Республика Саха (Якутия), 35007	64 542	976	14.05.2020	BBB-
Республика Саха (Якутия), выпуск 35006	4 605	7	02.07.2021	BBB-
Минфин Московской области 2016, выпуск 35010	1 060 811	9 250	21.11.2023	BBB-
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(1745)	(11)		
Итого российские муниципальные облигации	7 229 990	44 788		
Корпоративные облигации:				
ГК «Автотор», серии БО-001Р-01	241 808	2 588	20.11.2020	BBB
RZD Capital PLC 3.45 06/10/20	182 198	1 458	06.10.2020	BBB
RZD Capital PLC 9.2 07/10/23	323 860	6 363	07.10.2023	BBB
RusHydro Capital Markets DAC 7.4 15/02/21	92 454	2 498	15.02.2021	BBB-
VEB FINANCE PLC 4.032 21/02/2023	192 762	6 337	21.02.2023	BBB
VEB FINANCE PLC (VNESHECONOMBANK) 6.902 09/07/20	466 872	14 613	09.07.2020	BBB
ПАО «Транснефть», серии БО-001Р-01	387 077	2 434	02.06.2023	Baa2
ПАО «Транснефть», серии БО-001Р-03	262 107	8 968	03.08.2023	BBB-
RusHydro Capital Markets DAC 8.125 28/09/22	1 419 295	28 892	28.09.2022	BBB-
Федеральная Сетевая компания ЕЭС ОАО, выпуск 6	92 153	2 136	15.09.2020	BBB-
Федеральная Сетевая компания ЕЭС ОАО, выпуск 8	21 702	506	15.09.2020	BBB
ПАО «Транснефть», серии БО-001Р-09	461 641	11 196	21.02.2022	BBB-
ПАО «РусГидро», серии БО-П05	1 204 878	4 848	12.06.2020	BBB-
ПАО «Транснефть», серии БО-001Р-07	2 876 231	41 990	28.10.2020	BBB-
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(1 757)	(29)		
Итого корпоративные облигации	8 223 282	134 798		
Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	15 453 272	179 586		

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

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

	1 января 2020 года	Передано в качестве обеспечения по договорам с прочими контрагентами (НКО «Национальный Клиринговый Центр»)	Срок обращения	Ставка	Итого обеспечение
Муниципальные организации	7 231 735	5 865 240	июнь 2022-май 2025	6.00 - 9.65	5 865 240

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 6 МЕСЯЦЕВ 2020
ГОДА

Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	5 547 598	1 110 825	Февраль 2022 – август 2023	7.15 – 9.90	1 110 825
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	<u>2 677 442</u>	<u>1 743 157</u>	Сентябрь 2022 – октябрь 2023	8.15 – 9.20	<u>1 743 157</u>
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	<u>15 456 775</u>	<u>8 719 222</u>	-		<u>8 719 222</u>

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

	<u>1 июля 2020 года</u>	<u>1 января 2020 года</u>
Российские муниципальные облигации	7 179 812	7 231 735
Нефтегазовая отрасль	3 976 092	3 987 056
Финансовый сектор	2 771 146	2 677 442
Транспорт и связь	240 222	1 318 734
Энергетика	<u>113 933</u>	<u>241 807</u>
	14 281 205	15 456 774
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(5 208)	(3 502)
Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	<u>14 275 997</u>	<u>15 453 272</u>

На 1 июля и 1 января 2020 года в состав чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включены вложения в бумаги 2-х и 3-х эмитентов, соответственно, каждый из которых в отдельности превышает 5% собственного капитала Банка.

5.7. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	<u>1 июля 2020 года</u>	<u>1 января 2020 года</u>
Корреспондентские счета других банков	81 962	143 536
Кредиты и займы, полученные от банков – нерезидентов	35 000	50 000
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	-	11 992 374
Обязательства по возврату ценных бумаг по сделкам РЕПО	-	271 645
Обязательства по уплате процентов по сделкам РЕПО	-	<u>2 124</u>
Итого средства кредитных организаций	<u>116 962</u>	<u>12 459 679</u>

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 6 МЕСЯЦЕВ 2020
ГОДА

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

По состоянию на 1 января 2020 года в состав предоставленного обеспечения включены Облигации Минфина РФ в сумме 3 517 906 тыс. руб., полученные Банком в виде субординированного займа и включаемые в состав собственных средств (капитала) Банка (Пояснение 7).

5.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	1 июля 2020 года	1 января 2020 года
Срочные депозиты	103 353 225	96 474 757
Текущие и расчетные счета	71 022 273	32 333 925
Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам клиентов	1 743 131	1 378 066
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	174 355 499	130 186 748

По состоянию на 1 июля 2020 года средства клиентов, превышающие 5% капитала Банка, были получены от 6 клиентов в общей сумме 67 119 599 тыс. руб. (38.5% от общей суммы средств клиентов).

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

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

	1 июля 2020 года	1 января 2020 года
Физические лица	112 571 709	99 612 220
Финансовая деятельность	16 949 478	7 313 901
Транспорт и связь	13 743 307	7 015 493
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств	10 567 156	4 286 902
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	5 043 415	1 184 366
Строительство	3 644 468	1 598 036
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	3 176 151	1 828 921
Предоставление коммунальных, социальных и прочих персональных услуг	2 197 488	1 430 697
Обрабатывающие производства	2 023 370	732 501
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	168 114	99 702
Добыча полезных ископаемых	54 037	723 090
Прочее	2 473 675	2 982 853
Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам клиентов	1 743 131	1 378 066
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	174 355 499	130 186 748

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

	1 июля 2020 года	1 января 2020 года
Производные финансовые инструменты	1 139	25 257
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 139	25 257

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

5.10. Выпущенные долговые обязательства

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

	Дата разме- щения	Дата погашения	Годовая ставка процента %	Основная сумма долга	Начислен- ные проценты/ купоны	Итого
Векселя:						
Процентные	18.10.2017– 29.06.2020	19.11.2018– 31.12.2022	0.01–8.0	2 460 616	58 855	2 519 471
Облигации:						
серия 01СУБ	13.03.2019	Бессрочные	13.00	3 500 000	63 575	3 563 575
серия 02СУБ	02.10.2019	Бессрочные	11.50	1 500 000	14 178	1 514 178
Итого облигации				5 000 000	77 753	5 077 753
Затраты на выпуск облигаций						(1 724)
Итого выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости				-	-	7 595 500

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

	Дата разме- щения	Дата погашения	Годовая ставка процента %	Основная сумма долга	Начислен- ные проценты/ купоны	Итого
Векселя:						
Процентные	18.10.2017– 05.12.2019	19.11.2018– 31.12.2022	0.01–7.50	1 536 494	28 288	1 558 782
Облигации:						
серия 01СУБ	13.03.2019	Бессрочные	13.00	3 500 000	63 576	3 563 576
серия 02СУБ	02.10.2019	Бессрочные	11.50	1 500 000	42 534	1 542 534

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 6 МЕСЯЦЕВ 2020
ГОДА

Итого облигации	5 000 000	106 110	5 106 110
Затраты на выпуск облигаций			(1 688)
Итого выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	6 663 204

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

По состоянию на 1 июля и 1 января 2020 года в составе выпущенных долговых обязательств отсутствовали выпущенные векселя, содержащие условия по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

5.11. Условные обязательства

Условные обязательства кредитного характера

Банк выдает гарантии и открывает аккредитивы по поручению своих клиентов. Кредитный риск по этим инструментам аналогичен риску по предоставленным кредитам.

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

	1 июля 2020 года	1 января 2020 года
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд, банковских гарантий и неиспользованным кредитным линиям	32 262 902	32 302 283
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов	21 648 190	19 835 720
обязательства по возврату ценных бумаг, полученных по операциям обратного РЕПО	17 730 746	8 086 637
Обязательства по поставке денежных средств	246 866	9 494 971
Аккредитивы	-	10 905
Итого условные обязательства кредитного характера	71 888 704	69 730 516
Условные обязательства некредитного характера	254 755	5 688

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

	1 июля 2020 года	1 января 2020 года
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по неиспользованным кредитным линиям	388 059	331 743
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по предоставленным гарантиям	98 597	86 100
Итого резервы по условным обязательствам кредитного характера	486 656	417 843

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

Информация о движении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера за период, закончившийся 30 июня 2019 года, представлена ниже:

1 января 2020 года	348 629	16 472	52 744	417 845
Перевод в Стадию 1	(7 190)	7 190	-	-
Перевод в Стадию 2	(1 836)	1 836	-	-
Перевод в Стадию 3	(13 204)	-	13 204	-
Чистое изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	42 517	23 003	3 292	68 811
1 июля 2020 года	368 915	48 502	69 240	486 656

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

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

5.12. Уставный капитал

По состоянию на 1 июля и 1 января 2020 года разрешенный к выпуску уставный капитал состоял из обыкновенных акций стоимостью 500 руб. каждая и из привилегированных акций стоимостью 500 руб. каждая.

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

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 6 МЕСЯЦЕВ 2020
ГОДА

Уставный капитал представлен следующим количеством акций:

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

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

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы по видам активов представлены следующим образом:

	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года
Кредиты физическим лицам	8 210 038	5 230 839
Кредиты юридическим лицам	1 388 181	1 529 819
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	577 319	941 512
Ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПУ	409 170	464 743
Кредиты банкам	353 192	219 159
Средства в Банке России	93 627	106 835
Неустойки (штрафы, пени	63 061	111 632
Счета НОСТРО	3 476	2 162
Итого процентные доходы	11 098 064	8 606 701

¹ Кол-во акций

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 6 МЕСЯЦЕВ 2020
ГОДА

Процентные расходы по видам пассивов представлены следующим образом:

	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года
Срочные депозиты физических лиц	2 975 634	2 021 320
Срочные депозиты юридических лиц	332 011	326 690
Субординированный заем	312 954	139 033
Расчетные счета юридических лиц	255 943	763 044
Счета до востребования физических лиц	127 964	141 216
Выпущенные долговые обязательства	53 340	12 609
Срочные депозиты банков	34 421	95 437
Расходы прошлых лет, штрафы, пени	904	2 313
Итого процентные расходы	4 093 171	3 501 662

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

Информация об изменении оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки и резервов на возможные потери за 2019 и 2020 годы представлена ниже. Изменение резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности включает в себя также изменение резерва по средствам, размещенным на корреспондентских счетах Банка, и начисленным процентным доходам

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 6 МЕСЯЦЕВ 2020 ГОДА

- начисленным процентным доходам	1 984 456									
Изменение резервов, в том числе:	6 202 109	3 539 344		1 664 675	1 690	0	201 796	313 254	6 405 594	3 852 598
создание резервов	10 048 885	4 741 919			3 523	496	1 346 460	1 115 240	11 398 867	5 857 655
восстановление резервов	3 846 776	1 202 575		1 664 675	1 833	496	1 144 663	801 986	4 993 272	2 005 057
Списание за счет резерва	(376 580)	(376 580)		-	-	-	-	-	(376 580)	(376 580)
Списание резерва по реализованным ссудам	(368 658)	(582213)		-	16	-	(110)	(110)	(368 752)	(582323)
Остаток на 1 июля 2020 года	22 973 494	20 105 276	-	-	5 208	-	2 455 407	2 923 047	25 434 108	23 028 433
В том числе резервы по:										
- ссудной задолженности	20 052 844									
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	4 488									
- начисленным процентным доходам	2 916 162									

Таблица ниже показывает детализацию прочих резервов:

	Прочие резервы	в том числе: изменение резерва на возможные потери	Резерв по условным обязательствам кредитного характера	в том числе: изменение резерва на возможные потери	Резерв по условным обязательствам некредитного характера	в том числе: изменение резерва на возможные потери	Изменение оценочного резерва по прочим потерям, всего	в том числе: изменение резерва на возможные потери
Остаток на 1 января 2019 года	1 075 270	1 075 270	797 907	797 907	162 485	162 485	2 035 662	2 035 662
Изменение резервов, в том числе:	657 285	601 288	(380 064)	32 115	20 199	20 199	297 420	653 602
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9	-	-	(242 362)	-	-	-	(242 362)	-
создание резервов	1 920 470	1 441 137	1 225 150	1 169 446	42 043	42 043	3 187 662	2 652 626
восстановление резервов	(1 263 185)	(839 849)	(1 362 852)	(1 137 331)	(21 843)	(21 843)	(2 647 880)	(1 999 024)
Списание за счет резерва	65 740	-	-	-	(145 101)	-	(79 361)	(79 361)
Остаток на 1 января 2020 года	1 798 295	1 676 558	417 843	830 022	37 583	182 684	2 253 721	2 540 755
Изменение резервов, в том числе:	115 314	171 702	68 814	122 868	17 669	18 684	201 796	313 254
создание резервов	530 450	531 139	786 361	553 438	29 648	30 663	1 346 460	1 115 240
восстановление резервов	415 137	359 437	717 547	430 570	11 979	11 979	1 144 663	801 986
Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-	-
Списание резерва по реализованным ссудам	(110)	(110)	-	-	-	-	(110)	(110)
Остаток на 1 июля 2020 года	1 913 499	1 848 260	486 657	952 890	55 252	56 267	2 455 517	2 854 009

6.3. Информация о сумме курсовых разниц

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года
Доходы от операций с иностранной валютой	3 043 019	5 905 993
Расходы от операций с иностранной валютой	(2 690 361)	(7 146 644)
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	352 658	(1 240 651)
Доходы от переоценки иностранной валюты	23 553 075	10 515 433
Расходы от переоценки иностранной валюты	(23 798 370)	(9 550 672)
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	(245 295)	964 761
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	107 363	(275 890)

6.4. Операционные расходы

	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года
Расходы на содержание персонала	2 675 829	2 725 313
Организационные и управленческие расходы	2 078 814	1 675 486
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	511 833	363 931
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	188 603	201 113
Расходы от операций с предоставленными кредитами	175 892	71 115
Прочие расходы	346 028	359 286
Операционные расходы, итого	5 976 999	5 396 244

6.5. Комиссионные доходы и расходы

	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года
Расчетно-кассовое обслуживание	2 242 763	1 909 763
Организация страхования физических лиц	1 183 216	950 637
Осуществление переводов денежных средств	1 221 831	964 430
Операции по выдаче банковских гарантий и поручительств	252 139	131 791
Открытие и ведение счетов	155 403	155 182
Посреднические услуги по брокерским и аналогичным договорам	36 557	32 886
Прочее	46 980	64 378
Комиссионные доходы, итого	5 138 889	4 209 067
Осуществление переводов денежных средств	1 102 140	1 058 212
Услуги по информационно-технологическому взаимодействию	612 124	506 409
Посреднические услуги по брокерским и аналогичным договорам	436 698	355 306
Расчетно-кассовое обслуживание	371 077	252 971
Операции с валютными ценностями	3 222	5 811
Информационные услуги	557	447
Открытие и ведение счетов	296	319
Прочее	24 801	15 884
Комиссионные расходы, итого	2 550 915	2 195 359
Чистые комиссионные доходы	2 587 974	2 013 708

7. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

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

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

В состав капитала Банка входят заемные средства, включающие субординированные займы, информация о которых представлена в Пояснении 8.1, и собственный капитал акционеров материнской компании, включающий выпущенные акции, эмиссионный доход и нераспределенную прибыль, информация по которым раскрыта в Отчете об уровне достаточности капитала для покрытия рисков.

7.1. Информация о собственных средствах (капитале)

Структура собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» представлена следующим образом:

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 6 МЕСЯЦЕВ 2020
ГОДА

	1 июля 2020 года	1 января 2020 года
Базовый капитал	24 438 091	18 440 806
Основной капитал	29 438 091	23 440 806
Дополнительный капитал	8 102 028	8 910 916
Собственные средства (капитал)	37 540 119	32 351 722

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

Наименование инструмента капитала	1 июля 2020 года	1 января 2020 года
Основной капитал, в т. ч.:	29 438 091	23 440 806
Базовый капитал, в т. ч.	24 438 091	18 440 806
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	13 463 866	11 663 880
Эмиссионный доход	11 979 567	8 779 552
Резервный фонд	462 909	341 717
Прибыль текущего года, подтвержденная аудиторской организацией	-	1 401 022
Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией	5 959 525	3 034 611
Нематериальные активы	(2 895 834)	(2 380 219)
Отложенные налоговые активы	(3 152 034)	(3 153 067)
Вложения в источники собственных средств, в т.ч. Ненадлежащие активы	(1 379 908)	(1 246 690)
Добавочный капитал в т. ч.	5 000 000	5 000 000
Субординированные кредиты (облигационные займы)	5 000 000	5 000 000
Дополнительный капитал, в т. ч.:	8 102 028	8 910 916
Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями	100	150
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	98 2230	1 645 135
Субординированные кредиты*	7 101 080	7 246 000
Вложения в собственные акции	(40)	(60)
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	18 658	19 691
Собственные средства (капитал)	37 540 119	32 351 722

В состав дополнительного капитала входит полученный в ноябре 2015 года субординированный займ в форме ценных бумаг (облигации федерального займа РФ) от ГК «Агентство по страхованию вкладов» в рамках государственной программы по докапитализации банковской системы в размере 7 246 000 тыс. руб. В соответствии с требованиями Положения Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П субординированные инструменты подлежат ежегодному дисконтированию и в последние 5 лет до полного исполнения своих обязательств по договору включаются в капитал по остаточной стоимости.

Информация об инструментах капитала представлена ниже:

Акции

	1 июля 2020 года	1 января 2020 года
Обыкновенные акции:		
Номинальная стоимость	13 463 866	11 663 880
Эмиссионный доход	11 979 567	8 779 552
	25 443 433	20 443 432
Привилегированные акции:		
Номинальная стоимость	100	150

Субординированные кредиты (облигационные займы)

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

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

7.2. Информация о требованиях к капиталу и уровне достаточности капитала

Активы Банка, взвешенные по уровню риска в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция № 199-И) (по состоянию на 1 января 2020 года –Инструкция №180-И), представлены в таблице ниже:

	1 июля 2020 года	1 января 2020 года
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала (Н1.1)	274 682 952	236 640 435
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала (Н1.2)	274 682 952	236 640 435
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	274 701 410	236 659 926

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

	Значение для норматива Н1.0	Значение для норматива Н1.1	Значение для норматива Н1.2
Итого активы, взвешенные по уровню риска, в том числе:	274 701 410	274 682 952	274 682 952
Кредитный риск	249 218 361	249 199 903	249 199 903
Операционный риск	2 246 879	2 246 879	2 246 879
Рыночный риск	15 103 634	15 103 634	15 103 634
Риск изменения стоимости ПФИ в результате ухудшения кредитного качества контрагента	850	850	850

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

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

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

	Минимально допустимое значение, %	1 июля 2020 года, %	1 января 2020 года, %
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8.0	13.7	13.7
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.5	8.9	7.8
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.0	10.7	9.9

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Банка используются следующие методы оценки:

- прогнозирование нормативов достаточности капитала;
- мониторинг достаточности капитала;
- стресс-тестирование достаточности капитала;
- система индикаторов раннего предупреждения о снижении достаточности капитала.

В целях контроля и прогнозирования обязательных нормативов в Банке действует Положение «О контроле и прогнозировании обязательных нормативов достаточности капитала Банка и Банковской группы ПАО «МТС-Банк», нормативов ликвидности ПАО «МТС-Банк» и норматива максимального риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Банка и Банковской группы ПАО «МТС-Банк»».

В рамках указанного документа периоды планирования и контроля нормативов подразделяются на текущий, краткосрочный и среднесрочный.

В рамках текущего периода осуществляется прогноз обязательных нормативов на каждый день предстоящей недели.

В рамках краткосрочного периода осуществляется прогноз обязательных нормативов на отчетные месячные даты предстоящих 3-х месяцев.

Прогноз текущего и краткосрочного периодов основывается на последнем фактическом значении показателей нормативов и планах заключения сделок, представленных соответствующими подразделениями.

В рамках среднесрочного периода осуществляется прогноз обязательных нормативов на отчетные квартальные даты планового года.

Прогноз среднесрочного периода основывается на данных бюджета Банка и Банковской группы на плановый год, с учетом фактических показателей Банка.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по соблюдению нормативов достаточности капитала осуществляется в рамках системы внутреннего контроля.

8. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками.

Некотируемые долевые ценные бумаги и долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются на основании моделей, в которых используются как очевидные, так и неочевидные рыночные данные. К неочевидным исходным данным для моделей относятся допущения о будущих финансовых показателях эмитента, его профиле риска, а также экономические допущения в отношении отрасли и географической юрисдикции, в которой действует эмитент.

По причине отсутствия в Российской Федерации активного вторичного рынка ссуд и средств, предоставленных банкам и клиентам, средств банков и клиентов, прочих финансовых активов и обязательств, надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует.

Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и сберегательным счетам, не имеющим срока погашения.

Ссуды, предоставленные клиентам – физическим лицам, имеют как переменные, так и фиксированные процентные ставки. По причине отсутствия в Российской Федерации активного вторичного рынка таких ссуд и средств надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, как правило, равна их текущей стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены. Как следствие, процентные ставки по кредитам, выданным незадолго до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. В случае если, по оценке Банка, ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных денежных потоков с применением действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Справедливая стоимость обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости, основывается на рыночных ценах в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком

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

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

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 6 МЕСЯЦЕВ 2020
ГОДА

Иерархия оценок

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

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

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

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

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справед- ливой стоимости	Методика (-и) оценки и ключевые исходные данные	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	1 июля 2020 года	1 января 2020 года				
Производные финансовые активы	1 230	26 277	Уровень 2	Модели ценообразования опционов в терминале Блумерг (функция OVML)	н/п	н/п
Непроизводные финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	19 938 643	13 273 047	Уровень 1	Котировки активного рынка	н/п	н/п
Паи закрытых инвестиционных фондов	2 473 611	2 502 506	Уровень 3	Стоимость чистых активов фондов, скорректированная на основе данных Банка	Рыночные цены продаж на сопоставимые (аналоги) объекты недвижимости	Чем ниже рыночные цены с учетом корректировки на ключевые показатели, тем ниже справедливая стоимость

В таблицах далее приведен анализ финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 июля и 1 января 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Реклассификаций финансовых инструментов между уровнями в течение 6 месяцев 2020 года и 2019 годов не производилось.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 6 МЕСЯЦЕВ 2020
ГОДА

В следующей таблице представлен анализ финансовых активов и обязательств, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости по состоянию на 1 июля и 1 января 2020 года.

	1 июля 2020 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ:	19 719 316	219 327	2 473 611	22 412 704
необремененные ценные бумаги в собственности Банка	19 719 316	219 327	-	19 938 643
обремененные залогом по договорам прямого РЕПО	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	2 473 611	2 473 611
Производные финансовые инструменты	-	1 230	-	1 230
Итого финансовые активы	19 719 316	220 557	2 473 611	22 413 484
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	-	1 139	-	1 139
Итого финансовые обязательства	-	1 139	-	1 139
	1 января 2020 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ:	13 273 047	637	2 502 506	15 776 190
необремененные ценные бумаги в собственности Банка	12 207 945	637	-	12 208 582
обремененные залогом по договорам прямого РЕПО	1 065 102	-	-	1 065 102
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	2 502 506	2 502 506
Производные финансовые инструменты	-	26 277	-	26 277
Итого финансовые активы	13 273 047	26 914	2 502 506	15 802 467
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	-	25 257	-	25 257
Итого финансовые обязательства	-	25 257	-	25 257

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

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

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

Банк использует подход корректировки стоимости, подверженной кредитному риску (также известную как Корректировка на кредитный риск или корректировка на риск дефолта), которая отражает вероятность дефолта контрагента и корректировку на риск дебитора, которая отражает вероятность нашего дефолта.

9. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Цели, политики и процедуры управления риском

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, риск изменения процентных ставок и курсов валют. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено в Пояснительной записке к Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год.

9.1. Риск ликвидности

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

Комитет по управлению активами и пассивами (далее – КУАП) контролирует риск ликвидности посредством анализа активов и пассивов по срокам погашения, а также стресс-тестирования ликвидной позиции Банка. Для величин избытка/дефицита ликвидности в отдельных временных диапазонах КУАП установлены ограничения. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежном рынке для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

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

Банк стремится обеспечивать соответствие между ссудами и депозитами по срокам погашения. Для контроля ликвидности ежедневно проводится анализ несовпадений по срокам между активами и пассивами. Установлен и постоянно контролируется максимальный уровень несовпадения по срокам. В целях управления ликвидностью Банк рассчитывает ожидаемый избыток/дефицит ликвидности для различных промежутков времени как на основе контрактных сроков активов и пассивов, так и прогнозов движения денежных средств в условиях обычной деловой активности («business as usual scenario»). Business as usual scenario предполагает, что поведение клиентов соответствует тенденциям, сложившимся в предшествующем периоде, в том числе отсутствуют экстраординарные изъятия депозитов и значительные кредитные потери.

Также регулярно проводится стресс-тестирование с использованием трех гипотетических сценариев. Эти стресс-сценарии позволяют изучить результат одновременного воздействия на ликвидность Банка сочетания негативных факторов, при этом оценивается «период выживания» (survival period) Банка. Значение «периода выживания», полученное в ходе расчетов, удовлетворяет минимальному значению, предусмотренному во внутренних документах Банка.

Для финансирования разрыва ликвидности, в случае возникновения такой необходимости, Банком в том числе могут быть привлечены средства через инструменты рефинансирования ЦБ РФ (кредиты, обеспеченные активами, доступными для залога по кредитам ЦБ РФ), сделки РЕПО. Учет данных инструментов рефинансирования влияет на методику отнесения к временным бакетам ломбардных ценных бумаг торгового портфеля, а также на оценку стабильных источников фондирования в части

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 6 МЕСЯЦЕВ 2020 ГОДА

рефинансирования под ОФЗ, полученных от ГК «АСВ», а также ломбардных бумаг, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Следующие далее таблицы, основанные на информации, предоставляемой ключевому высшему руководству Банка, отражают структуру активов и обязательств на 1 июля и 1 января 2020 года в соответствии с договорными сроками погашения, за исключением:

- вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости: для входящих в Ломбардный список Банка России бумаг суммы вложений, скорректированные на дисконт в размере 15%, отнесены на срок до 1 месяца; прочие вложения разнесены по сроку погашения/ближайшей оферты;
- вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизируемой стоимости: для входящих в Ломбардный список Банка России бумаг суммы вложений, скорректированные на дисконт в размере 15%, отнесены на срок до 1 месяца и учитываются в размере стабильных источников финансирования. Банк не планирует продажу данных ценных бумаг в рамках текущей бизнес-модели, но они могут проданы для удовлетворения потребности в ликвидности в случае необходимости;
- полученных от ГК «АСВ» ОФЗ, отражаемых на внебалансовых счетах, но учтенных в отчете в качестве стабильных источников финансирования срочностью до 1 месяца (к ним также применен дисконт 15% от текущей рыночной цены);
- срочных вкладов физических лиц: часть сумм плановых гашений вкладов отражается в статье стабильных источников финансирования, так как Банк ожидает, что они будут пролонгированы или замещены; доля определяется в соответствии с консервативной оценкой, основанной на сценарном моделировании, и не противоречит исторической статистике в период кризисных ситуаций;
- стабильных остатков на клиентских счетах: на сроках до 1 года использована консервативная оценка стабильности остатков; оценка базируется на исторической статистике поведения счетов, а также сценарном моделировании.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен / Просроченная задолженность	1 июля 2020 года Итого
Активы							
Денежные средства	2 158 770	-	-	-	-	-	2 158 770
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	8 545 100	-	-	-	-	1 321 570	9 866 670
Средства в кредитных организациях	30 737 074	5 789	-	-	-	-	30 742 863
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 467 831	236	216 670	2 903 611	1 351 524	-	19 940 322
Чистая ссудная задолженность	14 729 981	11 895 650	33 525 767	52 224 134	6 113 652	450	121 590 912
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	534 708	679 061	4 180 837	8 881 392	-	-	14 275 997
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	1 049 165	1 049 165
Всего финансовых активов	72 173 464	12 580 735	37 923 274	64 009 136	7 465 176	5 472 913	199 624 699
Обязательства							
Средства кредитных организаций	116 962	-	-	-	-	-	116 962
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	81 149 067	39 259 954	53 294 819	603 189	-	48 470	174 355 499
из них: вкладов физических лиц	24 541 222	36 879 757	50 548 449	602 281	-	-	112 571 709
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	957	182	-	-	-	-	1 139
Выпущенные долговые обязательства	2 098 954	-	227 952	5 268 594	-	-	7 595 500
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	3 952 978	3 952 978
Всего финансовых обязательств	83 365 941	39 260 136	53 522 771	5 871 783	-	4 001 448	186 022 079
Чистая позиция	(11 192 476)	(26 679 401)	(15 599 497)	58 137 353	7 465 176	1 471 465	13 602 620
Стабильные источники финансирования	41 670 003	15 723 636	21 823 012	(16 202 621)	(63 014 030)	-	-
Скорректированная чистая позиция	30 477 526	(10 955 765)	6 223 515	41 934 733	(55 548 854)	1 471 465	-
Совокупный разрыв ликвидности	30 477 526	19 521 762	25 745 276	67 680 009	12 131 155	13 602 620	-

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 6 МЕСЯЦЕВ 2020
ГОДА

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

Депозиты физических лиц в анализе ликвидности раскрыты по срокам погашения в соответствии с договором. В соответствии с законодательством РФ данные депозиты могут быть изъяты по требованию в срок до 1 месяца. Однако исходя из анализа прошлых событий и опыта Банка, данные депозиты, как правило, не изымаются, а продляются. Помимо этого, на основе прогнозов Банка, базирующихся на различном поведении держателей депозитов, сценарий изъятия всех депозитов на горизонте до 1 месяца рассматривается как экстремально-стрессовый и не используется для целей управления ликвидностью и, как следствие, для целей раскрытия информации в финансовой отчетности.

Ссуды, предоставленные клиентам, отнесенные в категорию «с неопределенным сроком/просроченные» раскрыты как сумма просроченных платежей для Стадии 2 и сумма общей задолженности для Стадии 3, за вычетом резерва.

Руководство Банка полагает, что, несмотря на то, что существенная часть средств клиентов являются счетами до востребования, тот факт, что эти средства диверсифицированы по количеству и типу вкладчиков, а также предыдущий опыт Банка указывают на то, что данные счета являются для Банка стабильным источником фондирования.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 6 МЕСЯЦЕВ 2020
ГОДА

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

По состоянию на 1 июля 2020 года обязательства Банка перед связанными сторонами составили 48.2% (на 1 января 2020 года – 35.1 %) от общей суммы обязательств, а именно, 89 988 753 тыс. руб. (на 1 января 2020 года – 54 193 540 тыс. руб.).

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

В соответствии с требованиями Банка России должны выполняться следующие нормативы ликвидности:

- Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%);
- Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%);
- Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%).

Банк ежедневно оценивает значение нормативов Н2, Н3 и рассчитывает прогнозные значения нормативов Н4 на срок в один месяц:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2) представляет собой отношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования;
- Норматив текущей ликвидности (Н3) представляет собой отношение ликвидных активов со сроком погашения в течение 30 календарных дней к ликвидным обязательствам со сроком погашения в течение 30 календарных дней;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) представляет собой отношение активов со сроком погашения более чем через год к сумме капитала и обязательств со сроком погашения более чем через год.

Значения данных нормативов в процентах по состоянию на 1 июля и 1 января 2020 года представлены ниже:

	На 1 июля 2020 года, %	На 1 января 2019 года, %
Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%)	104.4	233.7
Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%)	146.1	174.7
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%)	51.9	52.1

10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 июля и 1 января 2020 года и за периоды, закончившиеся 30 июня 2020 и 2019 годов. Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении, определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»², введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России № 160н.

По состоянию на 1 июля 2020 года:

Наименование показателя	Акционеры банка	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Основной управленческий персонал Банка и акционеров Банка	Всего операций со связанными сторонами
Средства в кредитных организациях	-	-	389	-	389
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1 417 645	-	1 417 645
Чистая ссудная задолженность по амортизированной стоимости	54 795	55 685	7 044 018	105 753	7 260 251
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	1 814 339	649 372	-	2 463 711
Прочие активы	25 743	6	63 300	-	89 049
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	33 987 627	38 478	14 601 655	33 576 770	82 204 531
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	29	-	29
Выпущенные долговые бумаги, в т.ч. оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	7 134 484	-	7 134 484
Прочие обязательства	447 528	-	7 134 484	-	7 134 484
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	3 869	202 181	29	649 738
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	3 182	-	-	3 869
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	701 625	12 194	717 002
	-	-	1 304 529	-	1 304 529

²Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении «связанные стороны», определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России № 160н.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 6 МЕСЯЦЕВ 2020
ГОДА

По состоянию на 1 января 2020 года:

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

За период, закончившийся 30 июня 2020 года:

Наименование показателя	Акционеры банка	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Основной управленческий персонал Банка и акционеров Банка	Всего операций со связанными сторонами
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	6 891	5 546	295 921	2 175	310 532
от размещения средств в кредитных организациях	-	-	-	-	-
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6 891	4 985	226 044	2 175	240 095

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 6 МЕСЯЦЕВ 2020
ГОДА

от вложений в ценные бумаги	-	561	69 876	-	70 437
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	137 406	-	676 300	1 043 122	1 856 828
по привлеченным средствам кредитных организаций	-	-	8 084	-	8 084
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	113 149	-	333 755	1 043 122	1 490 026
по выпущенным долговым обязательствам	24 257	-	334 461	-	358 718
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, в т.ч.:	765	20 056	55 642	(7)	76 456
изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-	(2479)	(4)	6	(2 477)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	381	-	22 078	-	22 459
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	339 076	-	94 222	-	433 298
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	294 405	260	127 606	1 819	424 090
Комиссионные расходы	643 373	-	390 615	-	1 033 988
Изменение резерва по прочим потерям	17 023	2 088	33 168	-	52 279
Прочие операционные доходы	19 574	1 500	20 128	742	41 944
Операционные расходы, всего: в т.ч.:	718 147	632	136 192	83 441	938 411
Выплаты (вознаграждения) основному управленческому персоналу	x	x	x	83021	83 021

За период, закончившийся 30 июня 2019 года:

Наименование показателя	Акционеры банка	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Основной управленческий персонал Банка и акционеров Банка	Всего операций со связанными сторонами
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	12 174		222 076	109 244	343 494
от размещения средств в кредитных организациях	-	-	-	-	-
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	-	221 858	109 244	331 102
от вложений в ценные бумаги	12 174	-	218	0	12 392
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	150 534	-	529 645	996 572	1 676 751
по привлеченным средствам клиентов, являющихся кредитными организациями	-	-	-	-	-
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	150 534	-	529 645	996 572	1 676 751
по выпущенным долговым обязательствам	-	-	934	-	934

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 6 МЕСЯЦЕВ 2020
ГОДА

Изменение резерва на возможные потери по ссудам, в т.ч.	-	-	34 840	828	35 668
изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-	-	-	-
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися для продажи		-	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(19 840)		157 449		137 609
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	855 977	-	855 977
Комиссионные доходы	7 075	3	475 642	1 741	484 461
Комиссионные расходы	56 080	-	173 024	223	229 327
Изменение резерва по прочим потерям	-	24 042	7 656	-	31 698
Прочие операционные доходы	31	-	60 536	-	60 567
Операционные расходы, всего: в т.ч.:	20 603	-	393 659	302 656	716 918
Выплаты (вознаграждения) основному управленческому персоналу	-	-	-	302 656	302 656

11. СВЕДЕНИЯ О СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

События после отчетной даты, требующие раскрытия, отсутствуют.

12. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

**Первый заместитель
Председателя Правления**

Э.А.Иссопов

10 августа 2020 года

**Заместитель
Главного бухгалтера**

Н.Ю.Фурзикова

10 августа 2020 года