

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Годовая бухгалтерская (финансовая)
отчетность за 2020 год и аудиторское
заключение независимого аудитора

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	1-8
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 1 ЯНВАРЯ 2021 ГОДА	9-10
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ЗА 2020 ГОД	11-12
ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2021 ГОДА	13-21
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ЗА 2020 ГОД	22-23
СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 1 ЯНВАРЯ 2021 ГОДА	24-27
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ЗА 2020 ГОД	28-29
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» ЗА 2020 ГОД	
ВВЕДЕНИЕ	30
1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК»	30
1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)	30
1.2. Операционная среда	33
1.3. Принцип непрерывности деятельности	37
1.4. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка	38
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	39
3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ	39
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	40
4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	40
4.2. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками	65
4.3. Корректировки предыдущего периода	68
4.4. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок	69
4.5. Некорректирующие события после отчетной даты	70
4.6. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	71
4.7. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год	71
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	72
5.1. Денежные средства, средства в Центральном банке Российской Федерации и обязательные резервы, средства в кредитных организациях	72
5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	73
5.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	77

5.4.	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.	86
5.5.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	86
5.6.	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	87
5.7.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	92
5.8.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	94
5.9.	Прочие активы	94
5.10.	Средства кредитных организаций	95
5.11.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	96
5.12.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	97
5.13.	Выпущенные долговые обязательства	97
5.14.	Прочие обязательства	98
5.15.	Условные обязательства	100
5.16.	Уставный капитал	100
6.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	101
6.1.	Процентные доходы и расходы	101
6.2.	Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери по каждому виду активов	103
6.3.	Информация о сумме курсовых разниц	107
6.4.	Возмещение (расход по налогам)	107
6.5.	Операционные расходы	108
6.6.	Комиссионные доходы и расходы	109
6.7.	Информация о вознаграждении работникам	109
7.	УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	109
7.1.	Информация о собственных средствах (капитале)	110
7.2.	Информация о требованиях к капиталу и уровне достаточности капитала	112
8.	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	113
9.	ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	117
9.1.	Кредитный риск	118
9.2.	Рыночный риск	130
9.3.	Риск ликвидности	131
9.4.	Валютный риск	137
9.5.	Риск концентрации	140
9.6.	Операционный риск.	143
10.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	143
11.	ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА	148
12.	ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	152

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Совету директоров и акционерам Публичного акционерного общества «МТС-Банк»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «МТС-Банк» («Банк») за 2020 год, состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 года;
 - Отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) за 2020 год;
 - Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2020 год;
 - Пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2021 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «*Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с *Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс»)* и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?	Что было сделано в ходе аудита?
<p>Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости – оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки – см. Примечания 4.1, 4.2, 5.3, 6.2, 10.1 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности</p> <p>Для определения величины обесценения ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, используется модель ожидаемых кредитных убытков. Как раскрыто в примечании 5.3 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости», Банк отразил оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудам и средствам, предоставленным клиентам, в размере 24,366,565 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2021 года (17,516,623 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2020 года).</p> <p>В связи с лежащими в основе допущениями и оценками, в частности, в свете негативного влияния COVID-19 на состояние кредитного портфеля и увеличения количества дефолтов по ссудам, определение ожидаемых кредитных убытков является одним из наиболее значительных суждений руководства.</p> <p>Ключевые области использования суждений и оценок при определении резерва под</p>	<p>Наши аудиторские процедуры по проверке оценки ожидаемых кредитных убытков по ссудам, выданным клиентам, помимо прочих, включали:</p> <ul style="list-style-type: none">Мы протестировали средства контроля в отношении правильности классификации ссуд в кредитном портфеле по стадиям обесценения и использования обоснованных ключевых допущений при оценке вероятности дефолта по ссудам;Мы оценили соответствие требованиям Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П¹ методологии, модели и методы, использованные руководством Банка для определения ожидаемых кредитных убытков;Мы проверили полноту и точность данных, использованных в моделях расчета ожидаемых кредитных убытков, включая исторические данные, на основании внешних и внутренних источников;Для ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе – мы получили информацию о заемщиках, классифицированных по стадиям кредитного обесценения, и на выборочной основе протестировали полноту выявления руководством Банка событий, указывающих на дефолт или значительное увеличение кредитного риска, используя доступную информацию из внутренних и внешних источников по заемщикам, а

¹ Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

ожидаемые кредитные убытки по ссудам, выданным клиентам, включают:

- определение стадии обесценения ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе, на основании своевременного определения и оценки того, произошли ли события, указывающие на дефолт, или значительное увеличение кредитного риска;
- оценку вероятности дефолта для ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе, на первой и второй стадии обесценения, и ссуд, оцениваемых на коллективной основе.

Мы считаем данный вопрос ключевым для аудита в связи с тем, что в моделях и методах, применяемых при выявлении значительного увеличения кредитного риска и расчетах ожидаемых кредитных убытков, используются данные как из внешних, так и внутренних источников, а также сложные и субъективные суждения руководства Банка. Поэтому от аудитора требуется увеличение объема аудиторских процедур, применение комплексных профессиональных суждений и привлечение наших специалистов по актуарным расчетам для проведения аудиторских процедур по проверке обоснованности оценок, выработанных руководством, при определении резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Что было сделано в ходе аудита?

также проверили, что заемщики с признаками обесценения были правильно классифицированы для целей расчета резерва по ожидаемым кредитным убыткам при наступлении указанных событий, принимая во внимание подход к классификации реструктуризаций для заемщиков, работающих в отраслях, значительно затронутых последствиями пандемии COVID-19;

- Для проверки вероятности дефолта ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе – мы получили отчет о валидации модели, используемой для определения вероятности дефолта, и, с помощью наших специалистов по актуарным расчетам проверили результаты работы модели в сравнении с наблюдаемыми убытками;
- Для ссуд, оцениваемых на коллективной основе – с помощью специалистов по актуарным расчетам мы провели оценку целостности и логики используемых моделей и проверили наиболее значимые допущения путем сравнения их с историческими данными и последними трендами коэффициентов дефолта, а также проверили суждения, сделанные руководством Банка при оценке влияния на ожидаемые кредитные убытки реструктуризации кредитов заемщиков в связи с экономическим спадом.

Мы также провели оценку соответствия раскрытий, содержащихся в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, требованиям МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете за 2020 год и ежеквартальном отчете эмитента за 1 квартал 2021 года, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Указанные отчеты, предположительно, будут предоставлены нам после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом за 2020 год и ежеквартальным отчетом эмитента за 1 квартал 2021 года мы придем к выводу о том, что в них содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» («Федеральный закон») в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2020 год мы провели проверку выполнения Банком по состоянию на 1 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России, и соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:


1. В части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2021 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2021 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и Международными стандартами финансовой отчетности.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - (а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2020 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
 - (б) действующие по состоянию на 31 декабря 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитным, рыночным, операционным рисками и риском ликвидности, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - (в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2020 года системы отчетности по значимым для Банка кредитному, рыночному, операционному рискам и риску ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - (г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления кредитным, рыночным, операционным рисками и риском ликвидности, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

- (д) по состоянию на 31 декабря 2020 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.


Зданевич Анна Михайловна,
руководитель задания

31 марта 2021 года



Компания: Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Свидетельство о государственной регистрации №2268 от 29.01.1993г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: №1027739053704 от 08.08.2002г., выдано Межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

Место нахождения: Россия, 115432, г.Москва, Андропова пр-т, д.18, корп. 1

Аудиторская организация: АО «Делойт и Туш СНГ»

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

Основной государственный регистрационный номер: 1027700425444

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

Член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество», ОГРН 12006020384.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296559000	7516067	2268

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование
кредитной организации:

Публичное акционерное общество «МТС-Банк» (ПАО «МТС-Банк»)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

115432, г. Москва, проспект Андропова, д.18, корп.1

Код формы по ОКУД 0409806
Годовая

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	2 615 697	3 304 919
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1	14 901 578	20 159 340
2.1	Обязательные резервы	5.1	1 180 309	1 302 288
3	Средства в кредитных организациях	5.1	3 619 396	3 116 043
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	22 280 496	13 300 334
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5.3	146 396 211	108 460 765
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.4	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	5.6	9 583 271	15 453 272
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	2 449 549	2 502 132
9	Требование по текущему налогу на прибыль		9 624	143 393
10	Отложенный налоговый актив		3 156 698	3 156 698
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	7 535 145	5 710 437
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.8	1 593 412	1 736 086
13	Прочие активы	5.9	1 570 922	1 179 125
14	Всего активов		215 711 999	178 222 544
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		-	-
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		174 824 285	142 646 427
16.1	Средства кредитных организаций	5.10	24 080 921	12 459 679
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.11	150 743 364	130 186 748
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		107 993 041	101 515 141
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2.2, 5.12	1 652	25 257
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		-	-
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	5.13	6 898 882	6 663 204
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		6 898 882	6 663 204
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		26 196	259 707
20	Отложенные налоговые обязательства		4 664	3 631
21	Прочие обязательства	5.14	4 301 816	4 241 070
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.15	613 867	417 845
23	Всего обязательств		186 671 362	154 257 141

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		13 436 514	11 664 380
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	5.16	-	77 285
26	Эмиссионный доход	7	11 979 567	8 779 552
27	Резервный фонд	7	462 909	341 717
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-	-
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		7 296	19 691
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-	-
31	Переоценка инструментов хеджирования		-	-
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		-	-
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		-	-
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		-	-
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		3 154 351	3 237 348
36	Всего источников собственных средств		29 040 637	23 965 403
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	5.15	61 377 832	49 883 892
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5.15	23 827 172	19 846 624
39	Условные обязательства некредитного характера	5.15	192 641	5 689

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

31 марта 2021 года



И.В. Филатов

А.В. Елтышев

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296559000	17516067	2268

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2020 год

Полное или сокращенное фирменное наименование
кредитной организации:

Публичное акционерное общество «МТС-Банк» (ПАО «МТС-Банк»)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

115432, г. Москва, проспект Андропова, д.18, корп.1

Код формы по ОКУД 0409807
Годовая

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. (пересмотрено)
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	22 228 196	18 954 690
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		603 189	665 693
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		19 623 593	15 847 258
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		226	-
1.4	от вложений в ценные бумаги		2 001 188	2 441 739
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.1	7 457 186	7 378 187
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		65 314	122 513
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		6 689 790	6 806 670
2.3	по выпущенным ценным бумагам		702 082	449 004
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		14 771 010	11 576 503
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.3, 6.2	(9 976 130)	(4 063 914)
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		(591 675)	(655 096)
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	4.3	4 794 880	7 512 589
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(40 965)	(138 677)
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(19 792)	(17 727)
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		157	139
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.3	471 215	(2 436 776)
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.3	(332 134)	1 864 573
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		(11)	(2)
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		69 020	69 082
14	Комиссионные доходы	6.6	11 879 553	10 745 608
15	Комиссионные расходы	6.6	5 305 826	5 352 677
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	6.2	(1 058)	(3 568)
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.3, 6.2	(554 430)	783 294
19	Прочие операционные доходы		3 130 204	1 437 918
20	Чистые доходы (расходы)	4.3	14 090 813	14 463 776
21	Операционные расходы	6.5	13 672 541	12 781 335
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	4.3, 6.4	418 272	1 682 441
23	Возмещение (расход) по налогам	6.4	268 450	472 307
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	4.3	88 498	1 348 958
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		61 324	(138 824)
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	4.3	149 822	1 210 134

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. (пересмотрено)
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		149 822	1 210 134
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		(14 841)	2 940
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		(14 841)	2 940
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-	-
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		(2 446)	(557)
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		(12 395)	2 383
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-	-
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	-
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		-	-
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	-
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-	-
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		(12 395)	2 383
10	Финансовый результат за отчетный период		137 427	1 212 517

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

31 марта 2021 года



И.В. Филатов

А.В. Елтышев

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296559000	17516067	2268

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации:

Публичное акционерное общество «МТС-Банк» (ПАО «МТС-Банк»)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

115432, г. Москва, проспект Андропова, д.18, корп.1

Код формы по ОКУД 0409808
Годовая

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	7.1	25 415 781	20 443 432	24,26
1.1	обыкновенными акциями (долями)	7.1	25 415 781	20 443 432	24,26
1.2	привилегированными акциями	7.1	-	-	
2.	Нераспределенная прибыль (убыток):		5 910 091	4 435 633	35
2.1	прошлых лет	7.1	5 910 091	3 034 611	35
2.2	отчетного года	7.1	-	1 401 022	35
3	Резервный фонд	7.1	462 909	341 717	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)		31 788 781	25 220 782	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		-	-	
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		-	-	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		3 530 358	2 380 219	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		3 152 034	3 153 067	10, 20
11	Резервы хеджирования денежных потоков		-	-	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		-	-	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		-	77 085	25
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		-	-	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		-	-	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		1 401 198	1 169 605	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		-	-	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		8 083 590	6 779 976	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		23 705 191	18 440 806	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		5 000 000	5 000 000	18
31	классифицируемые как капитал		-	-	
32	классифицируемые как обязательства		5 000 000	5 000 000	18
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		5 000 000	5 000 000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		-	-	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		-	-	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		-	-	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		-	-	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		-	-	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		-	-	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		-	-	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		5 000 000	5 000 000	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		28 705 191	23 440 806	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		8 266 353	8 910 826	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		60	150	24
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери			-	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		8 266 413	8 910 976	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		-	60	24
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		-	-	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		-	-	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		-	-	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		-	-	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		-	-	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		-	-	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		-	-	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		-	-	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		-	-	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		-	60	24
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		8 266 413	8 910 916	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		36 971 604	32 351 722	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		288 375 339	236 640 435	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		288 375 339	236 640 435	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		288 382 635	236 659 926	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		8.220	7.793	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		9.954	9.906	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		12.820	13.670	
64	Надбавки к нормативам достаточности базового капитала, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		не применимо	не применимо	
66	антициклическая надбавка		не применимо	не применимо	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.50	4.50	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.00	6.00	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.00	8.00	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		-	-	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		-	-	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		-	-	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		-	-	

Примечание: сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице №1.1 раздела 1 «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой на сайте www.mtsbank.ru в сроки, установленные Указанием Банка России от 27.11.2018 №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО "МТС-Банк"	ПАО "МТС-Банк"	Минфин России	Минфин России	Минфин России	Минфин России	Минфин России	ПАО "МТС-Банк"	ПАО "МТС-Банк"
2	Идентификационный номер инструмента	10102268B	10202268B	29006RMFS	29007RMFS	29008RMFS	29009RMFS	29010RMFS	40602268B	40702268B
3	Применимое право	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия
Регулятивные условия										
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	не применимо	дополнительный капитал	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который включается инструмент после окончания переходного периода "Базель III"	базовый капитал	не применимо	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	добавочный капитал	добавочный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	привилегированные акции (определен размер дивиденда)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный облигационный займ	субординированный облигационный займ
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала, тыс.руб.	25 415 781	60	1 449 200	1 449 200	1 449 200	1 449 200	1 449 200	3 500 000	1 500 000
9	Номинальная стоимость инструмента в валюте инструмента, тыс. ед.	13 436 214 RUB	500 RUB	1 449 200 RUB	1 449 200 RUB	1 449 200 RUB	1 449 200 RUB	1 449 200 RUB	3 500 000 RUB	1 500 000 RUB
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	07.06.1993, 10.02.1994, 28.09.1995, 14.02.2000, 13.12.2001, 19.07.2005, 27.09.2007, 26.12.2008, 22.10.2010, 10.09.2012, 22.04.2013, 01.12.2014, 25.02.2016, 22.11.2016, 11.11.2019, 09.01.2020	11.02.1994	11.12.2015	11.12.2015	11.12.2015	11.12.2015	11.12.2015	29.03.2019	25.11.2019

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	22.01.2025	24.02.2027	26.09.2029	28.04.2032	29.11.2034	Банк имеет право произвести погашение по истечении пяти лет с даты включения в состав источников добавочного капитала	Банк имеет право произвести погашение по истечении пяти лет с даты включения в состав источников добавочного капитала
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не ранее 14.12.2020	не ранее 14.12.2020	не ранее 14.12.2020	не ранее 14.12.2020	не ранее 14.12.2020	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход										
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	фиксированная	плавающая	плавающая	плавающая	плавающая	плавающая	фиксированная	фиксированная
18	Ставка, процент годовых	не применимо	5.00	купонный доход по ОФЗ+1%	купонный доход по ОФЗ+1%	купонный доход по ОФЗ+1%	купонный доход по ОФЗ+1%	купонный доход по ОФЗ+1%	9.5%	9.5%
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному	не применимо	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	выкупу (погашению) инструмента									
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	В случае наступления одного из следующих событий после предоставления субординированного займа: 1) значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитываемое в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И "Об обязательных нормативах банков", снизилось ниже уровня, определенного Положением для мены субординированного займа, который на дату заключения Договора составляет 2%, за период, установленный Положением, или 2) утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Займодавца в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика, предусматривающее оказание Займодавцем финансовой помощи, предусмотренной Федеральным	В случае наступления одного из следующих событий после предоставления субординированного займа: 1) значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитываемое в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И "Об обязательных нормативах банков", снизилось ниже уровня, определенного Положением для мены субординированного займа, который на дату заключения Договора составляет 2%, за период, установленный Положением, или 2) утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Займодавца в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика, предусматривающее оказание Займодавцем финансовой помощи, предусмотренной Федеральным	В случае наступления одного из следующих событий после предоставления субординированного займа: 1) значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитываемое в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И "Об обязательных нормативах банков", снизилось ниже уровня, определенного Положением для мены субординированного займа, который на дату заключения Договора составляет 2%, за период, установленный Положением, или 2) утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Займодавца в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика, предусматривающее оказание Займодавцем финансовой помощи, предусмотренной Федеральным	В случае наступления одного из следующих событий после предоставления субординированного займа: 1) значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитываемое в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И "Об обязательных нормативах банков", снизилось ниже уровня, определенного Положением для мены субординированного займа, который на дату заключения Договора составляет 2%, за период, установленный Положением, или 2) утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Займодавца в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика, предусматривающее оказание Займодавцем финансовой помощи, предусмотренной Федеральным	В случае наступления одного из следующих событий после предоставления субординированного займа: 1) значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитываемое в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И "Об обязательных нормативах банков", снизилось ниже уровня, определенного Положением для мены субординированного займа, который на дату заключения Договора составляет 2%, за период, установленный Положением, или 2) утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Займодавца в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика, предусматривающее оказание Займодавцем финансовой помощи, предусмотренной Федеральным	не применимо	не применимо

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
				законом о несостоятельности (банкротстве).	законом о несостоятельности (банкротстве).	законом о несостоятельности (банкротстве).	законом о несостоятельности (банкротстве).	законом о несостоятельности (банкротстве).		
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	в размере рыночной стоимости акций	в размере рыночной стоимости акций	в размере рыночной стоимости акций	в размере рыночной стоимости акций	в размере рыночной стоимости акций	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	обязательная	обязательная	обязательная	обязательная	обязательная	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	ПАО "МТС-Банк"	ПАО "МТС-Банк"	ПАО "МТС-Банк"	ПАО "МТС-Банк"	ПАО "МТС-Банк"	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да	да	нет	нет	нет	нет	нет	не применимо	не применимо
31	Условия, при которых осуществляется списание инструмента	См.примечание*	См.примечание*	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	да	да	да	да	да	да	да
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П	да	нет	да	да	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	привилегированные акции, выпущенные до 01.03.2013г	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

* Примечание: "Центральный банк Российской Федерации в соответствии с пунктом 5 статьи 189.20 Федерального закона от 26.10.2002 года №127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" вправе потребовать уменьшить размер уставного капитала в случае, если размер собственных средств (капитала) ПАО "МТС-Банк" оказался меньше размера ее уставного капитала и ПАО "МТС-Банк" не имеет возможности увеличения величины собственных средств (капитала). В этом случае в соответствии с Указанием Банка России от 24.03.2003 года № 1260-У "О порядке приведения в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств (капитала) кредитных организаций" и Уставом ПАО "МТС-Банк" общее собрание акционеров ПАО "МТС-Банк" вправе принять решение об уменьшении номинальной стоимости обыкновенных/привилегированных акций"

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

31 марта 2021 года



И.В. Филатов

А.В. Елтышев

Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296559000	17516067	2268

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
за 2020 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации:

Публичное акционерное общество «МТС-Банк» (ПАО «МТС-Банк»)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

115432, г. Москва, проспект Андропова, д.18, корп.1

Код формы по ОКУД 0409810
Годовая
Тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток) (пересмотрено)	Итого источники капитала (пересмотрено)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		10 404 390	(77 285)	6 539 542	318 933	16 859	-	-	202 790	-	-	-	3 210 982	20 616 211
2	Влияние изменений положений учетной политики	4.3	-	-	-	(318 933)	-	-	-	-	-	-	-	(1 007 396)	(1 326 329)
3	Влияние исправления ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	4.3	10 404 390	(77 285)	6 539 542	-	16 859	-	-	202 790	-	-	-	2 203 586	19 289 882
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	4.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 210 134	1 210 134
5.1	прибыль (убыток)	4.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 210 134	1 210 134
5.2	прочий совокупный доход		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Эмиссия акций:		1 259 990	-	2 240 010	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 500 000
6.1	номинальная стоимость		1 259 990	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 259 990
6.2	эмиссионный доход		-	-	2 240 010	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 240 010
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.1	приобретения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.2	выбытия		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		-	-	-	-	2 832	-	-	-	-	-	-	1 785	4 617
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(39 230)	(39 230)
9.1	по обыкновенным акциям		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(37 354)	(37 354)
9.2	по привилегированным акциям		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 876)	(1 876)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток) (пересмотрено)	Итого источники капитала (пересмотрено)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-
11	Прочие движения		-	-	-	-	-	-	-	138 927	-	-	-	(138 927)	-
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		11 664 380	(77 285)	8 779 552	-	19 691	-	-	341 717	-	-	-	3 237 348	23 965 403
13	Данные на начало отчетного года		11 664 380	(77 285)	8 779 552	-	19 691	-	-	341 717	-	-	-	3 237 348	23 965 403
14	Влияние изменений положений учетной политики	4.4	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	(76 110)	(76 110)
15	Влияние исправления ошибок		-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		11 664 380	(77 285)	8 779 552	-	19 691	-	-	341 717	-	-	-	3 161 238	23 889 293
17	Совокупный доход за отчетный период:		-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	149 822	149 822
17.1	прибыль (убыток)		-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	149 822	149 822
17.2	прочий совокупный доход		-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-
18	Эмиссия акций:		1 772 134	-	3 200 015	-	-	-	-		-	-	-	-	4 972 149
18.1	номинальная стоимость		1 772 134	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	1 772 134
18.2	эмиссионный доход		-	-	3 200 015	-	-	-	-		-	-	-	-	3 200 015
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		(27 852)	77 285	-	-	-	-	-		-	-	-	(49 433)	-
19.1	приобретения		-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-
19.2	выбытия		(27 852)	77 285	-	-	-	-	-		-	-	-	(49 433)	-
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		-	-	-	-	(12 395)	-	-		-	-	-	13 916	1 521
21	Дивиденды, объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-
21.1	по обыкновенным акциям		-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-
21.2	по привилегированным акциям		-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-
23	Прочие движения		-	-	-	-	-	-	-	121 192	-	-	-	(121 192)	-
24	Данные за отчетный период		13 436 514	-	11 979 567	-	7 296	-	-	462 909	-	-	-	3 154 351	29 040 637

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

31 марта 2021 года



И.В. Филатов

А.В. Елтышев

И.В. Филатов

А.В. Елтышев

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296559000	17516067	2268

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование
кредитной организации:

Публичное акционерное общество «МТС-Банк» (ПАО «МТС-Банк»)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

115432, г. Москва, проспект Андропова, д.18, корп.1

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояс- нения	Фактическое значение, процент				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал	7.1	23 705 191	24 271 164	24 438 091	24 742 215	18 440 806
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		23 048 446	23 133 305	21 681 605	21 963 402	16 947 646
2	Основной капитал	7.1	28 705 191	29 271 164	29 438 091	29 742 215	23 440 806
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		28 048 446	28 133 305	26 681 605	26 963 402	21 947 646
3	Собственные средства (капитал)	7.1	36 971 604	37 471 230	37 540 119	37 294 448	32 351 722
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		35 101 191	35 253 103	33 753 309	34 436 945	29 213 427
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	7.2	288 382 635	277 568 357	274 701 410	266 142 910	236 659 926
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	7.2	8.22	8.75	8.90	9.30	7.79
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		7.99	8.33	7.90	8.21	7.14
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	7.2	9.95	10.55	10.72	11.18	9.91
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		9.72	10.13	9.75	10.08	9.24
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	7.2	12.82	13.50	13.67	14.01	13.67
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		12.17	12.69	12.33	12.88	12.30

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение, процент														
			на отчетную дату			на дату, отстоящую на один квартал от отчетной			на дату, отстоящую на два квартала от отчетной			на дату, отстоящую на три квартала от отчетной			на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной		
1	2	3	4			5			6			7			8		
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент																	
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		-			-			-			-			-		
9	Антициклическая надбавка		-			-			-			-			-		
10	Надбавка за системную значимость		-			-			-			-			-		
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		-			-			-			-			-		
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		-			-			-			-			-		
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА																	
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		225 242 046			224 590 001			236 904 492			216 046 670			198 602 256		
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		12.74			13.03			12.43			13.77			11.80		
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		12.48			12.56			11.34			12.44			11.01		
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ																	
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.		-			-			-			-			-		
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.		-			-			-			-			-		
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент		-			-			-			-			-		
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																	
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.		-			-			-			-			-		
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.		-			-			-			-			-		
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент		-			-			-			-			-		
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																	
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	9.3	71.66			93.31			104.44			77.30			233.74		
22	Норматив текущей ликвидности Н3	9.3	125.45			159.64			146.06			152.30			174.66		
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	9.3	50.44			51.45			51.86			53.70			52.14		
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		Максимальное значение	количество нарушений	длительность	Максимальное значение	количество нарушений	длительность	Максимальное значение	количество нарушений	длительность	Максимальное значение	количество нарушений	длительность	Максимальное значение	количество нарушений	длительность
			15.29	-	-	19.83	-	-	15.90	-	-	15.75	-	-	18.15	-	-
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		98.69			83.60			70.12			90.90			78.01		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1		-			-			-			-			0.53		
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		-			-			-			-			-		

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение, процент														
			на отчетную дату			на дату, отстоящую на один квартал от отчетной			на дату, отстоящую на два квартала от отчетной			на дату, отстоящую на три квартала от отчетной			на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной		
1	2	3	4			5			6			7			8		
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		Максимальное значение	количество нарушений	длительность	Максимальное значение	количество нарушений	длительность	Максимальное значение	количество нарушений	длительность	Максимальное значение	количество нарушений	длительность	Максимальное значение	количество нарушений	длительность
			12.45	-	-	11.15	-	-	14.91	-	-	14.02	-	-	13.74	-	-
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк																
			-			-			-			-			-		
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																
			-			-			-			-			-		
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк																
			-			-			-			-			-		
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк																
			-			-			-			-			-		
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1																
			-			-			-			-			-		
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16																
			-			-			-			-			-		
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1																
			-			-			-			-			-		
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2																
			-			-			-			-			-		
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18																
			-			-			-			-			-		

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		202 487 767
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		-
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		1 462
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		(14 961 265)
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		25 944 272
7	Прочие поправки		7 886 532
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		205 585 704

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		183 840 268
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		6 682 392
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		177 157 876
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		1 422
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		1 818
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		-
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		-
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		-
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		-
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		3 240
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		37 098 146
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		15 099 579
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		138 313
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		-
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		22 136 881
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		48 723 749
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		22 779 477
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		25 944 272
Капитал и риски			
20	Основной капитал		28 705 191
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		225 242 269
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		12.74

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

31 марта 2021 года

И.В. Филатов

А.В. Елтышев



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296559000	17516067	2268

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2020 год

Полное или сокращенное фирменное наименование
кредитной организации:

Публичное акционерное общество «МТС-Банк» (ПАО «МТС-Банк»)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

115432, г. Москва, проспект Андропова, д.18, корп.1

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		11 166 181	3 740 639
1.1.1	проценты полученные		21 243 913	18 729 123
1.1.2	проценты уплаченные		(7 460 445)	(6 677 364)
1.1.3	комиссии полученные		11 836 135	11 111 673
1.1.4	комиссии уплаченные		(5 135 375)	(5 098 219)
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		(151 757)	8 025
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		471 215	(2 436 776)
1.1.8	прочие операционные доходы		2 339 776	1 927 443
1.1.9	операционные расходы		(11 393 088)	(13 573 640)
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		(584 193)	(249 626)
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		(27 104 499)	(5 486 638)
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России		121 979	(326 441)
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(7 423 228)	10 493 118
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		(46 674 730)	(40 389 302)
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		(866 397)	(1 574 176)
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-	-
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		11 603 316	5 065 896
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		16 872 413	14 776 610
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(23 605)	(413 163)
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		287 880	6 073 281
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(1 002 127)	807 537
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		(15 938 318)	(1 745 999)
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		5 950 103	14 418 834
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		(2 516 017)	(1 259 544)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		559 047	996 425
2.7	Дивиденды полученные		69 020	69 082
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		4 062 153	14 224 797
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		5 000 001	3 500 000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.4	Выплаченные дивиденды		-	(39 230)
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		5 000 001	3 460 770
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		1 554 511	(37 444)
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		(5 321 653)	15 902 121
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5.1	25 278 014	9 375 893
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.1	19 956 362	25 278 014

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

31 марта 2021 года



И.В. Филатов

А.В. Елтышев

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» ЗА 2020 ГОД

ВВЕДЕНИЕ

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «годовая отчетность») Публичного акционерного общества «МТС-Банк» (далее – «Банк», МТС-Банк) составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» № 3054-У от 4 сентября 2013 года (далее – «Указание № 3054-У») и сформирована Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – «РСБУ») и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4983-У от 27 ноября 2018 года «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 4983-У»).

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

Настоящая годовая отчетность направлена на утверждение Совету директоров и Общему годовому собранию акционеров Банка, которое планируется в июне 2021 года.

Полный состав годовой отчетности Банка (включая Пояснительную информацию) размещается на официальном сайте Банка в сети Интернет (www.mtsbank.ru).

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

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

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

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

Помимо генеральной 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.
- Лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России (ЛСЗ № 0016453) рег. № 17283 Н от 6 июня 2019 года на деятельность по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя.

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

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

Общее количество точек продаж Банка на 1 января 2021 года составило 97, в том числе 5 филиалов, 40 операционных офисов, 52 дополнительных офисов. Офисы Банка присутствуют в 40 регионах и 60 населенных пунктах России, на территории, где проживает около 70% населения страны.

В книгу государственной регистрации кредитных организаций 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. Новосибирский филиал ПАО «МТС-Банк»;
5. Дальневосточный филиал ПАО «МТС-Банк».

По решению Совета директоров (Протокол № 543 от 30 октября 2020 года) в ноябре 2020 года Уфимский филиал переведен в статус Операционного офиса в г. Уфе Публичного акционерного общества «МТС-Банк».

Списочная численность персонала на 1 января 2021 года составила 4 036 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:

	01.01.2021	01.01.2020
	Fitch Ratings	Fitch Ratings
Рейтинги международных агентств		
Рейтинг долгосрочной кредитоспособности	BB-	BB-
Прогноз	Стабильный	Стабильный
Дата подтверждения/изменения	13 августа 2020 года	29 августа 2019 года
	RAEX/	RAEX/
	Эксперт РА	Эксперт РА
Рейтинги национальных агентств		
Кредитный рейтинг по национальной шкале	ruBBB+	ruBBB+
Прогноз	Стабильный	Стабильный
Дата подтверждения/изменения	23 марта 2020 года	28 марта 2019 года

13 августа 2020 года рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило МТС-Банку долгосрочный рейтинг дефолта эмитента на уровне «BB-», прогноз по рейтингу «стабильный». Рейтинг поддержки подтвержден на уровне «3», рейтинг жизнеспособности подтвержден на уровне «b+»

Уровень РДЭ и рейтинга поддержки МТС Банка обусловлен потенциальной поддержкой, которую, в случае необходимости, ему может предоставить материнская организация. ПАО «МТС», по мнению Fitch, с высокой вероятностью будет готов поддержать кредитную организацию с учетом своей почти 100 процентной доли в ней, стратегической синергии и потенциально усиливающейся интеграции между банком и телеком-компанией, их общего бренда и соображений репутации.

23 марта 2020 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности ПАО «МТС-Банк» на уровне ruBBB+. По рейтингу установлен стабильный прогноз.

Рейтинг Банка отражает умеренную оценку его рыночных позиций, высокую рентабельность капитала, адекватное качество его активов и приемлемую ликвидную позицию, а также высокий уровень операционной эффективности. Положительное влияние на уровень рейтинга оказывает высокая вероятность поддержки Банка со стороны акционера.

19 марта 2021 года Рейтинговое агентство «Эксперт РА» повысило рейтинг кредитоспособности Банка до уровня «ruA-». По рейтингу сохранен стабильный прогноз.

Повышение рейтинга обусловлено усилением фактора поддержки собственником с умеренного до сильного вследствие повышения значимости банка для Группы МТС в рамках глобальной стратегии по цифровизации бизнеса и созданию финансовой экосистемы группы. Рейтинг банка отражает приемлемую оценку рыночных позиций, чувствительную оценку уровня достаточности капитала при низкой рентабельности, приемлемые качество активов и ликвидную позицию, а также приемлемый уровень корпоративного управления.

Рейтинги национальных агентств

Кредитный рейтинг по национальной шкале

Прогноз

Дата подтверждения/изменения

НКР

A.ru

Стабильный

1 февраля 2021 года

1 февраля 2021 года Рейтинговое агентство «НКР» присвоило рейтинг кредитоспособности ПАО «МТС-Банк» на уровне «A.ru», прогноз «стабильный». Рейтинг Банка отражает умеренную оценку его рыночных позиций. Бизнес Банка адекватно диверсифицирован по активам и операционному доходу. Отмечается, что усиление рыночных позиций Банка обеспечивается за счет роста портфеля кредитов физическим лицам, опережающего среднерыночные темпы. Положительное влияние на уровень рейтинга оказывает высокая вероятность поддержки Банка со стороны акционеров.

1.2. Операционная среда

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

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

Политическая ситуация и новые пакеты санкций, вводимые США и Евросоюзом в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций, продолжают оказывать негативное воздействие на экономику России. Только за 2020 год США ввели 47 пакетов новых ограничений, что продолжает затруднять доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала.

Российские потребители и корпорации продолжают сталкиваться с возрастающими экономическими трудностями, что приводит к повышению риска дефолта в секторах розничного и коммерческого банковского обслуживания. Такая операционная среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия нынешней экономической ситуации трудно предсказать, и текущие ожидания и оценки руководства могут значительно отличаться от фактических результатов.

Помимо этого, в начале 2020 года в мире стал очень быстро распространяться новый коронавирус (COVID-19), что привело к тому, что Всемирная Организация Здравоохранения (ВОЗ) в марте 2020 года объявила начало пандемии. Меры, применяемые многими странами для сдерживания распространения COVID-19, приводят к существенным операционным трудностям для многих компаний и оказывают существенное влияние на мировые финансовые рынки. COVID-19 существенно повлиял на деятельность многих компаний в разных секторах экономики, включая, но не ограничиваясь, нарушением операционной деятельности в результате приостановки или закрытия производства, нарушения цепочек поставок, карантина персонала, снижения спроса и трудностей с получением финансирования. Кроме того, последствия COVID-19 проявляются и в форме его негативного влияния на глобальную экономику и на основные финансовые рынки.

На данный момент в России не применяются жесткие карантинные меры. Однако оценки масштаба и перспектив завершения пандемического кризиса менялись на протяжении всего года, и на сегодняшний день сохраняется высокий уровень неопределенности. Сохраняется высокая неопределенность относительно скорости восстановления мировой экономики, особенно принимая во внимание повторное введение рядом стран ограничительных мер по предотвращению распространения COVID-19 как по причине вновь увеличивающегося количества заболеваний, так и в связи с выявлением новых штаммов вируса. Банк России и Правительство РФ предприняли пакет антикризисных мер, направленных на поддержание кредитной активности населения, включая предоставление банковскому сектору источников дополнительной ликвидности в форме льготного кредитования.

Кроме того, в соответствии с поручениями Президента Российской Федерации от 25 марта 2020 года, Банк России принял решение реализовать комплекс мер, направленных на поддержку наиболее уязвимых отраслей экономики и граждан-заемщиков, столкнувшихся с сокращением доходов в результате пандемии (включая право физлиц и индивидуальных предпринимателей требовать кредитные каникулы на полгода в случае падения доходов в связи с коронавирусом), а также ряд временных регулятивных послаблений для финансовых организаций с целью сохранения их потенциала по кредитованию экономики.

С целью объективного отражения влияния сложившихся макроэкономических условий, Банк уточнил основные подходы к оценке уровня ожидаемых кредитных потерь, оказывающие наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности.

Ссуды физическим лицам и МСБ:

1. Введено понятие технического бакета просрочки, существенно улучшающее разделение стадии 2 по вероятности дефолта;
2. В период пандемии в оценку вероятности потерь по поколениям, выданным менее 12 месяцев назад, дополнительно введена макроэкономическая поправка, позволяющая уточнить оценку развития поведения каждого отдельного поколения;
3. Дополнительно Банком было проведено переобучение макроэкономической модели и обновлены прогнозы макроэкономических показателей на основании доступной макроэкономической информации;
4. Проведено внеплановое стресс-тестирование кредитного риска с учетом ухудшения макросреды;
5. Опыт Банка за 2020 год свидетельствует о том, что характеристики возникновения кредитных убытков по реструктурированным кредитам физических лиц значительно отличаются от прочих клиентских сегментов. В связи с этим, по состоянию на 1 января 2021 года Банк сегментировал в отдельный субпортфель реструктурированные кредиты в рамках потребительских кредитов, а также кредитов, предоставленных клиентам малого бизнеса. Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) по выделенным субпортфелям проведена на основе накопленной статистики поведения реструктурированных кредитов.

Ссуды корпоративным заемщикам:

1. В используемой Банком модели определения вероятности дефолта (PD-модели) обновлены макросценарии на основе обновленных макро-прогнозов ЦБ РФ и Оксфорд Экономикс;
2. Проведено внеплановое стресс-тестирование кредитного риска с учетом ухудшения макросреды;
3. Снижен риск-аппетит за счет:
 - усиления процедур санкционирования выдач как новых кредитов, так и траншей по открытым кредитным линиям.
 - рассмотрения новых кредитных заявок с учетом стрессового сценария развития экономики в рамках бюджета и бизнес-плана.
 - ориентации на замещение возобновляемых и невозобновляемых кредитных линий (ВКЛ/НКЛ) овердрафтами и факторингом, как продуктами с более предпочтительным риск-профилем.
 - введения по действующим заемщикам режима усиленного мониторинга.

Средневзвешенные ставки резервирования выросли с 9.45% на 31 декабря 2019 года до 12.19% на 31 декабря 2020 года по физическим лицам и юридическим лицам, в том числе с учетом обновления макропрогнозов.

Банк на регулярной основе отслеживает динамику заключенных реструктуризаций. По выданным реструктуризациям проводится отдельный мониторинг погашений задолженности.

По выданным в период ухудшения макроэкономической ситуации реструктуризациям физическим лицам и клиентам малого и среднего бизнеса Банк провел дополнительную оценку вероятности потерь.

Банк может столкнуться с еще большим влиянием COVID-19 в результате его негативного влияния на глобальную экономику и основные финансовые рынки. Значительность влияния COVID-19 на операции Банка в большой степени зависит от продолжительности и распространенности влияния вируса на мировую и российскую экономику.

Стресс-тестирование

Банк проводит стресс-тестирование для определения своей подверженности значимым видам риска. В 2-ом квартале 2020 года стресс-тестирование проводилось также с целью оценки рисков угрозы глобальной пандемии COVID-19. Банком было проведено стресс-тестирование кредитного портфеля (корпоративные заемщики, облигации, удерживаемые до погашения и физические лица) по двум сценариям:

- базовый прогноз ЦБ РФ от 24.07.2020 (нефть = 38 \$/баррель, ВВП = -5,5% (минимальная граница диапазона)
- негативный сценарий Банка (нефть = 19 \$/баррель, ВВП = -11,15%)

Вероятность наступления сценария № 1 Банк экспертно оценивает на уровне 80%, сценария № 2 – на уровне 20%. Исходя из результатов стресс-тестирования кредитного риска установлено, что нормативы достаточности капитала находятся в пределах допустимого уровня (исходя из экспертного консервативного предположения, что рост ожидаемых кредитных убытков («ECL») приведет также к сопоставимому росту резервов РСБУ, т.к. при расчете капитала и нормативов в расчет принимаются резервы РСБУ, а не МСФО). Рост ECL составил 2,9 и 4,6 млрд.руб. соответственно:

- Сценарий 1: в т.ч. корпоративные заемщики и облигации, удерживаемые до погашения = 2,5 млрд.руб., портфель физ. лиц = 409 млн.руб.
- Сценарий 2: в т.ч. корпоративные заемщики и облигации, удерживаемые до погашения = 3,4 млрд.руб., портфель физ. лиц = 1,2 млрд.руб.

По дате составления отчетности Банк считает, что результаты стресс-тестирования кредитного портфеля, проведенного во 2-ом квартале 2020 года, содержат консервативную оценку и не требуют обновления с учетом улучшения макроэкономических показателей, в т.ч. участвующих в сценариях при проведении стресс-тестирования.

Применительно к активам и пассивам, чувствительным к изменению процентной ставки, рассматривается сценарий шока ставок – одномоментного их роста на 400 б.п. во всех временных диапазонах. Расчеты показали, что он вызывает умеренное снижение годового чистого процентного дохода, которое может оказать негативное влияние на капитал Банка только в сочетании с исключительной (свыше 25% основного капитала) величиной убытков от реализации других видов риска.

Стресс-тестирование Банка к факторам процентного риска в торговой книге производится для комплекса сценариев, среди которых ключевым является параллельный сдвиг кривых доходности на 500 б.п., приводящий к отрицательной переоценке портфеля облигаций в размере, значительно меньшем 5% собственных средств Банка.

Стресс-тестирование ликвидной позиции Банка осуществляется на основе трех модельных сценариев, предусмотренных внутренней политикой: «краткосрочный финансовый кризис», «долгосрочный системный кризис» и «репутационный кризис группы компаний». Модель стресс-теста носит комбинированный характер и включает в себя как сокращение поступлений по активам вследствие реализации кредитного риска, так и значительные оттоки привлеченных средств (для текущих пассивов 100% значений выше условно-стабильного уровня и в отдельных случаях до 50% - ниже него). Конечной целью указанного стресс-тестирования выступает оценка достаточности располагаемого Банком буфера ликвидности в плане обеспечения ему «периода выживания», продолжительностью не меньшей, чем предусмотрено «Декларацией риск-аппетита (склонности к риску) ПАО «МТС-Банк»». По итогам стресс-тестирования ликвидной позиции Банка был сделан вывод о том, что требуемый «период выживания» достигается во всех трех базовых сценариях. При проведении указанных выше стресс-тестов руководство не рассматривало сценарий обесценения недвижимости для перепродажи, поскольку на текущий момент не наблюдается существенных изменений рыночных цен. Руководство Банка планирует и дальше следить за ситуацией на рынке, однако не ожидается, что возможное изменение стоимости недвижимости для перепродажи существенно повлияет на значение обязательных нормативов достаточности капитала ЦБ РФ и финансовое положение Банка.

Основываясь на проведенном выше анализе, данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности Банка, так как по мнению руководства указанные события не влияют на способность Банка непрерывно продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Учитывая, что правительства большинства стран в условиях пандемии COVID-19 избрали путь монетарного, фискального стимулирования и повышения доступности денег, перечисленные гипотетические стресс-сценарии, предполагающие резкий рост ставок и дефицит ликвидности на рынке, в достаточной степени учитывают возможное влияние последствий пандемии на Банк.

1.3. 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.

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

Начиная с первого квартала 2020 года, в экономической среде наблюдаются значительные изменения. В этой связи вместе со стандартными операциями кредитования юридических и физических лиц, операциями с ценными бумагами, ПФИ и иностранной валютой, операциями на межбанковском рынке, большое влияние на формирование финансового результата Банка за 2020 год оказали:

- сокращения активности в ряде отраслей экономики в результате действия ограничительных мер, направленных на борьбу с распространением COVID-19;
- меры государственной поддержки населению и бизнесу в условиях пандемии;
- высокая волатильность цен на финансовых и валютном рынках;
- формирование оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, определяемых в соответствии с Положениями Банка России, №605-П² и №606-П³.

Основным фактором снижения чистой прибыли являются сверхплановые отчисления в резервы, возникшие в условиях кризисных явлений, связанных с пандемией COVID-19.

Финансовые результаты за 2020 год по основным видам совершаемых операций отражены в Отчете о финансовых результатах.

Положительное влияние на чистую прибыль оказали:

- рост объемов продаж нецелевых потребительских кредитов (+6% к 2019 году)
- рост продаж ПОС-кредитов во внешних каналах за счёт расширения партнёрской сети (+27% к 2019 году)
- рост чистого комиссионного дохода (+22% к 2019 году)
- рост чистого процентного дохода (+28% к 2019 году)
- Банк реализовал ряд мероприятий по оптимизации административно-хозяйственных расходов.

² Положение Банка России от 2 октября 2017 года №605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее – «Положение №605-П»)

³ Положение Банка России от 2 октября 2017 года №606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее – «Положение №606-П»)

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Годовая отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2020 года и заканчивающийся 31 декабря 2020 года (включительно), по состоянию на 1 января 2021 года.

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 2019 год.

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

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Рубль/Доллар США	73.8757	61.9057
Рубль/Евро	90.6824	69.3406
Рубль/Золото (1 грамм)	4 459.4800	3 008.3600

3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ

МТС-Банк является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»). По состоянию на 1 января 2021 и 2020 годов Банк полностью контролировал компании ЗАО «Ипотечный агент МТСБ», ООО «ВекторА», ООО «Скайфрайт».

Кроме того, по состоянию на 1 января 2021 и 2020 годов 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 января 2021 и 2020 годов Банк владел 59.7% паев Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Система – Рентная недвижимость 1».

Годовая консолидированная отчетность Банковской группы, 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).

Информация об акционерах Банка

По состоянию на 1 января 2021 и 2020 годов выпущенными акциями ПАО «МТС-Банк» владели следующие акционеры:

Акционер	1 января 2021 года, %	1 января 2020 года, %
MobileTeleSystems B.V.	99.80	99.53
ПАО «Московская городская телефонная сеть»	0.19	0.21
ПАО «МТС-Банк» (собственные акции, выкупленные кредитной организацией)	-	0.24
Прочие	0.01	0.02
Итого	100.00	100.00

По состоянию на 1 января 2021 и 2020 годов ПАО АФК «Система» владела прямо или косвенно долями в уставном капитале МТС-Банка в размере 44.36% соответственно. 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 в собственности Банка. В результате доля ПАО «МТС» в капитале МТС Банка увеличилась до 99.99% (включая долю ПАО «МГТС» в размере 0.19%).

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, 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 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.

Учетная политика Банка на 2020 год была утверждена 25 декабря 2020 года. Основные изменения в Учетной политике на 2020 год по сравнению с Учетной политикой 2019 года обусловлены вступлением в силу с 1 января 2020 года Положения Банка России №659-П от 12 ноября 2018 «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее – «Положение №659-П»), направленного на реализацию требований МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (далее – «МСФО (IFRS) 16»), а также вступлением в силу изменений Положения Банка России от 22 декабря 2014 года №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – «Положение №448-П»), направленного на реализацию требований МСФО (IAS) 2 «Запасы» в части последующей оценки запасов. Детальное раскрытие отдельных положений Учетной политики Банка на 2020 год, представлено ниже.

Учетная политика Банка на 2020 год содержит следующие основные изменения и положения, связанные с реализацией требований МСФО (IFRS) 16:

- (i) способы классификации и оценки договоров аренды;
- (ii) критерии изменений, вносимых в условия сделок (модификаций), принимаемых в качестве существенных для переклассификации по договорам аренды;
- (iii) рабочий план счетов бухгалтерского учета был дополнен новыми счетами бухгалтерского учета, что обусловлено переходом на МСФО 16 и внесением соответствующих изменений в нормативные документы Банка России, регулирующие правила бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Учетная политика Банка на 2020 год содержит следующие основные изменения и положения, связанные с реализацией требований МСФО (IAS) 2:

- (i) Изменение способа оценки запасов.

Влияние первого применения МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

Классификация и бухгалтерский учет договоров аренды, по которым Банк является арендодателем или арендатором осуществляется в соответствии с Положением 659-П, а также с в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда», введенным в действие приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июля 2016 года № 111н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиций Российской Федерации 1 августа 2016 года №43044.

Эффект от реализации с 1 января 2020 года требований МСФО (IFRS) 16 в бухгалтерском учете был отражен по решению Банка путем корректировки соответствующих статей годовой отчетности в корреспонденции с финансовыми результатами прошлых лет (смотрите в Пояснении 4.4 «Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок» настоящей Пояснительной информации).

Банк признает в качестве краткосрочной аренды договоры, заключенные на срок до 1 года и менее, по которым не планируется пролонгация и выкуп в конце срока аренды.

По договорам краткосрочной аренды Банк признает расходы по аренде равномерно в течение срока аренды.

Активы в форме права пользования, относящиеся к группам основных средств, оцениваются Банком по первоначальной стоимости, определенной в соответствии с п.24 МСФО (IFRS) 16, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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.

НДС включается в оценку денежных потоков при расчете требования/обязательства по аренде ПАО «МТС-Банк» в зависимости от того, является Банк арендодателем или арендатором в следующем порядке:

- Обязательство по аренде включает сумму первоначальной оценки обязательства по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, включая НДС, дисконтированных с использованием ставки, заложенной в договоре аренды.
- На дату начала аренды Банк, как арендодатель, производит первоначальное признание дебиторской задолженности и выручки от реализации активов в сумме, равной чистой инвестиции в аренду (в части компонента аренды).

Чистая инвестиция в аренду первоначально оценивается как сумма приведенной стоимости арендных платежей, без учета НДС.

Несущественные затраты, связанные с заключением договора аренды, отражаются на расходах Банка единовременно.

ПАО «МТС-Банк» – арендатор.

ПАО «МТС-Банк» в качестве арендатора признает актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды на дату начала аренды.

На дату начала аренды актив оценивается по первоначальной стоимости, обязательство оценивается по приведенной стоимости.

Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При отсутствии в договоре аренды процентной ставки арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств, представляющей собой ставку, которую Банк должен будет заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

Банк использует процентную ставку, указанную на сайте www.cbr.ru, по заемным средствам. Для расчета дисконтированных арендных платежей, выраженных в иностранной валюте, Банк применяет соответствующую процентную ставку в долларах, евро.

Актив в форме права пользования амортизируется в следующем порядке:

- если договором предусмотрена передача права собственности на базовый актив Банку-арендатору или если ожидание того, что опцион на покупку будет исполнен, актив в форме права пользования амортизируется арендатором с даты начала аренды до конца срока полезного использования базового актива;
- если договором не предусмотрена передача права собственности на базовый актив Банку-арендатору, он амортизируется по сроку договора аренды.

ПАО «МТС-Банк» – арендодатель.

ПАО «МТС-Банк» классифицирует договора аренды в качестве операционной или финансовой аренды.

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Финансовая аренда.

На дату начала аренды Банк производит первоначальное признание дебиторской задолженности и выручки от реализации активов в сумме, равной чистой инвестиции в аренду (в части компонента аренды).

Чистая инвестиция в аренду первоначально оценивается как сумма приведенной стоимости арендных платежей.

Предоставление актива в финансовую аренду Банком приводит к возникновению прибыли или убытка, эквивалентных прибыли или убытку от прямой продажи базового актива по обычным ценам продажи с учетом применимых оптовых или торговых скидок.

Операционная аренда.

Банк признает арендные платежи по операционной аренде в качестве дохода линейным методом.

Иная систематическая основа применяется в случае, если она обеспечивает более адекватное отражение графика уменьшения выгод от использования базового актива, являющегося предметом договора аренды.

Банк признает затраты, включая затраты на амортизацию, понесенные при получении дохода от аренды, в качестве расхода.

Модификация договора аренды.

ПАО «МТС-Банк» в качестве модификация договора аренды признает изменение сферы применения договора аренды (например, изменение срока аренды, изменение объема аренды) или платежей за аренду, не предусмотренное первоначальными условиями.

Дата вступления в силу модификации договора является дата, когда обе стороны соглашаются на модификацию (изменение) договора аренды. Такой датой является дата подписания дополнительного соглашения обеими сторонами (в т.ч. с использованием электронной подписи). Если стороны подписывают документ в разные даты, то датой согласования внесенных изменений является дата, когда документ впервые становится подписанным обеими сторонами.

Модификация договора учитывается как новый договор аренды при одновременном выполнении двух условий:

- если добавляются права пользования одним или несколькими базовыми активами, которых не было ранее (например, аренда дополнительного этажа в арендованном здании) и
- платежи по договору увеличиваются соразмерно цене отдельного договора на увеличенный объем.

Если модификация учитывается в качестве нового отдельного договора, изменений в учете первоначального договора аренды не возникает, он продолжает учитываться по-прежнему.

В случае если модификация учитывается в качестве нового договора, то для нового договора применяется ставка дисконтирования на дату начала аренды дополнительного объема в соответствии с заключенным соглашением.

В случае незначительного изменения условий первоначального договора аренды (срока договора, размера арендных платежей, изменения вероятности возможности выкупа объекта по окончании договора и т.п.) процентная ставка изменяется в соответствии с указанной в договоре/дополнительном соглашении, либо используется процентная ставка, указанная на сайте www.cbr.ru по заемным средствам на дату изменения условий договора аренды

Влияние изменений Положения ЦБ РФ 448-П⁴

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

- по себестоимости;
- по чистой возможной цене продажи.

Для проведения оценки итоговая величина стоимости запасов с учетом НДС приравнивается к чистой возможной цене продажи, при этом затраты, которые могут возникнуть в связи с продажей или иным выбытием Запасов, не вычитаются.

Экспертное заключение / профессиональное суждение по рыночной стоимости Запасов, числящихся на балансе более 11 (Одиннадцати) месяцев по состоянию на 01 декабря текущего года, формируется в разрезе каждого объекта. В случае если чистая возможная цена продажи Запасов меньше их балансовой стоимости, то отражается обесценение Запасов.

Если в экспертном заключении чистая возможная цена продажи, по которым ранее признано обесценение Запасов, повышается, то Банк отражает увеличение балансовой стоимости таких запасов до чистой возможной цены продажи (но не выше их себестоимости) путем восстановления резерва под обесценение запасов.»

Оценка чистой возможной цены продажи Запасов производится по состоянию на 01 декабря текущего года.

Результаты оценки Запасов отражаются на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего рабочего дня отчетного года, либо в новом году, не позднее последнего рабочего дня первого квартала года, следующего за отчетным годом.

⁴ Положение Банка России от 22 декабря 2014 года №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»

Эффект от реализации с 1 января 2020 года изменений положения ЦБ РФ №448-П в бухгалтерском учете был отражен по решению Банка путем корректировки соответствующих статей годовой отчетности в корреспонденции с финансовыми результатами прошлых лет (смотрите в Пояснении 4.4 «Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок» настоящей Пояснительной информации).

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа). Процентные доходы и расходы по всем финансовым инструментам, за исключением тех, что оцениваются или классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее – «ОССЧПУ»), отражаются на счетах прибылей или убытков и в составе статьи «Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)» отчета о финансовых результатах как процентные доходы и процентные расходы с использованием метода эффективной процентной ставки. Исключение составляют процентные доходы и расходы по финансовым активам и обязательствам, срок которых составляет менее года при первоначальном признании, или по которым разница между амортизированной стоимостью финансового инструмента, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, не является существенной. Процентные расходы по указанным финансовым инструментам признаются линейным методом.

Процентные доходы и расходы по финансовым инструментам категории ОССЧПУ включают в себя все прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости этих инструментов за отчетный период и отражаются в составе статей чистых доходов от операций с соответствующими типами финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток отчета о финансовых результатах.

Эффективная процентная ставка (далее – «ЭПС») – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных потоков по финансовому инструменту до величины чистой балансовой стоимости в течение ожидаемого срока действия финансового актива или обязательства, или (если применимо) в течение более короткого срока. Будущие денежные потоки оцениваются с учетом всех договорных условий инструмента.

В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки и имеют непосредственное отношение к тем или иным договоренностям о займе, а также затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Для финансовых активов категории ОССЧПУ затраты по сделке отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании.

Процентные доходы и расходы рассчитываются путем применения ЭПС к валовой балансовой стоимости финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными (то есть амортизированной стоимости финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам) или к амортизированной стоимости финансовых обязательств. Процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости таких активов (т. е. их валовой балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам). Эффективная процентная ставка для созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов отражает величину ожидаемых кредитных убытков при определении ожидаемых будущих денежных потоков от финансового актива.

Комиссионные доходы и расходы. Комиссионные доходы/расходы, полученные/уплаченные сторонами по договору, Банк признает процентными или операционными доходами/расходами в зависимости от того, относятся ли они к операциям, приносящим процентные доходы/расходы.

Доходы по услугам и комиссии включают в себя доходы, которые не являются неотъемлемой частью ЭПС. К доходам, являющимся неотъемлемой частью ЭПС, относятся комиссии за обслуживание кредитов, комиссии за невыборку кредита (в случае маловероятности заключения конкретных кредитных договоров), а также комиссии за организацию синдицированных кредитов и прочее

Расходы по услугам и комиссии уплаченные учитываются по мере получения услуг.

Чистые доходы от операций с финансовыми активами ОССЧПУ. Чистые доходы/(расходы) от операций с финансовыми активами ОССЧПУ включает в себя все прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости финансовых активов ОССЧПУ.

Финансовые активы

Признание и прекращение признания финансовых активов производится Банком в дату заключения сделки, при условии, что покупка или продажа актива осуществляется по договору, условия которого требуют поставки актива в течение срока, принятого на соответствующем рынке. Первоначально финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости с учетом затрат по оформлению сделки. Исключением являются финансовые активы, отнесенные к категории ОССЧПУ. Затраты по сделке, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов, отнесенных к категории ОССЧПУ, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Все признанные в учете финансовые активы, входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, после первоначального признания оцениваются по амортизированной либо по справедливой стоимости в соответствии с бизнес-моделью организации для управления финансовыми активами и характеристиками предусмотренных договорами денежных потоков.

В частности:

- Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты, после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости.

- Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес модели, целью которой является как получение предусмотренных договорами денежных потоков, включающих исключительно платежи в счет основной суммы долга и проценты, так и продажа соответствующих долговых инструментов, после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
- Все прочие долговые инструменты (например, долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости или предназначенные для продажи) и инвестиции в долевые инструменты, после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При первоначальном признании финансового актива Банк вправе в каждом отдельном случае осуществить не подлежащий отмене выбор - классификацию. В частности:

- Банк вправе принять безотзывное решение о представлении в составе прочего совокупного дохода последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в собственный капитал, если такие инвестиции не предназначены для торговли и не являются условным вознаграждением, признанным приобретателем при объединении бизнеса, а также
- Банк может принять безотзывное решение об отнесении долгового инструмента к категории ОССЧПУ, если такой долговой инструмент соответствует критериям для признания по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, при условии, что это устраняет или значительно уменьшает учетное несоответствие («опция учета по справедливой стоимости»).

Банк производит классификацию и оценку финансового актива на основе характеристик, предусмотренных договором денежных потоков и бизнес-модели Банка, используемой для управления активом.

Для классификации и оценки актива по амортизированной стоимости условия соответствующего договора должны предусматривать возникновение денежных потоков, включающих в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты по непогашенной части основной суммы.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают в себя следующее:

- Активы, договорные денежные потоки по которым включают только выплаты в счет основной суммы долга и проценты и/или
- Активы, которые удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков.

Финансовые активы категории ОССЧПУ. Финансовые активы категории ОССЧПУ включают в себя следующее:

- Активы, договорные денежные потоки по которым включают не только выплаты в счет основной суммы долга и проценты и/или
- Активы, которые удерживаются в рамках бизнес-модели, за исключением активов, удерживаемых с целью получения предусмотренных договором денежных потоков или с целью получения таких потоков и продажи актива;
- Активы, отнесенные к категории ОССЧПУ путем применения опции учета по справедливой стоимости.

Переклассификация. В случае изменения бизнес-модели, в соответствии с которой Банк удерживает те или иные финансовые активы, в отношении таких активов проводится переклассификация. Требования к классификации и оценки, относящиеся к новой категории, применяются перспективно с первого дня первого отчетного периода после возникновения изменений в бизнес-модели, которые привели к переклассификации финансовых активов Банка. Изменения в предусмотренных договором денежных потоках анализируются в соответствии с учетной политикой, приведенной ниже («Модификация и прекращение признания финансовых активов»).

Обесценение. В соответствии с документами Банка России, определяющими порядок внедрения МСФО (IFRS) 9, к оценке возможного обесценения активов применяется прогнозный подход и рассчитываются оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки (далее – «резерв под ОКУ»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении оценки возможного обесценения не распространяются на долевые инструменты.

Вместе с тем, в целях выполнения пруденциальных требований Банка России, Банк одновременно формирует резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и резерв на возможные потери по прочим балансовым активам, условным обязательствам кредитного и некредитного характера, а также прочим возможным потерям в соответствии с требованиями Положений Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П⁵ и от 23 октября 2017 года № 611-П⁶. При этом в балансе отражаются корректировки резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ОКУ не реже одного раза в квартал.

С 1 января 2019 года Банк отражает корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки в отношении следующих финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости:

- денежные средства и их эквиваленты;
- средства в банках;
- ссуды, предоставленные клиентам;
- инвестиционные ценные бумаги;
- прочие финансовые активы;
- финансовые гарантии, выданные;
- неиспользованные кредитные линии;
- аккредитивы.

Оценка ожидаемых кредитных производится с помощью оценочного резерва, величина которого равна:

- величине кредитных убытков, ожидаемых в течение последующих 12 месяцев, т.е. той части кредитных убытков за весь срок действия финансового инструмента, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки вследствие случаев неисполнения обязательств по инструменту, которые могут возникнуть в течение 12 месяцев после отчетной даты («первая стадия»);
- величине кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, которые возникают вследствие всех возможных случаев неисполнения обязательств по инструменту в течение срока его действия («вторая стадия» и «третья стадия»).

⁵ Положение Банка России от 28.06.2017 N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности"

⁶ Положение Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери"

Более подробная информация о стадиях приведена в Пояснении 9.1 «Кредитный риск» настоящей Пояснительной информации.

Создание оценочного резерва в размере полной величины кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, производится в случае значительного увеличения кредитного риска по инструменту с момента его первоначального признания. Во всех остальных случаях резервы по ожидаемым кредитным убыткам формируются в размере, равном величине кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев.

В соответствии с политикой Банка, оценочные резервы в отношении дебиторской задолженности по финансовой аренде всегда формируются в полной сумме кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия инструмента.

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой оценку приведенной стоимости кредитных убытков с учетом их вероятности. Оценка этих убытков представляет собой приведенную стоимость разницы между потоками денежных средств, причитающимися Банку по договору, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить исходя из анализа вероятности ряда экономических сценариев, дисконтированной с использованием эффективной процентной ставки для соответствующего актива.

- Применительно к невыбранным кредитным средствам, ожидаемые кредитные убытки представляют собой разницу между приведенной стоимостью разницы между потоками денежных средств, причитающихся Банку по договору в случае, если держатель обязательства осуществит выборку кредитных средств, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить в случае выборки кредитных средств.
- Применительно к договорам финансовой гарантии, ожидаемые кредитные убытки представляют собой разницу между ожидаемыми платежами для выплаты возмещения держателю обеспеченного гарантией долгового инструмента за вычетом любых сумм, которые Банк ожидает получить от держателя, заемщика или любой другой стороны.

Оценка ожидаемых кредитных убытков производится в отношении отдельных ссуд или портфелей ссуд со схожими характеристиками риска. Расчет оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам (будь то на индивидуальной или групповой основе) осуществляется на основе приведенной стоимости денежных потоков, ожидаемых для актива, с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Кредитно-обесцененные финансовые активы. Финансовый актив считается кредитно-обесцененным в случае возникновения одного или нескольких событий, оказывающих негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. По отношению к кредитно-обесцененным финансовым активам употребляется термин «активы третьей стадии». Признаки кредитного обесценения включают в себя наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительные финансовые затруднения заемщика или кредитора;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки заемщику в силу экономических причин или договорных условий в связи с финансовыми затруднениями заемщика, которую кредитор не предоставил бы в ином случае;

- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений; или
- покупка финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

В некоторых случаях идентификация отдельного события не представляется возможной, поскольку кредитное обесценение финансового актива может быть вызвано совокупным влиянием нескольких событий. По состоянию на каждую отчетную дату Банк проводит оценку на предмет кредитного обесценения долговых инструментов, которые являются финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. При оценке кредитного обесценения государственных и корпоративных долговых инструментов Банк учитывает такие факторы, как доходность облигаций, кредитные рейтинги и способность заемщика привлекать финансирование.

Ссуда считается кредитно-обесцененной, если заемщику предоставляется уступка в связи с ухудшением финансового состояния, при условии отсутствия доказательств того, что в результате предоставления уступки произошло значительное снижение риска неполучения денежных потоков, предусмотренных договором, а другие признаки обесценения отсутствуют. Финансовые активы, в отношении которых уступка рассматривалась, но не была предоставлена, считаются кредитно-обесцененными в том случае, если имеются наблюдаемые признаки обесценения кредитов, в том числе соответствующие определению дефолта. Определение дефолта (см. ниже) включает в себя признаки отсутствия вероятности платежа и истечение срока платежа (при просрочке 90 дней и более).

Определение дефолта. При определении величины ожидаемых кредитных убытков чрезвычайно важно использовать определение дефолта. Определение дефолта используется для того, чтобы оценить сумму ожидаемых кредитных убытков и определить, рассчитан ли оценочный резерв для последующих 12 месяцев или для всего срока кредитования, поскольку понятие «дефолт» является частью понятия «вероятность дефолта», которая влияет как на оценку ожидаемых кредитных убытков, так и на выявление значительного повышения кредитного риска.

Банк рассматривает следующие события в качестве событий, указывающих на возникновение дефолта:

- у заемщика есть существенное кредитное обязательство перед Банком, которое просрочено более чем на 90 дней;
- полное исполнение заемщиком кредитных обязательств перед Банком является маловероятным.

Определение дефолта должным образом адаптировано для отражения различных характеристик различных типов активов.

При оценке вероятности погашения заемщиком кредитного обязательства Банк учитывает, как качественные, так и количественные показатели. Оцениваемая информация зависит от типа актива. Например, при анализе ссуд, предоставленных юридическим лицам, используется такой качественный показатель как нарушение ковенантов, который не применим к ссудам, предоставленным физическим лицам. Ключевыми факторами при таком анализе являются количественные показатели, такие как просрочка или неисполнение контрагентом платежа по другому обязательству. Для оценки на предмет дефолта Банк использует различные внутренние и внешние источники информации.

Значительное увеличение кредитного риска, включая прогнозную информацию.

Для выявления фактов значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания Банк ведет мониторинг всех финансовых активов, обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии, которые подпадают под требования в отношении обесценения. В случае значительного повышения кредитного риска Банк будет оценивать величину оценочного резерва на основании величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования, а не только последующих 12 месяцев. Учетная политика Банка не предусматривает использование практической меры, которая позволяет делать заключение о том, что для финансовых активов с «низким» по состоянию на отчетную дату кредитным риском значительное повышение кредитного риска отсутствует. Соответственно, Банк осуществляет мониторинг всех подверженных риску обесценения финансовых активов, обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии на предмет значительного повышения кредитного риска.

При оценке на предмет значительного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания Банк сравнивает риск дефолта по инструменту по состоянию на отчетную дату исходя из оставшегося срока погашения, с риском дефолта, который прогнозировался на указанную отчетную дату для оставшегося срока погашения при первоначальном признании финансового инструмента. При проведении такой оценки Банк учитывает обоснованную и подтверждаемую количественную и качественную информацию, включая информацию за прошлые периоды и прогнозную информацию, которая может быть получена без неоправданных затрат или усилий на основании имеющегося у Банка опыта и экспертных оценок, включая прогнозные данные.

При определении вероятности дефолта при первоначальном признании инструмента и в последующие отчетные даты за основу берутся несколько экономических сценариев. Различные экономические сценарии обуславливают неодинаковую вероятность дефолта. Именно взвешивание этих сценариев формирует основу для определения средневзвешенной вероятности дефолта, которая используется для установления факта значительного увеличения кредитного риска.

Применительно к ссудам, выданным юридическим лицам, прогнозная информация включает в себя информацию о перспективах развития отраслей, в которых работают контрагенты Банка, полученную из отчетов экономических экспертов, финансовых аналитиков, правительственных органов, аналитических центров и других подобных организаций, а также анализ различных внутренних и внешних источников фактических и прогнозных экономических данных. Применительно к ссудам, выданным физическим лицам, прогнозная информация включает в себя те же экономические прогнозы, что и для ссуд, выданных юридическим лицам, а также внутреннюю информацию о платежной истории клиентов. Основным показателем значительного увеличения кредитного риска является количественная информация, которая представляет собой информацию об изменении вероятности дефолта в течение срока действия инструмента, определяемой путем сравнения:

- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия на данный момент времени, оцененной на основании фактов и обстоятельств, существовавших при первоначальном признании этого риска.

Используемые показатели вероятности дефолта являются прогнозными; при этом Банк использует те же методологии и данные, которые используются для измерения величины оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам.

Качественные факторы, которые указывают на значительное повышение кредитного риска, своевременно отражаются в моделях вероятности дефолта. Вместе с тем, при оценке на предмет значительного увеличения кредитного риска Банк проводит отдельный анализ некоторых качественных факторов. Применительно к ссудам, выданным юридическим лицам, особое внимание уделяется активам, которые включены в «перечень ссуд под наблюдением». Предполагается, что при наличии сомнений в кредитоспособности конкретного контрагента риск возникает именно в отношении данного перечня. Применительно к ссудам, выданным физическим лицам, Банк анализирует ожидания в отношении отказа от мер воздействия, предоставления отсрочки платежа, кредитный рейтинг клиента, а также такие события, как утрата занятости, банкротство, развод или смерть.

Учитывая, что значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания является относительной величиной, конкретное изменение вероятности дефолта (в абсолютном выражении) будет более значительным для финансового инструмента с меньшим значением вероятности дефолта при первоначальном признании, чем для финансового инструмента с большим значением вероятности дефолта при первоначальном признании.

Если величина просрочки платежа по активу достигает 30 дней, то в качестве защитной меры Банк делает вывод о том, что произошло значительное повышение кредитного риска и что такой актив перешел во вторую стадию обесценения согласно модели обесценения, т. е. оценочный резерв рассчитывается в размере кредитных убытков, ожидаемых в течение срока действия актива.

Модификация и прекращение признания финансовых активов. Модификация финансового актива происходит в случае если в период между датой первоначального признания и датой погашения финансового актива происходит пересмотр или иная модификация договорных условий, регулирующих денежные потоки по активу. Модификация оказывает влияние на сумму и / или сроки предусмотренных договором денежных потоков либо в тот же момент времени, либо в момент времени в будущем. Кроме того, введение или корректировка существующих ковенантов по уже имеющемуся займу будет представлять собой модификацию даже в том случае, если такие новые или скорректированные ковенанты не оказывают немедленного влияния на денежные потоки, но при этом могут повлиять на денежные потоки в случае их несоблюдения (например, при нарушении ковенанта может увеличиться процентная ставка по займу).

Банк пересматривает ссуды, выданные клиентам, на предмет наличия финансовых затруднений у заемщика, с тем чтобы обеспечить максимальный возврат средств и свести к минимуму риск дефолта. Отказ от мер воздействия осуществляется в тех случаях, когда заемщик прилагал все разумно возможные меры для соблюдения первоначальных договорных условий, существует высокий риск дефолта или же дефолт уже произошел, а также ожидается, что заемщик сможет выполнить пересмотренные договорные условия. Пересмотр условий в большинстве случаев включает в себя продление срока погашения ссуды, изменение сроков денежных потоков по ссуде (выплаты в счет основной суммы долга и процентов), сокращение суммы денежных потоков, причитающихся кредитору (прощение задолженности по основной сумме долга или процентам), а также корректировку ковенантов.

При модификации финансового актива Банк оценивает, приводит ли эта модификация к прекращению признания актива. В соответствии с политикой Банка, модификация приводит к прекращению признания в том случае, если приводит к существенным отличиям в договорных условиях. Для того, чтобы определить, существенно ли измененные условия отличаются от первоначальных договорных условий, Банк анализирует:

- Качественные факторы. Например, после изменения условий предусмотренные договором денежные потоки включают в себя не только выплаты в счет основной суммы долга и проценты; изменилась валюта договора или контрагент. Также анализируется степень изменения процентных ставок, сроков погашения, ковенантов.

Если указанные факторы не указывают явным образом на существенную модификацию, то:

- Проводится количественная оценка для сравнения приведенной стоимости оставшейся части договорных денежных потоков в соответствии с первоначальными условиями договора и денежных потоков в соответствии с пересмотренными условиями, при этом обе суммы дисконтируются с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Если разница между значениями приведенной стоимости больше, чем 20%, то Банк считает, что пересмотренные условия существенно отличаются от первоначальных и приводят к прекращению признания.

В случае прекращения признания финансового актива оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам переоценивается на дату прекращения признания для определения чистой балансовой стоимости актива на эту дату. Разница между пересмотренной балансовой стоимостью и справедливой стоимостью нового финансового актива в соответствии с новыми условиями приведет к возникновению прибыли или убытка от прекращения признания. Величина оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отношении нового финансового актива будет рассчитываться на основе величины кредитных убытков, ожидаемых в последующие 12 месяцев, за исключением редких случаев, когда новая ссуда считается кредитно-обесцененной уже в момент возникновения. Это применяется только в том случае, когда справедливая стоимость новой ссуды признается с существенным дисконтом к ее пересмотренной номинальной стоимости, поскольку сохраняется высокий риск дефолта, который не уменьшился в результате модификации.

Банк контролирует кредитный риск по модифицированным финансовым активам путем оценки качественной и количественной информации (например, если у заемщика в соответствии с новыми условиями имеется просроченная задолженность).

В случае изменения договорных условий финансового актива, не приводящего к прекращению признания актива, Банк определяет, значительно ли увеличился кредитный риск по такому активу с момента первоначального признания путем сравнения:

- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия актива, оцениваемой на основе данных, имеющихся при первоначальном признании, и исходных договорных условий; и
- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия актива по состоянию на отчетную дату исходя из пересмотренных условий.

Для финансовых активов, модифицированных в соответствии с политикой Банка в отношении временного отказа от принудительного взыскания задолженности, в случае которых модификация не привела к прекращению признания, оценка вероятности дефолта отражает способность Банка получить денежные потоки в соответствии с пересмотренным договором с учетом предыдущего аналогичного опыта Банка, а также различных показателей, характеризующих поведение клиента, включая погашение задолженности в соответствии с пересмотренными договорными условиями. Если кредитный риск сохраняется на уровне значительно выше ожидаемого при первоначальном признании, то оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам по-прежнему рассчитывается в размере, равном размеру кредитных убытков, ожидаемых в течение срока действия актива.

Величина оценочного резерва по ссудам, в отношении которых осуществляется отказ от мер воздействия, как правило, рассчитывается исключительно на основе величины кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев, при условии доказательств положительной динамики погашения задолженности заемщиком после модификации, что приводит к сторнированию имевшегося ранее существенного повышения кредитного риска.

Если модификация не приводит к прекращению признания актива, то прибыль/убыток от модификации рассчитывается путем сравнения валовой балансовой стоимости до и после модификации (за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам). Затем Банк оценивает величину ожидаемых кредитных убытков для модифицированного актива, при этом в расчет ожидаемого дефицита денежных средств от первоначального актива включаются ожидаемые денежные потоки от модифицированного финансового актива.

Признание финансового актива прекращается только в случае прекращения прав на денежные потоки по соответствующему договору (включая истечение прав в результате модификации, приводящей к существенному изменению договорных условий) или в случае передачи финансового актива и всех основных рисков и выгод, связанных с владением активом, другой организации. Если Банк не передает и не сохраняет за собой все основные риски выгоды, связанные с владением активом, и продолжает контролировать переданный актив, то он отражает свою долю в данном активе и связанном с ним обязательстве в размере возможной оплаты соответствующих сумм. Если Банк сохраняет за собой все основные риски и выгоды, связанные с владением переданным финансовым активом, то он продолжает учитывать данный актив, а полученные при передаче денежные средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного возмещения, а также дебиторская задолженность и совокупная прибыль/убыток, ранее признанная в составе прибыли или убытка и накопленная в составе капитала, признается в составе прибыли или убытка.

Списание активов. Ссуды и долговые ценные бумаги списываются в том случае, если Банк не может обоснованно ожидать полного или частичного возмещения по финансовому активу.

В таком случае Банк делает вывод о том, что заемщик не имеет активов или источников дохода, способных обеспечить достаточный объем денежных потоков для погашения подлежащих списанию сумм. Списание представляет собой событие, ведущее к прекращению признания. Решение о списании с баланса Банка безнадежной задолженности Заемщика принимает Уполномоченный орган Банка.

Банк вправе прибегнуть к принудительному взысканию задолженности по списанным финансовым активам. Возмещения, полученные Банком принудительным путем, приводят к увеличению прибыли от обесценения.

Целесообразность списания с баланса Банка и его филиалов безнадежной к взысканию задолженности рассматривается только после принятия Банком и его Филиалами всех необходимых и достаточных мер по ее взысканию, возможность осуществления которых вытекает из закона, договора, либо обычаев делового оборота. Минимальный размер предполагаемых издержек Банка по проведению действий, обеспечивающих взыскание ссудной задолженности, а также по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде (реализация залога, обращение требования к гаранту (поручителю)), устанавливаются в соответствии с внутренними документами Банка, регламентирующим порядок по востребованию просроченной задолженности

Представление оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам в бухгалтерском балансе. Оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам представляется в бухгалтерском балансе следующим образом:

- Для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: как вычет из валовой балансовой стоимости активов;
- Для долговых инструментов категории ОССЧПСД: в отчете о финансовом положении оценочный резерв не признается, поскольку балансовая стоимость оценивается по справедливой стоимости. При этом оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам включается в сумму переоценки в составе фонда переоценки инвестиций;
- Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии: как оценочное обязательство.

Если обязательство по предоставлению займов включает в себя как использованный, так и неиспользованный компонент, и Банк не может определить ожидаемые кредитные убытки для неиспользованного компонента отдельно от убытков для использованного компонента, то Банк представляет в отчетности совокупный оценочный резерв для обоих компонентов. Совокупная сумма представляется как вычет из валовой балансовой стоимости использованного компонента. Любое превышение величины оценочного резерва над валовой балансовой стоимостью использованного компонента представляется в качестве оценочного обязательства.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки (ОССЧПУ), либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства, оцениваемые по ОССЧПУ. Финансовое обязательство классифицируется как финансовое обязательство категории ОССЧПУ если оно (i) предназначено для торговли или (ii) определено в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- принимается, главным образом, с целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном признании являются частью портфеля определенных финансовых инструментов, которые управляются как единая группа, и недавняя практика свидетельствует о том, что операции с ними совершались с целью получения краткосрочной прибыли; или
- является производным инструментом, не определенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли либо условным возмещением, которое может быть выплачено покупателем в процессе объединения бизнеса, может быть определено в категорию ОССЧПУ в момент первоначального признания при условии, что:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает несоответствие в оценке или учете, которое могло бы возникнуть в противном случае; или
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе представляется внутри организации на указанной основе;
- финансовое обязательство является частью договора, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, и МСФО (IFRS) 9 разрешает классифицировать инструмент в целом как ОССЧПУ.

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости, а любая прибыль или убыток от переоценки признается в составе прибыли или убытка, при условии, что такая прибыль или убыток не участвует в отношениях, обозначенных как отношения хеджирования. Чистая прибыль или убыток, признаваемые на счетах прибыли или убытка, включают в себя проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «чистая прибыль/(убыток) от прочих финансовых инструментов категории ОССЧПУ» отчета о финансовых результатах.

При этом по финансовым обязательствам, отнесенным к категории ОССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, относится на прочий совокупный доход, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного несоответствия в прибыли или убытке. Оставшаяся величина изменений справедливой стоимости обязательства признается в составе прибыли или убытка. Изменения в справедливой стоимости, связанные с кредитным риском по финансовому обязательству и отнесенные на прочий совокупный доход, впоследствии не переклассифицируются в состав прибыли или убытка, а после прекращения признания финансового обязательства переносятся в нераспределенную прибыль.

Прибыль и убытки по принятым обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, которые классифицированы как ОССЧПУ, признаются в составе прибыли или убытка.

При определении того, будет ли признание изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода создавать или увеличивать учетные несоответствия в прибыли или убытках, Банк оценивает свои ожидания относительно того, произойдет ли компенсация последствий изменений кредитного риска обязательства в составе прибыли или убытка в результате изменения справедливой стоимости другого финансового инструмента категории ОССЧПУ. Это необходимо определить в момент первоначального признания.

Прочие финансовые обязательства. Прочие финансовые обязательства, включая депозиты и займы, первоначально учитываются по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке. Прочие финансовые обязательства впоследствии учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Более подробная информация приведена в разделе «чистый процентный доход» выше.

Прекращение признания финансовых обязательств. Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате возмещением признается в составе прибыли или убытка.

Происходящий между Банком и кредитором обмен долговыми инструментами с существенно отличными условиями учитывается как погашение первоначального финансового обязательства, и признание нового финансового обязательства. Банк учитывает существенное изменение условий существующего финансового обязательства или его части как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Банк исходит из допущения, что условия обязательств существенно отличаются, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 20% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Если модификация не является существенной, то разница между: (1) балансовой стоимостью обязательства до модификации; и (2) приведенной стоимостью денежных потоков после модификации должна быть признана в прибылях или убытках как доход или расход от модификации в составе прочих доходов и расходов.

Производные финансовые инструменты. Производными финансовыми инструментами (далее – «ПФИ») Банк признает:

- сделки, определяемые в качестве ПФИ Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- договоры, которые признаются ПФИ в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита;
- договоры, определяемые ПФИ в соответствии с Приложением МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года.

Признание в бухгалтерском учете ПФИ осуществляется в дату заключения договора ПФИ. ПФИ первоначально признаются по справедливой стоимости, затем оценка справедливой стоимости и отражение в бухгалтерском учете ее изменения осуществляется на ежедневной основе. Прекращение признания ПФИ осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств. Разница между совокупной стоимостной оценкой требований и обязательств по договору ПФИ отражается в финансовом результате текущего года.

Договоры финансовой гарантии. Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты для возмещения убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что заемщик не производит своевременные платежи в соответствии согласно условиям долгового инструмента.

Обязательства по заключенным Банком договорам финансовой гарантии первоначально оцениваются по справедливой стоимости, а впоследствии (если руководство не отнесет их к категории ОССЧПУ) отражаются по наибольшей из следующих величин:

- суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9; и
- первоначально признанной суммы за вычетом (при необходимости) накопленного дохода, признанного в соответствии с политикой Банка по признанию выручки.

Договоры финансовой гарантии, не классифицированные как ОССЧПУ, представляются в бухгалтерской отчетности в качестве оценочных обязательств, а результаты переоценки отражаются в составе прочих доходов. Банк не классифицировал какие-либо договоры финансовой гарантии как ОССЧПУ.

Обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной. Обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости, а затем (если не классифицируются как ОССЧПУ) оцениваются по наибольшей из следующих величин:

- суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9; и
- первоначально признанной суммы за вычетом (при необходимости) накопленного дохода, признанного в соответствии с политикой Банка по признанию выручки.

Обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной, не классифицированные как ОССЧПУ, представляются в бухгалтерском балансе как оценочные обязательства, а результаты переоценки отражаются в составе прочих доходов. Банк не классифицировал какие-либо обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной как ОССЧПУ.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя остатки наличных денежных средств в кассе и банкоматах всех филиалов и отделений Банка, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах в ЦБ РФ с первоначальным сроком погашения не более 90 дней, и средства в кредитных организациях с первоначальным сроком погашения не более 90 дней. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации

Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации представляют собой обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Активы, изъятые в результате взыскания

В определенных обстоятельствах Банк обращал взыскание на активы по ссудам, по которым был объявлен дефолт. Активы, изъятые в результате взыскания, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Основные средства

Земля и здания, предназначенные для использования в выполнении работ, оказании услуг, для управленческих нужд, показываются в бухгалтерском балансе по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки за вычетом начисленной впоследствии накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Переоценка проводится регулярно, с тем, чтобы балансовая стоимость основных средств существенно не отличалась от их справедливой стоимости на отчетную дату.

Любое увеличение стоимости земли и зданий в результате переоценки включается в прочий совокупный доход и накапливается в капитале в той мере, в какой оно превышает предыдущее снижение стоимости тех же активов, отраженное ранее как убыток. Переоценка в пределах сумм предыдущего снижения относится на финансовый результат.

Снижение балансовой стоимости земли и зданий в результате переоценки также относится на финансовый результат в сумме его превышения над остатком фонда переоценки, созданного в результате предыдущих переоценок данного актива.

Расходы по амортизации переоцениваемых зданий отражаются в прибылях и убытках. При последующей продаже или выбытии переоцениваемых основных средств остаток фонда переоценки основных средств списывается напрямую на счет нераспределенной прибыли.

Объекты незавершенного строительства учитываются по фактической стоимости за вычетом убытков от обесценения. Стоимость строительства включает стоимость профессиональных услуг. Такие объекты незавершенного строительства относятся в соответствующие категории основных средств на момент завершения строительства или готовности к запланированному использованию. Начисление амортизации по данным активам, так же, как и по прочим объектам основных средств, начинается с момента готовности активов к запланированному использованию.

Земля, принадлежащая Банку на правах собственности, не амортизируется.

Оборудование и прочие основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельных участков и объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода.

Активы, полученные по договорам финансовой аренды, амортизируются в течение ожидаемого срока полезного использования в том же порядке, что и активы, находящиеся в собственности Банка. Однако при отсутствии обоснованной уверенности в том, что арендатор получит право собственности к концу срока аренды, актив должен быть полностью амортизирован на протяжении наиболее короткого из двух сроков: срока аренды или срока полезной службы.

Объект основных средств списывается в случае продажи или, когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях или убытках.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные отдельно. Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности на перспективной основе. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по фактическим затратам приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения.

Нематериальные активы, созданные собственными силами. Затраты на научно исследовательские работы относятся на расходы в том периоде, в котором они возникли.

Затраты на проводимые собственными силами (как самостоятельный проект или как часть других работ), работы по созданию Банком нематериальных активов капитализируются в качестве нематериальных активов только при одновременном соблюдении следующих условий:

- технологической реализуемости завершения работ по созданию нематериального актива, пригодного к использованию или продаже;
- намерения завершить работы по созданию, использованию или продаже нематериального актива;
- возможность использовать или продать нематериальный актив;
- высокой вероятности поступления будущих экономических выгод от нематериального актива;
- наличия технических, финансовых и иных ресурсов для завершения разработок, использования или продажи нематериального актива;
- возможности надежно оценить стоимость нематериального актива, возникающего в результате проведения опытно-конструкторских работ.

Нематериальные активы, созданные собственными силами, принимаются к учету в сумме затрат, осуществленных после даты, когда нематериальный актив впервые начинает соответствовать указанным выше критериям. При невозможности отражения нематериального актива, созданного собственными силами, затраты на разработку относятся на расходы в периоде возникновения.

После принятия к учету нематериальные активы, созданные собственными силами, учитываются по фактической себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения аналогично нематериальным активам, приобретенным в рамках отдельных сделок.

Прекращение признания нематериальных активов. Нематериальный актив списывается при продаже или, когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

Обесценение материальных и нематериальных активов. Банк проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом затрат на реализацию и ценности использования. При оценке эксплуатационной ценности расчетные будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях или убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях или убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки.

Драгоценные металлы

Активы и обязательства, выраженные в драгоценных металлах, отражаются по курсу, рассчитанному на основе второго фиксинга котировок на Лондонском рынке драгоценных металлов, с учетом действующего курса рубля по отношению к доллару США. Изменение цен на драгоценные металлы отражается в составе чистой прибыли/(убытка) по операциям с драгоценными металлами.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль. Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Прибыль до налогообложения отличается от прибыли, отраженной в отчете о финансовых результатах, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль. Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в бухгалтерском балансе, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания активов и обязательств в рамках сделок, которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой. Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год. Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях или убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно.

Операционные налоги. В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях или убытках/отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов.

Условные обязательства

Внебалансовые обязательства представлены обеспечением, полученным по размещенным средствам и условным обязательствам кредитного и некредитного характера, обязательствам по срочным сделкам, арендованными основными средствами и другим имуществом.

Ценные бумаги, полученные по операциям обратного РЕПО без первоначального признания, учитываются по справедливой стоимости, а в случае невозможности ее определения – в сумме, определенной договором (сделкой). Учет ведется в разрезе договоров (сделок). Полученные доходы по указанным ценным бумагам не признаются доходами Банка и подлежат перечислению контрагенту по сделке в согласованном с ним порядке.

Неиспользованные кредитные линии и лимиты задолженности отражают размер свободных лимитов открытых кредитных линий заемщиков и ход использования этих линий. Уменьшение остатков кредитных линий производится после каждой очередной выдачи кредита в счет кредитной линии или после прекращения действия договора о предоставлении кредитов в пределах открытой кредитной линии. Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» восстанавливаются при погашении задолженности.

Обязательства Банка по выданным гарантиям, аккредитивам и поручительствам за третьих лиц предусматривают исполнение обязательств в денежной форме (в том числе обязательства, вытекающие из акцептов, авалей, индоссаментов). Обязательства учитываются до момента истечения сроков либо исполнения этих обязательств в сумме, определенной договором. Имущество, переданное Банком в качестве обеспечения исполнения обязательств за третьих лиц, учитывается в сумме его балансовой стоимости.

Условные обязательства некредитного характера возникают у Банка вследствие финансово-хозяйственной деятельности в прошлом, в зависимости от наступления или ненаступления одного или нескольких неопределенных не контролируемых событий в будущем. Условные обязательства некредитного характера включают подлежащие уплате суммы по неурегулированным на отчетную дату спорам, разногласиям и судебным разбирательствам, решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды.

Обязательства Банка по срочным сделкам возникают в результате договоров (сделок) купли-продажи финансовых инструментов, по которым дата расчетов и поставки не совпадает с датой заключения договора (сделки). Обязательства по поставке денежных средств, ценных бумаг и производных финансовых инструментов (ПФИ) учитываются с даты заключения договора (сделки) до наступления первой по срокам даты расчетов в разрезе сроков, оставшихся до их исполнения. Обязательства подлежат переоценке в связи с изменением официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг и других переменных. Результаты переоценки не включаются в финансовый результат текущего года, за исключением результатов от изменения справедливой стоимости ПФИ.

Изменения в Учетную политику в части отражения по счетам бухгалтерского учета внебалансовых обязательств не вносились.

Учет стоимости имущества, являющегося предметом залога

Учет стоимости имущества, являющегося предметом залога по нескольким договорам залога (последующий залог), осуществляется следующим образом: при заключении первого договора залога стоимость имущества учитывается на отдельном лицевом счете в сумме, указанной в договоре залога. При заключении последующих договоров залога, предметом которых выступает то же имущество, до момента прекращения действия первоначального договора залога в бухгалтерском учете стоимость принятого обеспечения повторно не отражается. При этом в случае, если стоимость имущества в последующем договоре залога отличается от стоимости, отраженной на вышеуказанных счетах, осуществляется корректировка стоимости принятого в залог имущества. При прекращении действия первоначального договора залога стоимость обеспечения списывается с соответствующего лицевого счета и отражается на новом лицевом счете в соответствии с договором последующего залога.

Фидуциарная деятельность

Банк предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Банка. Банк принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Банка. Выручка от предоставления доверительных услуг признается в момент оказания услуги.

Залоговое обеспечение

Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда он считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Банку право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

Определение рыночной и залоговой стоимости предмета залога

Для определения рыночной стоимости предмета залога с учетом складывающейся конъюнктуры рынка проводятся маркетинговые исследования – анализ рынка.

Основные методы, используемые при определении рыночной стоимости залога:

Затратный подход – способ оценки имущества, основанный на определении стоимости издержек на создание, изменение и утилизацию с учетом всех видов износа.

Сравнительный метод – способ оценки имущества путем анализа продаж аналогичных объектов после проведения соответствующих корректировок, учитывающих различия между ними.

Доходный подход – способ оценки имущества, основанный на определении будущих доходов от его использования.

Ликвидность залогового имущества определяется на постоянной основе, с периодичностью мониторинга соответствующих видов залога, а для имущества, используемого в целях Положения ЦБ РФ № 590-П, – ежеквартально, одновременно с определением справедливой (рыночной) стоимости имущества, и устанавливается в зависимости от предполагаемого срока реализации (экспонирования) объекта залога (на основе анализа рынка).

Фонды собственного капитала

Фонды, отраженные в составе собственного капитала (прочего совокупного дохода) в отчетности Банка, включают:

- фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых активов категории ИНДП;
- фонд переоценки имущества, который состоит из резерва переоценки земли и зданий;
- резервный фонд, который формируется в соответствии с Уставом Банка.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Активы и группы выбывающих активов классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена главным образом не в процессе использования в основной деятельности, а при продаже. Данное условие считается выполненным, если актив (или группа выбытия) доступен для немедленной продажи в его текущем состоянии только на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (или групп выбытия), при этом его продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности. Планируется, что Банк завершит продажу актива в течение одного года с момента его классификации как предназначенного для продажи.

Банк для учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи, применяет модель учета по наименьшей из 2-х величин:

- по первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов для продажи;
- по справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

4.2. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками

В процессе применения учетной политики руководство должно делать оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Значительное увеличение кредитного риска

Величина ожидаемых кредитных убытков оценивается в сумме оценочного резерва, равного кредитным убыткам, ожидаемым в пределах 12 месяцев (для активов первой стадии) или в течение всего срока кредитования (для активов второй и третьей стадии). Актив переходит во вторую стадию при значительном увеличении кредитного риска по нему с момента первоначального признания. В МСФО (IFRS) 9 не содержится определение значительного повышения кредитного риска. При оценке значительности увеличения кредитного риска по отдельному активу Банка учитывает, как качественную, так и количественную прогнозную информацию, которая является обоснованной и может быть подтверждена.

Создание групп активов со схожими характеристиками кредитного риска

В случае если ожидаемые кредитные убытки измеряются для группы активов, финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик риска. Характеристики кредитного риска отслеживаются на постоянной основе для подтверждения их схожести. Это необходимо для того, чтобы обеспечить правильную перегруппировку активов при изменении характеристик кредитного риска. В результате возможно возникновение новых портфелей или перенесение активов в существующий портфель, который более эффективно отражает схожие характеристики кредитного риска для соответствующей группы активов. Повторная сегментация портфелей и перемещения активов между портфелями осуществляются чаще, если наблюдается значительное повышение кредитного риска (или если такое значительное повышение сторнируется). В результате активы перемещаются из портфеля оцениваемых на основе кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев, в портфель оцениваемых на основе кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия, и наоборот. Переводы также возможны внутри портфелей, которые в таком случае продолжают измеряться на той же основе (кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев или в течение всего срока кредитования), но при этом изменяется сумма ожидаемых кредитных убытков, поскольку изменяется кредитный риск портфеля.

Используемые модели и допущения

При оценке ожидаемых кредитных убытков Банк использует различные модели и допущения. При определении наиболее подходящей модели для каждого типа активов, а также для определения допущений, используемых в этих моделях, включая допущения, относящиеся к ключевым факторам кредитного риска, применяется суждение.

Определение количества и относительного веса прогнозных сценариев для каждого типа продукта/рынка и определение прогнозной информации, относящейся к каждому сценарию

При измерении уровня кредитных потерь Банк использует обоснованную прогнозную информацию, которая основана на предположениях относительно будущего движения различных экономических факторов и того, как эти факторы повлияют друг на друга. Смотрите Пояснение 9.1 для получения более подробной информации, включая анализ чувствительности расчетного уровня кредитных потерь к изменениям применяемой прогнозной информации.

Вероятность дефолта

Вероятность дефолта является ключевым входящим сигналом в измерении уровня кредитных потерь. Вероятность дефолта – это оценка на заданном временном горизонте, расчет которой включает исторические данные, предположения и ожидания будущих условий. Смотрите Пояснение 9.1 для получения более подробной информации, включая анализ чувствительности расчетного уровня кредитных потерь к изменениям в уровне вероятности дефолта в результате изменений экономических факторов.

Убытки в случае дефолта

Убытки в случае дефолта представляют собой оценку убытков, которые возникнут при дефолте. Он основан на разнице между денежными потоками, причитающимися по договору, и теми, которые кредитор ожидал бы получить, с учетом денежных потоков от обеспечения. Смотрите Пояснение 9.1 для получения более подробной информации, включая анализ чувствительности уровня кредитных потерь к изменениям в показателе убытка при дефолте в результате изменений экономических факторов.

Переоценка основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась по состоянию на 1 декабря 2020 года. Следующая оценка предварительно запланирована по состоянию на 1 декабря 2021 года.

Объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, отражаются после первоначального признания по справедливой стоимости. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, проверяется на обесценение на каждую отчетную дату.

По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражаемой в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, амортизация не начисляется.

Оценка портфеля недвижимости Банка носит субъективный характер вследствие индивидуальных особенностей каждого участника рынка, имеющего свои личные предпочтения, свою мотивацию, свое отношение к риску, обладающего различной информацией о соответствующем сегменте рынка и по-разному оценивающего свойства объекта. В силу этого один и тот же объект может продаваться на свободном конкурентном рынке по различным ценам. Это является основным источником неопределенности, ассоциируемой с каждым объектом.

Однако имеются и другие источники, которые связаны непосредственно с процессом определения его рыночной стоимости: используемым подходом (методом оценки), характером исходных данных, информацией, которой обладает оценщик, и др.

Также на большинстве рынков фактические цены подвергаются колебаниям, вызванным недостатками рынка, различиями в особенностях актива или различиями в целях, знании или побуждениях сторон.

Следовательно, оценки Банком стоимости его портфеля недвижимости включают некоторую степень неопределенности и выполняются на основе допущений, которые могут быть неточными.

Отложенные налоговые активы

В 2020 году Банк признал результат по отложенным налоговым активам в соответствии с Положением Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П⁷.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Отложенные налоговые активы по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

Оценка отложенных налоговых активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов.

4.3. Корректировки предыдущего периода

В соответствии с Информационным письмом Банка России от 23 апреля 2018 г. № ИН-18-18/21 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету» (далее – «Письмо Банка России»), направленных на реализацию кредитными организациями требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», Банк должен был отразить эффект от изменения учетной политики в связи с вступлением в силу положений Банка России № 604-П, № 605-П, № 606-П, № 617-П, указания N 4611-У на соответствующих балансовых счетах в корреспонденции либо с текущими финансовыми результатами (счет N 706 «Финансовый результат текущего года»), либо с финансовыми результатами прошлых лет (счета N 10801 «Нераспределенная прибыль», N 10901 «Непокрытый убыток»).

Во внутренних документах Банка был закреплён порядок отражения эффекта от перехода, который не в полной мере советовал требованиям Банка России, а именно:

- отражение дохода в связи с признанием ожидаемых кредитных убытков по кредитам физическим и юридическим лицам в сумме 1,114,672 тыс. руб. по строке «Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам» Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год,
- отражение расхода по прочим разницам, полученного в связи с переходом, в сумме 2,122,068 тыс. руб. в Бухгалтерском Балансе (публикуемая форма) как уменьшение нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2019 года.

⁷ Положение Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П «Положение о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

При составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год в своих внутренних документах Банк пересмотрел порядок отражения эффекта от перехода с целью приведения его в соответствие требованиям Письма Банка России. Банк закрепил отражение эффекта от перехода в корреспонденции финансовыми с результатами прошлых лет (счета N 10801 «Нераспределенная прибыль», N 10901 «Непокрытый убыток»). Таким образом эффект в размере 1,114,672 тыс. руб. был реклассифицирован с финансового результата текущего года (счет №706) на счета финансового результата прошлых лет.

В связи с этим Банк ретроспективно скорректировал сравнительные данные за 2019 год, что привело к следующим пересмотренным значениям:

Отчет о финансовом результате за 2019 год (форма 0409807)

Наименование статьи отчета о финансовых результатах	Прим	Первоначально отражено	Сумма корректировки	Сумма после корректировки
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего	6.2	(3,191,604)	(872,310)	(4,063,914)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		8,384,899	(872,310)	7,512,589
Изменение резерва по прочим потерям	6.2	1,025,656	(242,362)	783,294
Чистые доходы (расходы)		15,578,448	(1,114,672)	14,463,776
Прибыль (убыток) до налогообложения		2,797,113	(1,114,672)	1,682,441
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		2,463,630	(1,114,672)	1,348,958
Прибыль (убыток) за отчетный период		2,324,806	(1,114,672)	1,210,134

Отчет об изменениях в капитале кредитной организации за 2019 год (форма 0409810)

Наименование статьи отчета об изменении капитала	Первоначально отражено	Сумма корректировки	Сумма после корректировки
Влияние изменений положений учетной политики	(2,122,068)	1,114,672	(1,007,396)
Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	1 088 914	1,114,672	2,203,586
Совокупный доход за отчетный период	2,324,806	(1,114,672)	1,210,134
В том числе прибыль (убыток)	2 324 806	1,114,672	1,210,134

4.4. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок

В таблице ниже показана сумма корректировок для каждой строки финансовой отчетности (форма 0409806), на которую оказало влияние применение МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2020 года.

Наименование балансовых статей на 1 января 2020 года	Балансовая стоимость на 1 января 2020	Эффект МСФО (IFRS) 16	Балансовая стоимость на 1 января 2020 года с учетом эффекта МСФО (IFRS 16)
Чистая ссудная задолженность	108 460 765	11 849	108 472 614
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 710 437	586 435	6 296 872
Итого активы	114 171 202	598 284	114 769 486
Прочие обязательства	4 241 070	627 781	4 868 851
Итого обязательства	4 244 701	627 781	4 872 482
Итого эффект МСФО (IFRS 16)		(29 497)	114 232 827

В таблице ниже показана сумма корректировок для каждой строки финансовой отчетности (форма 0409806), на которую оказало влияние применение изменений Положения 448-П⁸

Наименование балансовых статей на 1 января 2020 года	Балансовая стоимость на 1 января 2020	Эффект 448-П	Балансовая стоимость на 1 января 2020 года с учетом эффекта Положения ЦБ РФ №448-П
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 710 437	(46 613)	5 663 824
Итого активы	5 710 437	(46 613)	5 663 824
Итого эффект изменений Положения ЦБ РФ №448-П		(46 613)	5 663 824

4.5. Некорректирующие события после отчетной даты

12 февраля 2021 года Банк утвердил программу размещения биржевых облигаций на общую (максимальную) сумму номинальных стоимостей всех выпусков биржевых облигаций в размере 15 000 000 тыс. руб. с максимальным сроком погашения 3 650 дней с даты начала размещения.

На внеочередном общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 18 марта 2021 года, принято решение об увеличении Уставного капитала Банка путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций ПАО «МТС-Банк» в количестве 3 157 064 (Три миллиона сто пятьдесят семь тысяч шестьдесят четыре) штуки номинальной стоимостью 500 (Пятьсот) рублей каждая посредством закрытой подписки.

Круг лиц, среди которых предполагается разместить дополнительные обыкновенные бездокументарные именные акции: Публичное акционерное общество «Мобильные ТелеСистемы» (ОГРН: 1027700149124); Частная компания с ограниченной ответственностью Мобайл ТелеСистемс Б.В. (Mobile TeleSystems B.V.) (номер в Торговом реестре Торговой палаты Нидерландов 34255177).

⁸ Положение Банка России от 22 декабря 2014 г. N 448-П "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях"

Цена размещения акций, в том числе цена размещения акций лицам, имеющим преимущественное право приобретения размещаемых акций - 1267 (одна тысяча двести шестьдесят семь) рублей за одну акцию.

4.6. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 4 сентября 2013 года № 3054-У⁹, событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

Информация считается существенной, если ее непредставление или искажение могут повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основе финансовой отчетности. Существенность зависит от размера статьи учета или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях их непредставления или искажения. Таким образом, существенность скорее определяет пороговое значение или точку отсечения, нежели является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация, чтобы быть полезной.

К событиям после отчетной даты относятся:

события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность;

события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее – СПОД), отражены в годовой отчетности за 2020 год.

4.7. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год

В Учетную политику Банка на 2021 год внесены изменения, связанные с вступлением в силу с 1 января 2021 года следующих документов:

Указаний Банка России от 19 мая 2020 года № 5460-У и от 14 сентября 2020 года № 5547-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»,

Указания Банка России от 05 октября 2020 года №5586-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»,

⁹ Указание Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности"

Указания Банка России от 14 сентября 2020 года № 5546-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

Начиная с 1 января 2021 года, бухгалтерский учет совершаемых банком операций:

- по договорам финансирования под уступку денежного требования;
- по учету запасов

осуществляется в соответствии с новыми стандартами бухгалтерского учета.

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 января 2021 года	1 января 2020 года
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	14 901 578	20 159 340
Денежные средства	2 617 144	3 304 919
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(1 447)	-
Итого денежные средства и средства в ЦБ РФ	17 517 275	23 464 259

По состоянию на 1 января 2021 и 2020 годов обязательные резервы в ЦБ РФ, включенные в показатель «Средства кредитной организации в ЦБ РФ», составляют 1 180 309 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 января 2021 года	1 января 2020 года
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	17 518 722	23 464 259
Средства в банках со сроком погашения до 90 дней	3 621 251	3 116 559
Денежные средства и эквиваленты до вычета резерва	21 139 973	26 580 818
За вычетом обязательных резервов	(1 180 309)	(1 302 288)
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(3 302)	(516)
Итого денежные средства и их эквиваленты	19 956 362	25 278 014

По состоянию на 1 января 2021 и 2020 годов 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 января 2021 года	1 января 2020 года
Финансовые активы, в обязательном порядке оцениваемые как ОССЧПУ, в т.ч.:	22 280 496	13 300 334
Долговые ценные бумаги	22 278 200	13 273 683
Производные финансовые инструменты	1 780	26 277
Прочее участие	516	374
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 280 496	13 300 334

По состоянию на 1 января 2021 и 2020 годов 74.6% и 98.5% эмитентов (выпусков) портфеля ценных бумаг, соответственно, представленных в таблице выше, имеют внешние рейтинги - от AAA до 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 января 2021 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	1 января 2021 года	Валюта	Процентная ставка к номиналу, %	Срок погашения
Облигации ОФЗ	8 112 578	руб.	4.79 – 6.55	с ноября 2022 г. по декабрь 2034 г.
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	7 541 209	руб.	5.63 - 12.60	с марта 2021 г. по июль 2046 г.
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	6 619 241	доллар США	3.25 – 7.50	с ноября 2021 г. по февраль 2030 г.
Муниципальные облигации	5 172	руб.	10.10	июль 2021 г.
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 278 200			

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 погашения
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	5 974 153	руб.	6.90 - 12.60	с мая 2020 г. по июль 2046 г.
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	5 170 166	доллар США	3.95 – 7.75	с октября 2020 г. по апрель 2023 г.
Облигации РФЗ	2 068 111	руб.	7.47 – 8.73	с ноября 2022 г. по январь 2025 г.
Облигации и еврооблигации, выпущенные кредитными организациями - резидентами	50 722	руб.	8.40	май 2030 г.
Муниципальные облигации	10 531	руб.	10.10	июль 2021 г.
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 273 683			

По состоянию на 1 января 2021 и 2020 годов долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены вложениями в доли участия в компании-нерезиденте (SWIFT).

Банк совершает сделки РЕПО с целью привлечения денежных средств с предоставлением кредитору обеспечения в виде ценных бумаг без прекращения признания ценных бумаг. При этом Банк сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданные активы.

В представленную ниже таблицу включена информация в отношении активов, переданных в качестве обеспечения по договорам РЕПО. Средства, привлеченные под обеспечение нижеуказанными активами, отражены в Пояснении 5.10.

	1 января 2021 года	Передано в качестве обеспечения по договорам с НКО «Националь- ный Клиринговый Центр»	Срок обращения	Процентная ставка	Итого обеспечение
Облигации РФЗ	8 112 578	6 703 889	Ноябрь 2022 г. – декабрь 2034 г.	4.79-6.55	6 703 889
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	7 541 209	-	-	-	-
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	6 619 241	2 971 827	Ноябрь 2021 г.-апрель 2023 г.	3.95-7.25	2 971 827
Муниципальные облигации	5 172	-	-	-	-
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 278 200	9 675 716			9 675 716

	<p>Передано в качестве обеспечения по договорам с НКО «Националь- ный Клиринговый Центр»</p>				
	1 января 2020 года	Клиринговый Центр»	Срок обращения	Процентная ставка	Итого обеспечение
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	5 974 153	-	-	-	-
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	5 170 166	-	-	-	-
Облигации ОФЗ	2 068 111	1 065 102	январь 2025 г.	8.73	1 065 102
Облигации и еврооблигации, выпущенные кредитными организациями - резидентами	50 722	-	-	-	-
Муниципальные облигации	10 531	-	-	-	-
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 273 683	1 065 102			1 065 102

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

	1 января 2021 года		1 января 2020 года	
	Справедливая стоимость переданных активов	Балансовая стоимость привлеченных кредитов	Справедливая стоимость переданных активов	Балансовая стоимость привлеченных кредитов
Облигации ОФЗ	6 703 889	6 262 209	1 065 102	1 000 000
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	2 971 827	2 101 991	-	-
Итого финансовые активы, ОССЧПУ, переданные в качестве обеспечения по договорам прямого РЕПО, и соответствующие обязательства	9 675 716	8 364 200	1 065 102	1 000 000

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

По состоянию на 1 января 2021 и 2020 годов производные финансовые инструменты (ПФИ), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	Номинальная сумма в рублевом эквиваленте			Справедливая стоимость	
	К получению	К уплате	Погашение	Актив	Обязатель- ство
1 января 2021 года					
Производные финансовые инструменты:					
Валютные своп сделки	129 474	54 716	Январь, 2021	1 568	656
Валютные форвардные контракты	74 704	74 758	Январь - Март, 2021	212	996
Итого производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли				1 780	1 652

	Номинальная сумма в рублевом эквиваленте			Справедливая стоимость	
	К получению	К уплате	Погашение	Актив	Обязатель- ство
1 января 2020 года					
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 8.

5.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

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

	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Ссуды и средства, предоставленные клиентам – кредитным организациям, всего	15 174 346	294 381
из них:		
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	15 099 579	257 422
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	67 577	36 793
Начисленные процентные доходы	7 402	166
Прочие расходы, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств	(212)	-
Ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего	155 588 430	125 683 007
из них:		
Ссуды, предоставленные физическим лицам	119 246 674	91 987 308
-Основной долг	118 772 695	92 326 557
-Начисленные процентные доходы	2 109 178	1 450 246
-Прочие расходы, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств	(1 635 199)	(1 789 495)
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	36 341 756	33 695 699
-Основной долг	32 857 421	30 605 873
-Страховые депозиты	1 818 022	1 476 624
-Задолженность по договорам купли-продажи недвижимого имущества	-	42 461
-Начисленные процентные доходы	1 424 844	1 160 557
-Прочие доходы, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств	241 469	410 184
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам	170 762 776	125 977 388
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(24 366 565)	(17 516 623)
по ссудам, предоставленным кредитным организациям	(14 656)	(14 508)
по ссудам, предоставленным физическим лицам	(16 660 437)	(10 081 220)
по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	(7 691 472)	(7 420 896)
Итого чистая ссудная задолженность, в том числе:	146 396 211	108 460 765
чистая задолженность по ссудам, предоставленным кредитным организациям	15 159 690	279 874
чистая задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам	102 586 237	81 906 088
чистая задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	28 650 284	26 274 803

По состоянию на 1 января 2021 года справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения по ссудам, предоставленным по соглашениям обратного РЕПО с банками, составила 16 422 466 тыс. руб. В состав обеспечения входили Облигации федерального займа, впоследствии перепроданные по сделкам прямого РЕПО (Пояснение 5.10).

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 (Пояснение 5.10).

Ниже представлены основные типы полученного Банком обеспечения:

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

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

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

На 1 января 2021 года	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Итого
Ссуды, обеспеченные гарантиями и поручительствами	-	19 454 244	-	19 454 244
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	-	3 562 655	8 548 480	12 111 135
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	15 106 961	155 828	-	15 262 789
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	-	203 968	4 743 884	4 947 852
Ссуды, обеспеченные гарантийными депозитами	-	1 600 000	-	1 600 000
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования и транспортными средствами	-	443 217	161 710	604 927
Ссуды, обеспеченные залогом собственных векселей Банка	-	241 969	-	241 969
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	-	93 942	-	93 942
Без обеспечения и прочих средств снижения кредитного риска	67 385	10 585 933	105 792 600	116 445 918
	15 174 346	36 341 756	119 246 674	170 762 776
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(14 656)	(7 691 472)	(16 660 437)	(24 366 565)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	15 159 690	28 650 284	102 586 237	146 396 211

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
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	-	1 000 074	2 331 383	3 331 457
Ссуды, обеспеченные залогом собственных векселей Банка	-	1 379 471	-	1 379 471
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 января 2021 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:	759 587	4 826 450	116 125	5 394 601
в т.ч.				
Малые и средние предприятия	-	669 031	-	703 644
Физические лица	-	6 671 724	-	6 000 319
Итого стоимость обеспечения	759 587	11 498 174	116 125	12 098 564

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

	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	119 246 674	91 987 308
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	13 033 504	13 571 712
Строительство	9 247 066	4 558 524
Финансовые институты	7 891 597	7 563 407
Промышленность	1 717 037	1 901 406
Телекоммуникации/связь и ИТ	1 561 760	1 414 987
Сельское хозяйство	745 337	806 489
Транспорт	133 168	479 492
Электроэнергетика	-	209 688
Прочие виды деятельности	2 012 287	3 189 994
	155 588 430	125 683 007
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(24 351 909)	(17 502 116)
Итого ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями	131 236 521	108 180 891

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

	1 января 2021 года		1 января 2020 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Доля, %	Балансовая стоимость ссуд	Доля, %
Анализ по целям кредитования:				
Финансирование текущей деятельности	18 572 927	51.1	17 175 387	51.0
Финансирование факторинговых сделок	6 827 613	10.9	6 983 503	20.7
Инвестиционное кредитование и проектное финансирование	5 167 934	18.8	2 963 758	8.8
Рефинансирование	3 952 910	14.2	5 024 228	14.9
Страховой депозит в платежных системах	1 818 022	5.0	1 548 823	4.6
Вложения в операции финансовой аренды	2 350	0.0	-	-
	36 341 756		33 695 700	
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(7 691 472)		(7 420 896)	
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	28 650 284		26 274 803	

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

1 января 2021 года	Общая сумма	За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Чистая сумма
Потребительские кредиты	105 453 183	(14 839 683)	90 613 500
Ипотечное кредитование	8 462 981	(295 196)	8 167 785
Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	4 696 438	(115 763)	4 580 675
Автокредитование	160 093	(159 764)	329
Начисленные проценты	2 109 178	(1 250 031)	859 147
Прочие доходы (расходы), связанные с предоставлением (размещением) денежных средств	(1 635 199)	-	(1 635 199)
	119 246 674	(16 660 437)	102 586 237

1 января 2020 года	Общая сумма	За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Чистая сумма
Потребительские кредиты	82 604 835	(8 666 619)	73 938 216
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	1 605 020	(837 599)	767 421
Прочие доходы (расходы), связанные с предоставлением (размещением) денежных средств	(1 944 269)	-	(1 944 269)
	91 987 308	(10 081 220)	81 906 088

Информация о движении оценочного резерва на ожидаемые кредитные убытки и на возможные потери по ссудной задолженности за 2020 и 2019 годы представлена в Пояснениях 6.2 и 10.1 к Годовой отчетности.

Представленные ниже сведения о качестве активов Банка подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию ЦБ РФ «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» от 8 октября 2018 года №4927-У (далее – «Указание № 4927-У») (в тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2021 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
												фактически сформированный								
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспе- чения	итого	по категориям качества					
II	III	IV													V					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе	40895281	40792136	9998	0	0	93147	0	0	0	14507	93297	93297	93297	150	0	0	93147	1973	
1.1	Корреспондентские счета	1264539	1264539	0	0	0	0	x	x	x	x	0	x	0	0	0	0	0	276	
1.2	Межбанковские кредиты и депозиты	61787	47280	0	0	0	14507	0	0	0	14507	14507	14507	14507	0	0	0	14507	0	
1.3	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
1.4	Вложения в ценные бумаги	21803021	21803021	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	15099579	15099579	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	146	
1.7	Прочие требования	2463379	2374741	9998	0	0	78640	0	0	0	0	78790	78790	78790	150	0	0	78640	1551	
1.7.1	в т.ч. требования, признаваемые ссудами	5790	5790	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	
1.8	Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	202976	202976	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе	50493174	23029684	16840883	1566010	1980209	7076388	208777	75487	114907	6808356	8824276	8348580	8348580	431033	250503	771720	6895324	-34773	
2.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	14706033	5242558	4845662	207162	1563114	2847537	352	55000	0	2791931	3737653	3413305	3413305	83701	2302	534764	2792538	-333751	
2.2	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	149204	0	0	0	0	149204	0	0	0	149204	149204	149204	149204	0	0	0	149204	0	
2.4	Вложения в ценные бумаги	10271520	9204568	1066952	0	0	0	0	0	0	0	115288	115288	115288	115288	0	0	0	-110855	

Номер строки	Состав активов	Сумма требо- вания	Категория качества					Просроченная задолженность				расчетный	расчетный с учетом обеспе- чения	Резерв на возможные потери					Корр-ка РВП до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
														фактически сформированный					
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней			итого	II	III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
2.5	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.6	Прочие требования	10657883	6851284	1838171	1060377	357560	550491	173852	6104	50521	604939	983818	983755	983755	18760	237324	212526	515145	-54714
2.6.1	в т.ч. требования, признаваемые ссудами	6757150	4042367	1734592	912274		67917	0	117	9700	58100	276840	276840	276840	17345	191578	0	67917	-98546
2.7	Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1647830	237320	276107	7189	39300	1087914	3125	2489	1460	1032470	1119404	1117804	1117804	9839	256	19898	1087811	-21104
2.8	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	13060704	1493954	8813991	291282	20235	2441242	31448	11894	62926	2229812	2718909	2569224	2569224	203445	10621	4532	2350626	485651
2.8.1	В т.ч. учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в т.ч.	118827713	138196	104096366	1723989	1832571	11036591	2631569	1543494	1802565	10788907	14220055	14145089	14145089	3047090	359052	906282	9832665	1440662
3.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	4696438	0	4589536	10329	870	95703	160106	9401	870	95703	171180	171180	171180	80791	1847	305	88237	-55417
3.2	ипотечные жилищные ссуды	8462981	31095	7862061	103062	75105	391658	473543	63507	52697	285055	485487	472552	472552	55077	22248	27599	367628	-177356
3.3	автокредиты	160093	0	0	175	0	159918	0	0	0	160093	160005	160005	160005	0	87	0	159918	-241
3.4	иные потребительские ссуды	104722720	3069	91624101	1609186	1747634	9738730	1982024	1470281	1748568	9675221	12747591	12685583	12685583	2910909	334522	873818	8566334	1683673
3.5	Прочие требования	778593	103926	20593	133	8882	645059	15150	230	162	569217	649906	649906	649906	312	27	4522	645045	-8495
3.5.1	в т.ч. требования, признаваемые ссудами	11787	0	0	0	8720	3067	0	0	0	3067	7514	7514	7514	0	0	4447	3067	0
3.6	Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	2144596	2592	1872766	32119	33048	204071	746	75	268	3618	1131539	1131516	1131516	832028	181026	17285	101176	118515
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них	210216168	63960016	120947247	3289999	3812780	18206126	2840346	1618981	1917472	17611770	23137628	22586966	22586966	3478273	609555	1678002	16821136	1407862
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	50382964	25965692	15291614	1574324	1618089	5933245	11860	70994	76876	5486751	7385343	6836367	6836367	303105	259830	554175	5719257	1504162
4.1.1	Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П	1499996	365848	1003648	117516	12984	0	3355	2729	12631	0	113604	88594	88594	81741	5090	1763	0	153219
4.1.2	Ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П	13877971	1158268	12258941	0	460762	0	0	0	0	0	451425	451425	451425	45628	170808	234989	0	-83733
4.1.3	Ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П	4516018	495956	3293062	0	727000	0	0	0	0	0	403701	141457	141457	32931	0	108526	0	-82904

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
								до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспе- чения	фактически сформированный						
			итого	по категориям качества																
I	II	III		IV	V	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	
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	149204	0	0	0	0	149204	0	0	0	149204	149204	149204	149204	0	0	0	149204	0	
2.4	Вложения в ценные бумаги	9143182	6658498	2318121	166563	0	0	0	0	0	0	126388	126388	126388	89893	36495	0	0	-122886	
2.5	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.6	Прочие требования	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	
2.7	Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1695425	139081	104351	5265	60	1446668	275	2770	9	1420151	1449775	1448962	1448962	1943	562	22	1446435	-57446	

Номер строки	Состав активов	Сумма требо- вания	Категория качества					Просроченная задолженность				расчетный с учетом обеспе- чения		Резерв на возможные потери					Корр-ка РВП до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
														фактически сформированный					
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней			итого	по категориям качества				
II	III	IV										V							
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
2.8	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	8026415	2336707	2493746	401925	21941	2772096	519244	544369	2487	1027218	2933479	2596332	2596332	64264	7976	5039	2519053	-156456
2.8.1	В т.ч. учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Предоставленные 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
3.6	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
4	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	

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.

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 января 2021 и 2020 годов инвестиции в дочерние, зависимые организации и прочие участия представлены следующим образом:

	1 января 2021 года		1 января 2020 года	
	Объем вложений	Доля собственности	Объем вложений	Доля собственности
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Капитальный 2»;	768 287	100%	714 011	100%
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости "Система "Рентная недвижимость 1"	633 155	59.7%	675 809	56.7%
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Рентный 2»;	412 931	100%	419 812	100%
Закрытый паевой инвестиционный рентный фонд «Уральская недвижимость 1»;	322 241	100%	358 233	100%
Закрытый паевой инвестиционный рентный фонд «Уральская недвижимость 2»;	156 263	100%	166 563	100%
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Рентный 3».	142 402	100%	150 256	100%
Закрытый паевой инвестиционный рентный фонд «Башкирская недвижимость 2»;	14 270	100%	17 448	100%
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 449 549	-	2 502 132	-

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

По состоянию на 1 января 2021 года Банк классифицирует вложения как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

По состоянию на 1 января 2021 года чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены следующим образом:

	1 января 2021 года	В т.ч. величина купонного дохода	Срок погашения	Кредитный рейтинг, присвоенный международными рейтинговыми агентствами (Moody's, S&Ps, Fitch)
Российские муниципальные облигации:				
Комитет финансов Санкт-Петербурга, выпуск 35001	1 307 956	7 956	28.05.2025	BBB
Москва, серия 32048	3 147 683	10 533	11.06.2022	BBB
Новосибирская область, серия 34018	711 592	11 592	27.09.2022	BBB-
Самарская область, серия 35010	31 538	-	01.07.2021	BB+
Минфин Московской области, выпуск 34011	262 878	378	22.12.2022	BBB-
Республика Саха (Якутия), выпуск 35006	2 285	5	02.07.2021	BBB-
Минфин Московской области 2016, выпуск 35010	947 080	8 800	21.11.2023	BBB-
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(2 880)	(18)		
Итого российские муниципальные облигации	6 408 133	39 248		
Корпоративные облигации:				
RZD Capital PLC 9.2 07/10/23	319 207	6 363	07.10.2023	BBB
RusHydro Capital Markets DAC 7.4 15/02/21	92 493	2 498	15.02.2021	Baa3
VEB FINANCE PLC 4.032 21/02/2023	250 800	8 313	21.02.2023	BBB
ПАО "Транснефть", серии БО-001Р-01	379 770	2 628	02.06.2023	Baa2
ПАО "Транснефть", серии БО-001Р-03	258 254	9 092	03.08.2023	BBB-
RusHydro Capital Markets DAC 8.125 28/09/22	1 414 559	29 052	28.09.2022	BBB
ПАО «Транснефть», серия БО-001Р-09	461 608	11 372	21.02.2022	BBB-
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(1 554)	(34)		
Итого корпоративные облигации	3 175 138	69 285		
Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 583 271	108 532		

По состоянию на 1 января 2020 года чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены следующим образом:

	1 января 2020 года	В т.ч. величина купонного дохода	Срок погашения	Кредитный рейтинг, присвоенный международными рейтинговыми агентствами (Moody's, S&Ps, Fitch)
Российские муниципальные облигации:				
Минфин Нижегородской области, выпуск 34009	50 291	1 407	26.08.2020	BB
Минфин Ставропольского края, выпуск 34002	28 497	363	04.11.2020	BB+
Комитет финансов Санкт-Петербурга, выпуск 35001	1 307 410	7 410	28.05.2025	BBB
Москва, серия 32048	3 102 865	10 534	11.06.2022	BBB
Новосибирская область, серия 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+
Минфин Московской области, выпуск 34011	394 154	404	22.12.2022	BBB-
Республика Саха (Якутия), выпуск 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	(1 745)	(11)		
Итого российские муниципальные облигации	7 229 990	44 788		
Корпоративные облигации:				
ГК «Автодор», серия 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», серия БО-001Р-01	387 077	2 434	02.06.2023	Baa2
ПАО «Транснефть», серия 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», серия БО-001Р-09	461 641	11 196	21.02.2022	BBB-
ПАО «РусГидро», серия БО-П05	1 204 878	4 848	12.06.2020	BBB-
ПАО «Транснефть», серия 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 января 2021 года в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные в качестве обеспечения по договорам прямого РЕПО, представлены следующим образом:

	1 января 2021 года	Передано в качестве обеспечения по договорам с прочими контрагентам и (НКО «Националь- ный Клиринговый Центр»)	Срок погашения	Ставка	Итого обеспечение
Облигации, выпущенные муниципальными организациями	6 411 013	1 557 390	июнь 2022 г. – февраль 2023 г.	6.0 – 9.65	1 557 390
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	2 077 059	-	-	-	-
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	1 099 632	-	-	-	-
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 587 704	1 557 390	-	-	1 557 390

По состоянию на 1 января 2020 года ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные в качестве обеспечения по договорам прямого РЕПО, представлены следующим образом:

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

По состоянию на 1 января 2021 и 2020 годов анализ по секторам экономики и видам экономической деятельности чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлен следующим образом:

	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Российские муниципальные облигации	6 411 013	7 231 735
Финансовый сектор	2 077 060	2 677 442
Нефтегазовая отрасль	1 099 632	3 987 056
Энергетика	-	1 318 734
Транспорт и связь	-	241 807
	9 587 705	15 456 774
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(4 434)	(3 502)
Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости/ удерживаемые до погашения	9 583 271	15 453 272

На 1 января 2021 и 2020 годов в состав чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включены вложения в бумаги 1 и 3 эмитентов, соответственно, каждый из которых в отдельности превышает 5% собственного капитала Банка.

Информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, представлена ниже:

	Стадия 1	Итого
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
1 января 2020 года	3 502	3 502
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	1 081	1 081
Активы погашенные или признание которых прекращено	(149)	(149)
1 января 2021 года	4 434	4 434

Информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, представлена ниже:

	Стадия 1	Итого
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
1 января 2019 года	3 477	3 477
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	126	126
Активы, погашенные или признание которых прекращено	(101)	(101)
1 января 2020 года	3 502	3 502

Изменения в валовой балансовой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, которые повлекли за собой изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, представлены ниже:

	<u>Стадия 1</u>	<u>Итого</u>
1 января 2020 года	15 456 776	15 456 776
Активы, погашенные или признание которых прекращено	(6 056 013)	(6 056 013)
Погашение процентов и прочие изменения	<u>186 942</u>	<u>186 942</u>
1 января 2021 года	<u>9 587 705</u>	<u>9 587 705</u>

Изменения в валовой балансовой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, которые повлекли за собой изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, представлены ниже:

	<u>Стадия 1</u>	<u>Итого</u>
1 января 2019 года	30 518 106	30 518 106
Активы, погашенные или признание которых прекращено	(14 424 884)	(14 424 884)
Погашение процентов и прочие изменения	<u>(636 446)</u>	<u>(636 446)</u>
1 января 2020 года	<u>15 456 776</u>	<u>15 456 776</u>

5.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства представлены следующим образом:

	Здания и сооружения, земля ВНОД	Мебель и оборудование	Капитальные вложения	Материальные запасы	Нематериальные активы Созданное Банком	Нематериальные активы Приобретенное	Активы в форме права пользования (МСФО 16)	Итого
По первоначальной/переоцененной стоимости								
1 января 2019 года	1 997 957	1 332 255	31 125	181 693	2 096 271	-	-	5 639 301
Приобретения	6 460	619 022	221 398	119 615	1 746 162	-	-	2 712 657
Переоценка	(41 264)	-	-	(1 254)	-	-	-	(42 518)
Выбытия	(44 120)	(137 108)	(8 005)	(147 930)	(279 378)	-	-	(616 541)
Влияние введения МСФО 16	-	-	-	-	-	-	29 497	29 497
Эффект изменений Положения ЦБ РФ №448-П	-	-	-	(46 613)	-	-	-	(46 613)
1 января 2020 года	1 919 033	1 814 169	244 518	105 511	3 563 055	-	29 497	7 675 783
Приобретения	164 317	549 753	-	-	1 328 867	473 080	826 173	3 342 190
Переоценка	(9 463)	-	-	-	-	-	-	(9 463)
Выбытия	(46 223)	(140 320)	(79 942)	(90 624)	-	(26)	(61 607)	(418 742)
Сворачивание БС на сумму накопленной амортизации	(48 323)	-	-	-	-	-	-	(48 323)
1 января 2021 года	1 979 341	2 223 602	164 576	14 887	4 891 922	473 054	794 063	10 541 445
Накопленная амортизация и обесценение								
1 января 2019 года	-	702 056	18 016	-	691 527	-	-	1 411 599
Амортизационные отчисления	45 681	191 986	-	-	493 827	-	-	731 494
Списано при выбытии	-	(94 417)	(18 016)	-	(2 518)	-	-	(114 951)
Накопленная амортизация при переоценке	(45 681)	-	-	-	-	-	-	(45 681)
1 января 2020 года	-	799 625	-	-	1 182 836	-	-	1 982 461
Амортизационные отчисления	50 745	260 663	-	-	433 385	218 423	242 312	1 205 528
Списано при выбытии	(2 422)	(121 103)	-	-	-	(26)	(7 375)	(130 944)
Накопленная амортизация при переоценке	(48 323)	-	-	-	-	-	-	(50 745)
1 января 2021 года	-	939 185	-	-	1 616 221	218 397	234 937	3 006 300
Остаточная балансовая стоимость								
На 1 января 2019 года	1 997 957	630 199	13 109	181 693	1 404 744	-	-	4 227 702
На 1 января 2020 года	1 919 033	1 014 544	244 518	152 124	2 380 219	-	-	5 710 438
На 1 января 2021 года	1 981 781	1 284 417	164 576	14 887	3 275 701	254 657	559 126	7 535 145

В 2020 году Банк произвел переоценку объектов основных средств, при этом балансовая стоимость переоцениваемого объекта уменьшена на сумму накопленной амортизации и впоследствии пересчитана до справедливой стоимости.

Балансовая стоимость объектов недвижимости по состоянию на 1 января 2021 и 2020 годов, которая подлежала бы признанию, если бы данные объекты недвижимости учитывались по первоначальной стоимости без переоценки, составляет 2 380 422 тыс. руб. и 2 308 598 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 1 января 2021 и 2020 годов никакие из основных средств Банка не переданы в залог в качестве обеспечения по обязательствам (или условным обязательствам) и не обременены какими-либо обязательствами.

По состоянию на 1 января 2021 и 2020 годов в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 264 735 тыс. руб. и 317 784 тыс. руб., соответственно. В течение 2020 года списание полностью амортизированного имущества составило 75 475 тыс. руб.

Последняя переоценка основных средств проводилась на 1 декабря 2020 года.

По состоянию на 1 января 2021 и 2020 годов следующие виды основных средств временно не использовались в основной деятельности:

	<u>1 января 2021 года</u>	<u>1 января 2020 года</u>
Земля	<u>69 380</u>	<u>100 126</u>
Итого основные средства, временно не используемые в основной деятельности	<u>69 380</u>	<u>100 126</u>

По состоянию на 1 января 2021 и 2020 годов договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствовали.

Для проведения переоценки привлекались независимые оценщики:

- ООО «Мастер-Диалог» (107023, г. Москва, Семеновский пер., дом 15, пом. I, эт.6, ком. 17);
- ООО «ГЛЭСК» (119012, Санкт-Петербург, пр. Обуховской Обороны, д.116/1, лит.Е, офис 444).

Оценка была произведена в соответствии с Федеральным Законом №135-ФЗ от 29 июля 1998 года «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», стандартов оценки, обязательных к применению субъектами оценочной деятельности, утвержденных Приказами МЭРТ от 10 июля 2015 года № 467, от 25 сентября 2014 года № 611.

5.8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Общая отрицательная переоценка по данным активам за 2020 и 2019 годы составила 161 201 тыс. руб. и 229 352 тыс. руб., соответственно.

	Оборудование	Здания и сооружения	Итого
1 января 2019 года	143 293	1 938 963	2 082 256
Поступления	420	436 240	436 660
Переоценка	(13 536)	(215 816)	(229 352)
Выбытия	(103 696)	(449 782)	(553 478)
1 января 2020 года	26 481	1 709 605	1 736 086
Поступления	3 119	777 606	780 725
Переоценка	(3 103)	(175 424)	(178,527)
Выбытия	(2 636)	(742 236)	(744 872)
1 января 2021 года	23 861	1 569 551	1 593 412

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, включенная в сумму поступлений:

	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Имущество	194 918	436 668
Итого балансовая стоимость залогового обеспечения, полученного в результате обращения взыскания	194 918	436 668

5.9. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Прочие финансовые активы:		
Краткосрочная дебиторская задолженность	2 057 573	1 931 075
Долгосрочная дебиторская задолженность	16 632	9 754
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 025 897)	(1 388 675)
Итого прочие финансовые активы	1 048 308	552 154
Прочие нефинансовые активы:		
Расходы будущих периодов	596 416	728 449
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	210 843	266 504
Налоги, кроме налога на прибыль	22	3 025
Прочее	43 068	38 613
Резерв под обесценение	(327 735)	(409 620)
Итого прочие нефинансовые активы	522 614	626 971
Итого прочие активы	1 570 922	1 179 125

Информация о движении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и на возможные потери по прочим активам за 2021 и 2020 годы представлена в Пояснении 6.2 к Годовой отчетности.

Долгосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, включенная в состав прочих активов, представлена следующим образом:

	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Обеспечительные платежи по арендной плате	16 632	9 754
Итого долгосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям	16 632	9 754

5.10. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	20 537 365	11 992 374
Кредиты, займы и прочие привлеченные средства от банков-резидентов РФ	1 900 000	-
Корреспондентские счета других банков	989 381	143 536
Кредиты и займы, полученные от банков – нерезидентов	649 000	50 000
Обязательства по уплате процентов по кредитам, полученным от банков	2 464	-
Обязательства по уплате процентов по сделкам РЕПО	2 711	2 124
Обязательства по возврату ценных бумаг по сделкам РЕПО	-	271 645
Итого средства кредитных организаций	24 080 921	12 459 679

Обеспечение по кредитам, полученным от кредитных организаций по соглашениям прямого РЕПО по состоянию на 1 января 2021 и 2020 годов, отражено в Пояснениях 5.2 и 5.6 и представлено следующим образом:

	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Российские государственные облигации	15 174 800	4 583 007
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	2 651 709	1 743 157
Муниципальные облигации	1 454 861	5 865 240
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	1 255 999	1 110 825
Итого обеспечение	20 537 369	13 302 229

По состоянию на 1 января 2021 и 2020 годов в состав предоставленного обеспечения включены Облигации МинФина РФ в сумме 6 665 975 тыс. руб. и 3 517 906 тыс. руб., соответственно, полученные Банком в виде субординированного займа от ГК «Агентство по страхованию вкладов» и включаемые в состав собственных средств (капитала) Банка.

По состоянию на 1 января 2021 года в состав предоставленного обеспечения включены ценные бумаги, полученные по операциям с обязательством обратной продажи, в т.ч. облигации МинФина РФ в сумме 2 796 332 тыс. руб. и облигации, выпущенные российскими организациями, в сумме 1 255 999 тыс. руб.

5.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Срочные депозиты	105 876 499	96 474 757
Текущие и расчетные счета	43 447 490	32 333 925
Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам клиентов	1 419 375	1 378 066
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	150 743 364	130 186 748

По состоянию на 1 января 2021 года средства клиентов, превышающие 5% капитала Банка, были получены от 7 клиентов в общей сумме 46 413 102 тыс. руб. (30.8% от общей суммы средств клиентов).

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 января 2021 года	1 января 2020 года
Физические лица	106 760 028	99 612 220
Финансовая деятельность	12 398 553	7 313 901
Транспорт и связь	9 091 502	7 015 493
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	6 395 575	1 828 921
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств	4 558 918	4 286 902
Предоставление коммунальных, социальных и прочих персональных услуг	2 630 346	1 430 697
Строительство	2 332 054	1 598 036
Обрабатывающие производства	1 959 531	732 501
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 010 112	1 184 366
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	167 932	99 702
Добыча полезных ископаемых	69 186	723 090
Прочее	1 950 252	2 982 853
Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам клиентов	1 419 375	1 378 066
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	150 743 364	130 186 748

По состоянию на 1 января 2021 и 2020 годов в состав средств физических лиц включены средства индивидуальных предпринимателей, подлежащие страхованию ГК «Агентство по страхованию вкладов», в размере 1 593 107 тыс. руб. и 1 303 288 тыс. руб., соответственно.

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

	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Производные финансовые инструменты	1 652	25 257
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 652	25 257

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

5.13. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 января 2021 года выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены следующим образом:

	Дата разме- щения	Дата погашения	Годовая ставка процента %	Основная сумма долга	Начисленные проценты/ купоны	Итого
Векселя:						
Процентные	18.10.2017– 31.12.2020	19.11.2018– 03.03.2023	0.01–6.66	1 823 871	15 943	1 839 814
Облигации:						
серия 01СУБ	13.03.2019	Бессрочные	9.5	3 500 000	48 281	3 548 281
серия 02СУБ	02.10.2019	Бессрочные	9.5	1 500 000	12 493	1 512 493
Итого облигации				5 000 000	60 774	5 060 774
Затраты на выпуск облигаций						(1 706)
Итого выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости				-	-	6 898 882

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

По состоянию на 1 января 2021 и 2020 годов в составе выпущенных долговых обязательств отсутствовали выпущенные векселя, по которым была произведена реструктуризация долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств.

По состоянию на 1 января 2021 и 2020 годов 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.

29 октября 2020 года ЦБ РФ зарегистрировал изменения в решение о выпуске ценных бумаг ПАО «МТС-Банк».

Изменения вносятся в решения о выпуске ценных в отношении облигаций документарных процентных неконвертируемых на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 01СУБ и 02СУБ, выпуск которых зарегистрирован Департаментом корпоративных отношений Банка России 7 марта 2019 года, государственный регистрационный номер 40602268В и 40702268В, соответственно, в части процентной ставки по купонам.

1. Процентные ставки по купонам облигаций серии 40602268В, начиная с 4 (четвертого) по 10 (десятый), равны 9.50 (девяти целым пятидесяти сотым) процентов годовых.
2. Процентные ставки по купонам облигаций серии 40702268В, начиная с 3 (четвертого) по 10 (десятый), равны 9.50 (девяти целым пятидесяти сотым) процентов годовых.

Подробная информация и текст изменений в решение о выпуске ценных бумаг размещены на официальной странице Банка в сети Интернет <https://www.mtsbank.ru/o-banke/raskritie-informacii/emissionnie-dokumenti/2020/>.

5.14. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Прочие финансовые обязательства:		
Задолженность по расчетам с персоналом	1 101 600	1 638 050
Обязательства по аренде	586 782	648 621
Средства в расчетах	185 682	1 539
Обязательства по прочим операциям	966 570	667 411
	2 840 634	2 955 621
Прочие нефинансовые обязательства:		
Авансы полученные	692 598	906 847
Расходы по текущим налогам	432 408	341 019
Прочие резервы	336 176	37 583
	1 461 182	1 285 449
Итого прочие обязательства	4 301 816	4 241 070

Эффект от реклассификации статей публикуемого баланса в результате применения с 1 января 2020 года требований МСФО (IFRS 16) раскрыт в Примечании 4.4.

Судебные иски

Время от времени клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку в форме судебных исков. Резервы – оценочные обязательства некредитного характера включают подлежащие уплате суммы по не урегулированным на отчетную дату спорам, разногласиям и судебным разбирательствам, решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды.

18 ноября 2019 года в Банк поступило исковое заявление ПАО «ФСК ЕЭС» о взыскании денежных средств в размере 54 508 тыс. руб. по банковской гарантии №Г-1-3485/17 от 13 февраля 2017 года, выданной Банком в обеспечение исполнения обязательств Принципала - АО Инженерно-строительная компания «Союз-Сети» перед Бенефициаром - ПАО «ФСК ЕЭС» по Договору от 1 ноября 2011 года №491241. На дату составления отчетности производство было прекращено в связи с отказом Истца от иска.

По состоянию на 1 января 2021 и 2020 годов в состав прочих резервов по оценочным обязательствам входят резервы на возможные выплаты по судебным искам в размере 336 176 тыс. руб. и 20 072 тыс. руб. соответственно.

11 июня 2020 года поступило исковое заявление от Конкурсного управляющего АО «Строительное управление № 1» на сумму 1 559 751 тыс. руб. о признании сделки недействительной.

На дату подписания отчетности отсутствует информация о разрешении судом вопроса о принятии заявления к рассмотрению. Вероятность оценивается Банком как «низкая».

На дату подписания отчетности резервы на возможные потери по данному иску не создавались.

28 декабря 2020 года в Банк поступило исковое заявление от ООО «Интертехпроект» (в рамках дела о банкротстве ООО «МГ-Финанс») на сумму 330 771 тыс.руб. о признании соглашения об отступном от 26.08.2019 недействительным.

На дату подписания отчетности решение суда отсутствует. Вероятность оценивается Банком как «высокая».

По состоянию на 1 января 2021 года резервы на возможные потери по данному иску созданы в размере 100% (330 771 тыс. руб.)

В Банке отсутствуют прочие существенные незарезервированные или нераскрытые в отчетности претензии и требования, риск неблагоприятного исхода по которым оценивался бы Банком как «средний» или «высокий».

Информация о движении резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера за 2020 и 2019 годы представлена в Пояснении 6.2.

5.15. 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 января 2021 и 2020 годов условные обязательства кредитного характера были представлены следующим образом:

	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд, и неиспользованным кредитным линиям	24 679 211	27 285 673
Обязательства по возврату ценных бумаг, полученных по операциям обратного РЕПО	24 221 278	8 086 637
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов	23 827 172	19 835 720
Обязательства будущих периодов по предоставлению банковских гарантий	9 809 755	5 016 610
Обязательства по поставке денежных средств	2 667 588	9 494 971
Аккредитивы	-	10 905
Итого условные обязательства кредитного характера	85 205 004	69 730 516
Условные обязательства некредитного характера	192 641	5 689

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

	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по неиспользованным кредитным линиям	490 019	331 743
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по предоставленным гарантиям	123 848	86 100
Итого резервы под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера	613 867	417 843

По состоянию на 1 января 2021 и 2020 годов Банком было предоставлено несколько гарантий одному принципалу на общую сумму 7 513 417 тыс. руб. и 5 930 144 тыс. руб., соответственно, величина каждой из которых превышала 5% суммы капитала Банка.

5.16. Уставный капитал

По состоянию на 1 января 2021 и 2020 годов 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 января 2021 года количество выпущенных обыкновенных и привилегированных акций составляло 26 872 429 и 600 штук соответственно

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

Уставный капитал представлен следующим количеством акций:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал, шт.	Собственные акции, выкупленные у акционеров шт.	Выпущенный уставный капитал ¹⁰ 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
Погашение собственных акций	-	(55 303)	(55 303)
На 1 января 2021 года	26 872 429	-	26 872 429
Привилегированные акции (номинальной стоимостью 500 руб.)			
На 1 января 2019 года	600	400	1 000
Покупка собственных акций	-	-	-
На 1 января 2020 года	600	400	1 000
Погашение собственных акций	-	(400)	(400)
На 1 января 2021 года	600	-	600

За 2019 год дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

Решение о выплате дивидендов за 2020 год будет приниматься общим годовым собранием акционеров Банка.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы по видам активов представлены следующим образом:

	2020 год	2019 год
Кредиты физическим лицам	16 727 655	12 506 291
Кредиты юридическим лицам	2 734 176	3 096 401
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 044 210	1 581 011
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	956 978	860 728
Кредиты банкам	487 386	436 470
Неустойки (штрафы, пени)	161 762	244 566
Средства в Банке России	103 731	225 514
Счета НОСТРО	12 072	3 709
Доходы от оказания услуг по финансовой аренде	226	-
Итого процентные доходы	22 228 196	18 954 690

¹⁰ Кол-во акций

Процентные расходы по видам активов представлены следующим образом:

	2020 год	2019 год
Срочные депозиты физических лиц	5 341 672	4 515 238
Срочные депозиты юридических лиц	629 989	581 485
Субординированный заём	609 354	412 007
Расчетные счета юридических лиц	501 199	1 425 672
Счета до востребования физических лиц	215 269	280 853
Выпущенные долговые обязательства	92 728	36 996
Срочные депозиты банков	65 314	122 513
Штрафы, пени	1 661	3 423
Итого процентные расходы	7 457 186	7 378 187

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

Информация об изменении ожидаемых кредитных убытков и резервов на возможные потери за 2020 год представлена ниже. Изменение резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности включает в себя также изменение резерва по средствам, размещенным на корреспондентских счетах Банка, и начисленным процентным доходам.

	Ссудная и приравненная к ней задолженность		Вложения в дочерние и зависимые организации		Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		Прочие потери		Итого	
	Изменение ожидаемых кредитных убытков	В т.ч. Изменение резерва на возможные потери	Изменение ожидаемых кредитных убытков	В т.ч. Изменение резерва на возможные потери	Изменение ожидаемых кредитных убытков	В т.ч. Изменение резерва на возможные потери	Изменение ожидаемых кредитных убытков	В т.ч. Изменение резерва на возможные потери	Изменение ожидаемых кредитных убытков	В т.ч. Изменение резерва на возможные потери
Остаток на 1 января 2020 года	17 516 623	16 189 352	-	126 388	3 502	-	2 253 721	2 609 903	19 773 846	18 925 643
В том числе ожидаемые кредитные убытки по:										
- ссудной задолженности	15 531 652	14 465 578								
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	515	-								
- начисленным процентным доходам	1 984 456	1,723,774								
Изменение резервов, в том числе:	9 976 130	7 789 310	-	(11 100)	1,058	283	554 430	648 924	10 531 618	8 427 417
создание резервов	23 260 413	12 372 332	155 116	72 008	3 994	779	3,406,354	2 380 580	26 825 877	14 825 699
восстановление резервов	(13 284 283)	(4 583 022)	(155 116)	(83 108)	(2 936)	(496)	(2 851 924)	(1 731 656)	(16 294 259)	(6 398 282)
Списание за счет резерва	(2 867 092)	(2 867 092)	-	-	-	-	(139,282)	(139 282)	(3 006 374)	(3 006 374)
Списание резерва по реализованным ссудам	(259 096)	(259 096)	-	-	(126)	-	(346 164)	(346,164)	(605 387)	(605 260)
Остаток на 1 января 2021 года	24 366 565	20 852 474	-	115 288	4 434	283	2 322 705	2,773,381	26 693 704	23 741 426
В том числе резервы по:										
- ссудной задолженности	22,366,863	18 883 295								
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	1 854	-								
- начисленным процентным доходам	1 985 046	1 969 215								

Таблица ниже показывает детализацию резервов под прочие потери:

	Прочие активы		Условные обязательства кредитного характера		Условные обязательства некредитного характера		Прочие потери	
	Изменение ожидаемых кредитных убытков	в том числе: изменение резерва на возможные потери	Изменение ожидаемых кредитных убытков	в том числе: изменение резерва на возможные потери	Изменение ожидаемых кредитных убытков	в том числе: изменение резерва на возможные потери	Изменение ожидаемых кредитных убытков. Всего:	в том числе: изменение резерва на возможные потери
Остаток на 1 января 2020 года	1 798 295	1 676 558	417 843	830 022	37 583	182 684	2 253 721	2 540 755
Изменение резервов, в том числе:	44 884	71,709	196 024	263 693	313 522	313 522	554 430	648 924
создание резервов	1 910 447	819 478	1 015 949	1 081 144	479 958	479 958	3 406 354	2 380 580
восстановление резервов	(1 865 563)	(747 769)	(819 925)	(817 451)	(166 436)	(166 437)	(2 851 924)	(1 731 656)
Списание за счет резерва	(124 353)	(124 353)	-	-	(14 929)	(14 929)	(139 282)	(139 282)
Списание резерва по реализованным ссудам	(346 164)	(346 164)	-	-	-	-	(346 164)	(346 164)
Остаток на 1 января 2021 года	1 372 662	1 198 389	613 867	1 093 715	336 176	481 277	2 322 705	2 773 381

Информация об изменении резервов под обесценение за 2019 год представлена ниже.

	Ссудная и приравненная к ней задолженность		Вложения в дочерние и зависимые организации		Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		Прочие потери		Итого	
	В т.ч.		В т.ч.		В т.ч.		В т.ч.		В т.ч.	
	Изменение ожидаемых кредитных убытков	Изменение резерва на возможные потери	Изменение ожидаемых кредитных убытков	Изменение резерва на возможные потери	Изменение ожидаемых кредитных убытков	Изменение резерва на возможные потери	Изменение ожидаемых кредитных убытков	Изменение резерва на возможные потери	Изменение ожидаемых кредитных убытков	Изменение резерва на возможные потери
Остаток на 1 января 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 ожидаемые кредитные убытки по:										
- ссудной задолженности	18 502 196	18 502 196								
- начисленным процентным доходам	979 905	979 905								
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9	1 256 572	-	(1 538 287)	(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	1,323,077	-	-	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	-	126,388	3 502	-	2 253 721	2 609 903	19 773 846	18,925,643
В том числе ожидаемые кредитные убытки по:										
- ссудной задолженности	15 531 652	14 465 578								
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	515	-								
- начисленным процентным доходам	1 984 456	1 723 774								

Таблица ниже показывает детализацию резервов под прочие потери:

	Прочие активы		Условные обязательства кредитного характера		Условные обязательства некредитного характера		Прочие потери. Всего:	
	Изменение ожидаемых кредитных убытков	в том числе: изменение резерва на возможные потери	Изменение ожидаемых кредитных убытков	в том числе: изменение резерва на возможные потери	Изменение ожидаемых кредитных убытков	в том числе: изменение резерва на возможные потери	Изменение ожидаемых кредитных убытков. Всего:	в том числе: изменение резерва на возможные потери
Остаток на 1 января 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

6.3. Информация о сумме курсовых разниц

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	2020 год	2019 год
Доходы от операций с иностранной валютой	7 246 764	14 409 742
Расходы от операций с иностранной валютой	(6 775 549)	(16 846 518)
Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой	471 215	(2 436 776)
Доходы от переоценки иностранной валюты	49 109 273	21 681 023
Расходы от переоценки иностранной валюты	(49 441 407)	(19 816 450)
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	(332 134)	1 864 573
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	139 081	(572 203)

6.4. Возмещение (расход по налогам)

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, приведенном ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в Российской Федерации по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

По состоянию на 1 января 2021 и 2020 годов отложенные налоговые активы от налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, составили 3 156 698 тыс. руб.

Возмещаемость отложенного налогового актива определяется с помощью прогнозов прибыльности, включая допущение о планируемых бизнес-изменениях в Банке.

Допущения по прогнозам не включают каких-либо стратегий по дополнительному налоговому планированию.

	2020 год	2019 год
Прибыль/(убыток) до налога на прибыль	350 445	2 749 518
Налог по установленной ставке (20%)	70 089	549 904
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	121 258	(101 542)
Влияние ставки, отличной от 20%	(82 260)	(64 297)
Налоговый эффект от постоянных разниц	91 536	40 647
Расходы по налогу на прибыль	200 623	424 712
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	200 623	424 712
Расходы/(возмещение) по отложенному налогу на прибыль:	-	-
Расход по отложенному налогу на прибыль, признанный в текущем году	-	-
Отложенные налоги, реклассифицированные из капитала в состав прибылей или убытков	-	-
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	200 623	424 712

Информация о расходах Банка по налогам за 2020 и 2019 годы приведены в следующей таблице:

	2020 год	2019 год
Прибыль до налогообложения	418 272	2 797 113
Налог на прибыль	(200 623)	(425 159)
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	(67 827)	(47 595)
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	447
Итого расход по налогу	(268 450)	(472 307)
Прибыль после налогообложения	149 822	2 324 806

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 1 января 2021 и 2020 годов представлен следующим образом:

	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Отложенные налоговые активы/(обязательства), относящиеся к:		
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ	(80 834)	123 333
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 229 829	934 571
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	(354 498)	(157 608)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	13 797	13 085
Прочие активы	27 177	41 763
Прочие обязательства	267 213	501 849
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	5 937 960	5 704 909
Непризнанный отложенный налоговый актив	(3 883 946)	(4 005 204)
Чистые требования по отложенному налогу	3 156 698	3 156 698

6.5. Операционные расходы

	2020 год	2019 год
Расходы на содержание персонала	5 357 841	5 820 551
Организационные и управленческие расходы	4 532 758	4 244 467
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	1 205 528	731 494
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	602 014	844 282
Расходы от операций с предоставленными кредитами	523 630	208 936
Расходы по выплате вознаграждения по операциям с банковскими картами в пользу держателей карт	440 436	495 679
Расходы в сумме отрицательной разницы между справедливой стоимостью полученного имущества и стоимостью, определенной в акте приема-передачи имущества	414 411	15 680
Прочие расходы	595 923	420 246
Операционные расходы, итого	13 672 541	12 781 335

6.6. Комиссионные доходы и расходы

	2020 год	2019 год
Расчетно-кассовое обслуживание	5 015 321	4 438 078
Организация страхования физических лиц	2 913 736	3 024 023
Осуществление переводов денежных средств	2 816 322	2 403 278
Операции по выдаче банковских гарантий и поручительств	591 302	374 773
Открытие и ведение счетов	330 914	313 884
Прочее	118 115	111 682
Посреднические услуги по брокерским и аналогичным договорам	93 843	79 890
Комиссионные доходы, итого	11 879 553	10 745 608
Осуществление переводов денежных средств	2 569 772	2 267 299
Услуги по информационно-технологическому взаимодействию	1 061 370	1 221 414
Посреднические услуги по брокерским и аналогичным договорам	930 684	892 945
Расчетно-кассовое обслуживание	683 073	818 929
Операции с валютными ценностями	6 146	12 776
Информационные услуги	1 404	953
Открытие и ведение счетов	605	585
Прочее	52 772	137 776
Комиссионные расходы, итого	5 305 826	5 352 677
Чистые комиссионные доходы	6 573 727	5 392 931

6.7 Информация о вознаграждении работникам

	2020 год	2019 год
Заработная плата и премии	4 350 871	4 769 054
Платежи во внебюджетные фонды с заработной платы и премий	1 006 970	1 051 497
Итого вознаграждение работников	5 357 841	5 820 551

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) членам исполнительных органов и иным работникам банка, осуществляющим функции принятия рисков, их доле в общем объеме вознаграждений, а также о системе оплаты труда представлена в Пояснении 11.

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 7.1 к Годовой отчетности, 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, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.

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:

	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Базовый капитал	23 705 191	18 440 806
Основной капитал	28 705 191	23 440 806
Дополнительный капитал	8 266 413	8 910 916
Собственные средства (капитал)	36 971 604	32 351 722

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 1 января 2021 и 2020 годов включали следующие инструменты:

Наименование инструмента капитала	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Основной капитал, в т. ч.:	28 705 191	23 440 806
Базовый капитал, в т. ч.	23 705 191	18 440 806
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	13 436 214	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	5 910 091	3 034 611
Нематериальные активы	(3 530 358)	(2 380 219)
Отложенные налоговые активы	(3 152 034)	(3 153 067)
Вложения в источники собственных средств	(1 401 198)	(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.:	8 266 413	8 910 916
Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями	60	150
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	1 230 437	1 645 135
Субординированные кредиты	7 028 620	7 246 000
Вложения в собственные акции	-	(60)
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	7 296	19 691
Собственные средства (капитал)	36 971 604	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 № 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 января 2021 года	1 января 2020 года
Обыкновенные акции:		
Номинальная стоимость	13 436 214	11 663 880
Эмиссионный доход	11 979 567	8 779 552
	25 415 781	20 443 432
Привилегированные акции:		
Номинальная стоимость	60	150

Субординированные кредиты (облигационные займы)

	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Субординированный займ, полученный от ГК «АСВ», в виде займа ценных бумаг (ОФЗ)	7 246 000	7 246 000
Процентная ставка – купонный доход по ОФЗ плюс 1% годовых от суммы займа		
Срок погашения – ноябрь 2034 года		
Субординированный облигационный займ Серия 01СУБ	5 000 000	5 000 000
Срок погашения – не установлен	3 500 000	3 500 000
Процентная ставка- 9.5%		
Серия 02СУБ	1 500 000	1 500 000
Срок погашения – не установлен		
Процентная ставка- 9.5%		
Субординированные кредиты (облигационные займы)	12 246 000	12 246 000

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

7.2. Информация о требованиях к капиталу и уровне достаточности капитала

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

	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала (Н1.1)	288 375 339	236 640 435
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала (Н1.2)	288 375 339	236 640 435
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	288 382 635	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 января 2021 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:	288 382 635	288 375 339	288 375 339
Кредитный риск	269 635 350	269 628 054	269 628 054
Операционный риск	2 246 879	2 246 879	2 246 879
Рыночный риск	16 499 363	16 499 363	16 499 363
Риск изменения стоимости ПФИ в результате ухудшения кредитного качества контрагента	1 043	1 043	1 043

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 января 2021 года, %	1 января 2020 года, %
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8.00	12.82	13.67
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.50	8.22	7.79
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.00	9.95	9.91

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 на плановый год, с учетом фактических показателей Банка.

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

8. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом.

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

Некотируемые долевыми ценные бумаги и долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются на основании моделей, в которых используются как наблюдаемые, так и ненаблюдаемые 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, оценка рыночной стоимости данного портфеля с использованием наблюдаемых данных 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.

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 справедливой стоимости	Методика(-и) оценки и ключевые исходные данные	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	1 января 2021 года	1 января 2020 года				
Производные финансовые активы	1 780	26 277	Уровень 2	Модели ценообразования опционов в терминале Блумберг (функция OVML)	н/п	н/п
Непроизводные финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	21 610 111	13 273 047	Уровень 1	Котировки активного рынка	н/п	н/п
Непроизводные финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	668 606	-	Уровень 3	Модель ценообразования опционов Блэка-Шоулза	Действующие процентные ставки по активу	н/п
Паи закрытых инвестиционных фондов	2 449 549	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 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 января 2021 и 2020 годов. Переклассификаций финансовых инструментов между уровнями иерархии в течение 2020 и 2019 годов не производилось.

	1 января 2021 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ:	21 610 111	-	3 118 155	24 728 266
необремененные ценные бумаги в собственности Банка	11 934 396	-	668 606	12 603 002
обремененные залогом по договорам прямого РЕПО	9 675 715	-	-	9 675 715
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	2 449 549	2 449 549
Производные финансовые инструменты	-	1 780	-	1 780
Итого финансовые активы	21 610 111	1 780	3 118 155	24 730 046
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	-	1 652	-	1 652
Итого финансовые обязательства	-	1 652	-	1 652

	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.

	1 января 2021 года		1 января 2020 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Средства в банках	3 619 396	3 619 396	3 116 049	3 116 049
Ссуды, предоставленные клиентам	146 396 211	151 554 182	108 460 765	111 561 053
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 583 271	12 476 384	15 453 272	18 438 284
Финансовые обязательства				
Средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства банков и иных финансовых учреждений	24 080 921	24 080 921	12 459 679	12 459 679
Средства клиентов	150 743 364	152 092 195	130 186 748	130 646 146
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 898 882	6 898 882	6 663 204	6 663 204
Обязательства по операционной аренде	586 782	586 782	-	-
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	1 января 2021 года
Финансовые активы				
Средства в банках	-	3 619 396	-	3 619 396
Ссуды, предоставленные клиентам	-	15 159 690	136 394 492	151 554 182
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	12 476 384	-	-	12 476 384
Финансовые обязательства				
Средства банков и иных финансовых учреждений	-	24 080 921	-	24 080 921
Средства клиентов	-	-	152 092 195	151 079 095
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	6 898 882	6 898 882
Обязательства по операционной аренде			586 782	586 782

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 ниже.

Банк признает важность действенных и эффективных процессов управления рисками. Для осуществления этого Банк создала структуру управления рисками, главной целью которой является защита Банка от рисков и обеспечение достижения целей в области финансово-производственных результатов. Структура управления рисками позволяет Банку управлять следующими рисками.

Банк осуществляет управление следующими рисками:

9.1. Кредитный риск

Операции Банка подвержены кредитному риску, т.е. риску неисполнения контрагентом по сделке своих обязательств. Банк регулирует уровень кредитного риска за счет установления лимитов в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых и географических сегментов. Такие риски постоянно отслеживаются и анализируются. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по продуктам, заемщикам, группам связанных заемщиков отраслям экономики, включая банки и брокерские компании, описаны в Кредитной политике, утвержденной Правлением, и пересматриваются на регулярной основе. Мониторинг фактического размера рисков осуществляется регулярно для обеспечения полного соблюдения установленных политик по управлению кредитным риском Банка, требований и лимитов.

Банк осуществляет регулярный мониторинг кредитного портфеля. Помимо отслеживания выполнения обязательств заемщиком, Банк также регулярно изучает всю имеющуюся информацию о его деятельности. В частности, Банк получает и анализирует финансовую отчетность заемщиков на ежеквартальной основе и регулярно отслеживает изменение стоимости обеспечения по каждой ссуде. В отношении кредитного портфеля в целом Банк контролирует размер ссуд, по которым не оплачиваются проценты, а также уровень концентрации кредитного портфеля на одного заемщика, группу заемщиков или экономический сектор.

Максимальная сумма возможных кредитных потерь Банка по условным обязательствам и обязательствам по предоставлению кредита в случае невыполнения обязательств другой стороной, когда встречные требования, залог или обеспечение теряют свою стоимость, определяется суммами контрактов по этим инструментам.

В случае, когда Банк берет на себя внебалансовые обязательства, он использует ту же методику контроля и управления рисками, что и для операций, отраженных на балансе.

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

Значительное повышение кредитного риска

Как объяснялось в Примечании 3, Банк ведет мониторинг всех финансовых активов, которые подпадают под требования в отношении обесценения, на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания. В случае выявления значительного повышения кредитного риска Банк рассчитывает величину оценочного резерва на основании величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования, а не только последующих 12 месяцев.

Внутренние рейтинги и категории кредитного риска

Для оценки уровня кредитного риска по заемщикам, относящимся к сегменту корпоративного бизнеса и оцениваемым на индивидуальной основе, в Банке используется система присвоения кредитных рейтингов. Кредитный рейтинг присваивается на основании анализа количественных (долговая нагрузка, рентабельность, ликвидность и деловая активность) и качественных (опыт ведения бизнеса, отрасль, регион, размер, кредитная история, опыт сотрудничества с Банком и др.) показателей заемщиков. Рейтинговая шкала включает в себя 21 кредитный рейтинг (далее – КР), которые далее группируются для целей управления кредитным риском в следующие категории качества ссуд:

- текущие ссуды - КР от 1 до 11 (соответствуют риск-аппетиту Банка);
- ссуды, требующие мониторинга - КР от 12 до 20;
- дефолтные ссуды – КР 21 (проблемный актив со 100% уровнем вероятности дефолта).

Ссуды, предоставленные физическим лицам и оцениваемые Банком на индивидуальной основе, группируются для целей управления кредитным риском в следующие категории качества ссуд:

- текущие ссуды – непросроченные ссуды и ссуды, просроченные менее 30 дней с низким уровнем риска;
- ссуды, требующие мониторинга – непросроченные ссуды, выданные в иностранной валюте; непросроченные реструктурированные ссуды (мировые соглашения); ссуды, просроченные от 30 до 90 дней, и непросроченные ссуды среднего кредитного качества;
- дефолтные ссуды – ссуды, просроченные свыше 90 дней, или вышедшие в дефолт.

Использование прогнозной информации. При определении вероятности дефолта (PD) и величины ожидаемых кредитных убытков Банк использует прогнозную информацию с учетом макроэкономических прогнозов.

Ссуды физическим лицам и МСБ

При определении ожидаемых кредитных убытков по ссудам физическим лицам и ссудам, предоставленным малому и среднему бизнесу, Банк использует матрицы миграции в разрезе каждой продуктовой группы. Интервалы дней просрочки (длиной до 30 дней) и договора без просрочки являются основой для формирования миграционных матриц.

Для прогнозирования вероятности перехода кредитов из непросроченного состояния в интервал просрочки 1-30 дней (FER) банком также используется собственная модель, которая учитывает влияние макроэкономических показателей (данные ВВП, инфляции, курса валюты и пр.). Собственная модель прогнозирует будущее значение FER, используя фактические данные макроэкономических показателей и FER за предшествующие периоды, между которыми на основе эконометрического анализа строятся зависимости. Собственная модель представляет собой статистическую модель, построенную на основе линейной регрессии, для ее построения используются преобразованные макроэкономические показатели (данные ВВП, инфляции, курса валют и пр.).

FER, полученный в результате формирования матриц миграций по каждой продуктовой группе, корректируется на 10 % отклонение по модулю с учетом полученного FER на основании скоринговой модели.

Ссуды корпоративным заемщикам

Банк использует значения PD, рассчитываемые моделью, разработанной внешним консультантом, для расчета вероятности дефолта компаний корпоративного сегмента. В качестве прогнозных макроэкономических показателей используются базовые значения, установленные сценариями Росстата, Банка России, Oxford Economics.

Базовый сценарий. Базовый сценарий основан на значении макроэкономических показателей, представленных в базовом сценарии ЦБ РФ. В случае если в качестве оценки базового сценария для данного показателя был представлен диапазон значений, то для расчета использовалось среднее арифметическое значение двух концов такого диапазона.

Негативный сценарий. Негативный сценарий основан на значении макроэкономических показателей, представленных в базовом сценарии прогноза ЦБ РФ при наихудшем раскладе. То есть в случае если в качестве оценки базового сценария для данного показателя был представлен диапазон значений, то для расчета каждого из показателей использовалось то значение показателя, которое является наиболее консервативным для данного диапазона.

Альтернативный сценарий. Альтернативный сценарий основан на значении макроэкономических показателей, представленных в позитивном сценарии прогноза ЦБ РФ. В случае, если в качестве оценки альтернативного сценария для данного показателя был представлен диапазон значений, то для расчета использовалось среднее арифметическое значение двух концов такого диапазона. При отсутствии позитивного сценария ЦБ РФ в качестве альтернативного сценария используется базовый сценарий ЦБ РФ.

Иностранный сценарий. Иностранный сценарий основан на значении макроэкономических показателей, представленных в сценарии макроэкономического прогноза «Oxford Economics».

В соответствии с требованиями МСФО9 для Банка рассчитывается взвешенный прогноз вероятности дефолта с учетом различных сценариев прогноза PD «PIT» со следующими весами (распределение весов актуализируется Банком на ежегодной основе):

Вес для PD базового прогноза: 30%;
Вес для PD иностранного (базового) прогноза: 30%;
Вес для PD негативного сценария: 20%;
Вес для PD альтернативного сценария: 20%.

В качестве макропараметра модель внешнего консультанта использует показатель «Прогноз роста реального ВВП», учитывающий в себе уровень ВВП и инфляцию, значения данного параметра на ближайшие 3 года представлены ниже:

Год	Квартал	Прогноз роста реального ВВП поквартально			
		Негативный	Базовый	Альтернативный	Иностранный
2021	1	-2,01%	-1,26%	-1,26%	-2,86%
2021	2	7,26%	8,08%	8,08%	1,59%
2021	3	3,37%	3,62%	3,62%	2,70%
2021	4	3,37%	3,62%	3,62%	5,41%
2022	1	2,50%	3,00%	3,00%	4,55%
2022	2	2,50%	3,00%	3,00%	3,70%
2022	3	2,50%	3,00%	3,00%	2,55%
2022	4	2,50%	3,00%	3,00%	1,48%
2023	1	2,00%	2,50%	2,50%	1,68%
2023	2	2,00%	2,50%	2,50%	1,87%
2023	3	2,00%	2,50%	2,50%	2,05%
2023	4	2,00%	2,50%	2,50%	2,21%

Данный прогноз был действителен по состоянию на 31 декабря 2020 года и подвержен высокой степени неопределенности в связи с изменениями в операционной среде Банка, поэтому фактические результаты могут отличаться от прогнозируемых.

Валовая балансовая стоимость финансовых активов в разрезе уровней кредитного рейтинга и подверженность кредитному риску по предоставленным кредитам и банковским гарантиям без учета влияния обеспечения и прочих механизмов повышения качества кредита, представлен в таблицах ниже. Если не указано иное, суммы, представленные в таблицах для финансовых активов, представляют собой их валовую балансовую стоимость. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии суммы в таблицах представляют собой суммы, в отношении которых, соответственно, было принято обязательство или предоставлена гарантия. При раскрытии движения между стадиями по финансовым инструментам за отчетный период, Банк раскрывает финальную стадию финансового инструмента по состоянию на отчетную дату.

Изменения в валовой балансовой стоимости кредитов банкам, которые повлекли за собой изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, по состоянию на 1 января 2021 года, представлены ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
1 января 2020 года	279 874	-	14 507	294 381
Новые активы полученные или приобретенные	15 099 579	-	-	15 099 579
Погашения и прочие изменения	(219 614)	-	-	(219 614)
1 января 2021 года	15 159 839	-	14 507	15 174 346

Изменения в валовой балансовой стоимости кредитов банкам, которые повлекли за собой изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, по состоянию на 1 января 2020 года, представлены ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
1 января 2019 года	507 306	-	15 406	522 712
Новые активы полученные или приобретенные	476 745	-	-	476 745
Погашения и прочие изменения	(704 177)	-	(899)	(705 076)
1 января 2020 года	279 874	-	14 507	294 381

Изменения в валовой балансовой стоимости кредитов юридическим лицам, которые повлекли за собой изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, по состоянию на 1 января 2021 года, представлены ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
1 января 2020 года	22 399 957	3 329 404	7 966 339	33 695 700
Перевод в Стадию 1	3 638	(3 638)	-	-
Перевод в Стадию 2	(5 520 921)	5 520 921	-	-
Перевод в Стадию 3	(73 552)	(125 147)	198 699	-
Новые активы полученные или приобретенные	11 832 819	-	-	11 832 819
Продажа			(594 729)	(594 729)
Списание за счет резервов			(592 900)	(592 900)
Погашения и прочие изменения	(6 343 274)	(1 297 533)	(358 327)	(7 999 134)
1 января 2021 года	22 298 667	7 424 007	6 619 082	36 341 756

Изменения в валовой балансовой стоимости кредитов юридическим лицам, которые повлекли за собой изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, по состоянию на 1 января 2020 года, представлены ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
1 января 2019 года (с учетом перехода на МСФО)	23 579 419	3 425 806	10 042 756	37 047 981
Перевод в Стадию 1	387 341	(384 789)	(2 552)	-
Перевод в Стадию 2	(2 289 303)	2 291 928	(2 625)	-
Перевод в Стадию 3	(471 405)	(1 175 903)	1 647 308	-
Новые активы полученные или приобретенные	13 059 891	-	-	13 059 891
Продажа	(2 000 000)	-	-	(2 000 000)
Списание за счет резервов	-	-	(3 568 024)	(3 568 024)
Погашения и прочие изменения	(9 865 986)	(827 638)	(150 524)	(10 844 148)
1 января 2020 года	22 399 957	3 329 404	7 966 339	33 695 700

Изменения в валовой балансовой стоимости кредитов физическим лицам, которые повлекли за собой изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, на 1 января 2021 года, представлены ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
1 января 2020 года	81 590 589	3 559 644	6 837 074	91 987 307
Перевод в Стадию 1	6 844 043	(6 474 850)	(369 193)	-
Перевод в Стадию 2	(16 983 219)	17 317 994	(334 775)	-
Перевод в Стадию 3	(185 051)	(8 875 692)	9 060 743	-
Новые активы полученные или приобретенные	85 243 364	-	-	85 243 364
Списание за счет резервов	-	-	(2 274 192)	(2 274 192)
Погашения и прочие изменения	(54 319 131)	(1 208 572)	(182 102)	(55 709 805)
1 января 2021 года	102 190 595	4 318 524	12 737 555	119 246 674

Изменения в валовой балансовой стоимости кредитов физическим лицам, которые повлекли за собой изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, на 1 января 2020 года, представлены ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
1 января 2019 года	46 424 574	1 553 560	7 441 272	55 419 406
Перевод в Стадию 1	2 363 976	(2 112 851)	(251 125)	-
Перевод в Стадию 2	(8 622 763)	8 762 286	(139 523)	-
Перевод в Стадию 3	(109 434)	(3 788 100)	3 897 534	-
Новые активы полученные или приобретенные	77 634 868	-	-	77 634 868
Списание за счет резервов	-	-	(2 755 329)	(2 755 329)
Погашения и прочие изменения	(36 100 632)	(855 251)	(1 355 755)	(38 311 638)
1 января 2020 года	81 590 589	3 559 644	6 837 074	91 987 307

Изменения в валовой балансовой стоимости условных обязательств кредитного характера, которые повлекли за собой изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2021 года, представлены ниже.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	21 630 016	2 990 308	58 888	24 679 212
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	21 314 052	2 266 305	246 815	23 827 172
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(339 575)	(59 227)	(215 065)	(613 867)
1 января 2021 года	42 604 493	5 197 386	90 638	47 892 517

Изменения в валовой балансовой стоимости условных обязательств кредитного характера, которые повлекли за собой изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 года, представлены ниже.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	22 357 732	4 908 483	19 458	27 285 673
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	18 203 946	1 398 242	244 437	19 846 625
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(348 629)	(16 472)	(52 744)	(417 845)
1 января 2020 года	40 213 049	6 290 253	211 151	46 714 453

Информация о движении *оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки* по ссудам, предоставленным банкам, за год, закончившийся 1 января 2021 года, представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
1 января 2020 года	1	-	14 507	14 508
Новые активы полученные или приобретенные	145	-	-	145
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска, включая погашения	3	-	-	3
1 января 2021 года	149	-	14 507	14 656

Информация о движении *оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки* по ссудам, предоставленным банкам, за год, закончившийся 1 января 2020 года, представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
1 января 2020 года	-	-	15 778	15 778
Новые активы полученные или приобретенные	-	-	-	-
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска, включая погашения	1	-	(1 271)	(1 270)
1 января 2021 года	1	-	14 507	14 508

Информация о движении *оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки* по ссудам, предоставленным клиентам – юридическим лицам, за год, закончившийся 1 января 2021 года, представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
1 января 2020 года	566 093	76 541	6 778 261	7 420 895
Перевод в Стадию1	626	(626)	-	-
Перевод в Стадию2	(121 369)	121 369	-	-
Перевод в Стадию3	(30 167)	(23 841)	54 008	-
Новые активы полученные или приобретенные	417 913	-	-	417 913
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска, включая погашения	52 218	368 148	533 659	954 025
Выбытие резерва при продаже	-	-	(592 363)	(592 363)
Списание за счет резервов	-	-	(592 900)	(592 900)
Восстановление по ранее списанным активам	-	-	83 902	83 902
1 января 2021 года	885 314	541 591	6 264 567	7 691 472

Информация о движении *оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки* по ссудам, предоставленным клиентам – юридическим лицам, за год, закончившийся 1 января 2020 года, представлена ниже:

	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, включая погашения	(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 год, закончившийся 1 января 2021 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	1 617 806	(1 359 258)	(258 548)	-
Перевод в Стадию 2	(469 615)	681 948	(212 333)	-
Перевод в Стадию 3	(2 891)	(4 352 968)	4 355 859	-
Новые активы полученные или приобретенные	1 521 790	-	-	1 521 790
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска, включая погашения	(1 247 162)	5 520 357	3 058 424	7 331 619
Списание за счет резервов	-	-	(2 274 192)	(2 274 192)
1 января 2021 года	3 344 993	1 591 917	11 723 527	16 660 437

Информация о движении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам – физическим лицам, за год, закончившийся 1 января 2020 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, включая погашения	(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

Информация о движении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера за год, закончившийся 1 января 2021 года, представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
1 января 2020 года	348 629	16 472	52 744	417 845
Перевод в Стадию 1	(362)	362	-	-
Перевод в Стадию 2	5 644	(5 644)	-	-
Перевод в Стадию 3	(1 525)	-	1 525	-
Чистая переоценка оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(12 811)	48 037	160 796	196 022
1 января 2021 года	339 575	59 227	215 065	613 867

Информация о движении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера за год, закончившийся 1 января 2020 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

В таблицах ниже представлена информация о максимальной подверженности кредитному риску финансовых активов и внебалансовых обязательств по состоянию на 1 января 2021 и 2020 годов без учета влияния мер по снижению риска, таких как использование генеральных соглашений о взаимозачете или предоставление обеспечения.

Номинальная стоимость обеспечения по чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости (Примечание 5.3), отражено по наименьшей из следующих величин: справедливой стоимости залогового обеспечения или балансовой стоимости займов.

	Максимальная подверженность кредитному риску без учета мер по снижению	Инструменты снижения кредитного риска Номинальная стоимость обеспечения	Максимальная подверженность кредитному риску с учетом мер по снижению
На 1 января 2021 года			
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	14 901 578	-	14 901 578
-Обязательные резервы	1 180 309	-	1 180 309
Средства в кредитных организациях	3 619 396	-	3 619 396
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 280 496	-	22 280 496
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	146 396 211	28 704 728	117 691 483
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	9 583 271	-	9 583 271
Прочие финансовые активы	1 048 308	-	1 048 308
Итого максимальная подверженность кредитному риску финансовых активов	199 009 569	28 704 728	170 304 841
Безотзывные обязательства кредитной организации	61 377 832	-	61 377 832
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	23 827 172	644 530	23 182 642
Условные обязательства некредитного характера	192 641	-	192 641
Итого максимальная подверженность кредитному риску внебалансовых обязательств	85 397 645	644 530	84 753 115
Итого максимальная подверженность кредитному риску финансовых активов и внебалансовых обязательств	284 407 214	29 349 258	255 057 956

	Максимальная подверженность кредитному рisku без учета мер по снижению	Инструменты снижения кредитного риска Номинальная стоимость обеспечения	Максимальная подверженность кредит-ному рisku с учетом мер по снижению
На 1 января 2020 года			
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	20 159 340	-	20 159 340
-Обязательные резервы	1 302 288	-	1 302 288
Средства в кредитных организациях	3 116 043	-	3 116 043
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 300 334	-	13 300 334
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	108 460 765	12 355 985	96 104 780
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной зadолженности)	15 453 272	-	15 453 272
Прочие финансовые активы	552 154	-	552 154
Итого максимальная подверженность кредитному риску финансовых активов	162 344 196	12 355 985	149 988 211
Безотзывные обязательства кредитной организации	49 883 892	-	49 883 892
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	19 846 624	116 125	19 730 499
Условные обязательства некредитного характера	5 689	-	5 689
Итого максимальная подверженность кредитному риску внебалансовых обязательств	69 736 205	116 125	69 620 080
Итого максимальная подверженность кредитному риску финансовых активов и внебалансовых обязательств	232 080 401	12 472 111	219 608 291

Все средства в кредитных организациях классифицируются Банком в стадию 1. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки незначителен и составляет по состоянию на 1 января 2021 и 2020 годов 17 958 тыс. руб. и 516 тыс. руб. соответственно.

Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, классифицируются Банком в стадию 1. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки незначителен и составляет по состоянию на 1 января 2021 и 2020 годов 4 434 тыс.руб. и 3 502 тыс. руб. соответственно.

Уровень концентрации крупных кредитных рисков

По состоянию на 1 января 2021 и 2020 годов ссуды, предоставленные банкам и превышающие 5% капитала Банка, отсутствовали.

По состоянию на 1 января 2021 и 2020 годов средства, размещенные на корреспондентских счетах, превышающие 5% капитала Банка, отсутствовали.

По состоянию на 1 января 2021 и 2020 годов Банком были предоставлены ссуды 8 и 8 заемщикам/группам связанных заемщиков на общую сумму 32 043 170 тыс. руб. и 24 464 139 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 5% капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2021 и 2020 годов значительная часть ссуд, 98.7% 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.

Информация о ссудной задолженности в разрезе географических зон представлена в Пояснении 9.5 к Годовой отчетности, блок «Географическая концентрация».

Кредитный риск по производным финансовым инструментам (ПФИ)

Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость возмещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Положительная справедливая стоимость контрактов отражает рыночную стоимость ПФИ, которую необходимо возместить на финансовом рынке при дефолте контрагента по сделке ПФИ. В связи с тем, что Банк определяет величину кредитного риска по ПФИ с применением подхода, предусмотренного п. 2.6 Инструкции № 199-И, текущий кредитный риск по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге, равен превышению суммы положительных справедливых стоимостей всех ПФИ, представляющих собой актив, над суммой отрицательных справедливых стоимостей всех ПФИ, представляющих собой обязательство.

Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

По состоянию на 1 января 2021 года кредитный риск по ПФИ представлен следующим образом:

	Общая положи- тельная справедливая стоимость контрактов	Текущий кредитный риск	Потенци- альный кредитный риск	Обеспечение (денежные средства), принятое в уменьшение кредитного риска	Итого кредитный риск по ПФИ до приме- нения коэффи- циентов по п.2.3 Инструкции № 199-И
ПФИ, включенные в соглашение о неттинге	1 780	1 422	1 818	11 800	3 018
Итого	1 780	1 422	1 818	11 800	3 018

По состоянию на 1 января 2020 года кредитный риск по ПФИ представлен следующим образом:

	Общая положи- тельная справедливая стоимость контрактов	Текущий кредитный риск	Потенци- альный кредитный риск	Обеспечение (денежные средства), принятое в уменьшение кредитного риска	Итого кредитный риск по ПФИ до приме- нения коэффи- циентов по п.2.3 Инструкции № 180-И
ПФИ, включенные в соглашение о неттинге	26 277	26 022	10 422	660	36 444
Итого	26 277	26 022	10 422	660	36 444

По состоянию на 1 января 2021 и 2020 годов степень снижения текущего кредитного риска по производным финансовым инструментам в связи с их включением в соглашение о неттинге может быть оценена следующим образом:

Отчетная дата	Текущий кредитный риск (стоимость замещения) по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге, с учетом этого соглашения (1)	Текущий кредитный риск (стоимость замещения) по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге, без учета этого соглашения (2)	Отношение (1) к (2)
1 января 2021 года	1 422	1 780	0.80
1 января 2020 года	45 396	45 396	1.00

9.2. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для конкретной инвестиции или эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен рыночному риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его продукты.

Для управления рыночным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на чувствительность соответствующих позиций к изменению рыночных факторов. Величина чувствительности портфеля ценных бумаг к движению процентных ставок на 100 базисных пунктов (BPV100) на 1 января 2021 и 2020 годов не превосходила 5% капитала Банка. Указанные значения не учитывают ипотечные облигации, находившиеся в портфеле Банка, так как они включены в расчет индикатора процентного риска банковской книги (EaR100).

Ниже представлены значения рыночного риска и его составляющих, рассчитанных в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»:

Наименование показателя	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Процентный риск (ПР)	1 319 949	1 110 332
Фондовый риск (ФР)	-	-
Валютный риск (ВР)	-	-
Товарный риск (ТР)	-	-
Рыночный риск (РР=12.5*(ПР+ФР)+ВР+ТР)	16 499 363	13 879 147

9.3. 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 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 января соответствующего периода 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 быть 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 января 2021 года Итого
Активы							
Денежные средства	2 615 697	-	-	-	-	-	2 615 697
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	13 721 269	-	-	-	-	1 180 309	14 901 578
Средства в кредитных организациях	3 619 396	-	-	-	-	-	3 619 396
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 279 445	534	-	-	-	517	22 280 496
Чистая ссудная задолженность	20 504 465	15 844 227	37 958 591	57 929 958	9 163 715	4 995 254	146 396 211
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	-	92 487	33 809	9 456 975	-	-	9 583 271
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	1 048 308	1 048 308
Всего финансовых активов	62 740 272	15 937 248	37 992 400	67 386 933	9 163 715	7 224 388	200 444 957
Обязательства							
Средства кредитных организаций	23 954 693	126 228	-	-	-	-	24 080 921
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	65 385 264	14 489 179	69 057 782	1 765 177	-	45 962	150 743 364
из них: вкладов физических лиц	30 692 135	13 642 668	61 905 041	1 753 197	-	-	107 993 041
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 129	523	-	-	-	-	1 652
Выпущенные долговые обязательства	1 203 597	-	401 627	5 293 658	-	-	6 898 882
Прочие финансовые обязательства	2 840 634	-	-	-	-	-	2 840 634
Всего финансовых обязательств	93 385 317	14 615 930	69 459 409	7 058 835	-	45 962	184 565 453
Чистая позиция	(30 645 045)	1 321 318	(31 467 009)	60 328 098	9 163 715	7 178 425	15 879 504
Стабильные источники финансирования	36 757 214	1 841 414	30 985 026	(12 190 124)	(57 393 530)	-	
Скорректированная чистая позиция	6 112 169	3 162 732	(481 983)	48 137 974	(48 229 815)	7 178 425	
Совокупная скорректированная чистая позиция	6 112 169	9 274 901	8 792 918	56 930 892	8 701 077	15 879 503	

	Срок погашения не установлен/ Просроченная задолженность						1 января 2020 года
	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет		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	
Совокупная скорректированная чистая позиция	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 продлеваются. 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.

По состоянию на 1 января 2021 года Банк имеет отрицательную кумулятивную позицию ликвидности, но, принимая в расчет наличие стабильных источников фондирования, позиция принимает положительное значение в размере 8 792 918 тыс. руб. на горизонте менее 1 года. Руководство Банка провело анализ потребности в финансировании и подтверждает, что Банк сможет выполнить все обязательства при наступлении срока их погашения в 2021 году и в последующих периодах.

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

Значительная часть расчетных счетов Банка относится к связанным сторонам (Примечание 11). Руководство полагает, что данные счета (в том числе срочные депозиты) останутся в Банке и будут поддерживать уровень ликвидности Банка.

По состоянию на 1 января 2021 года обязательства Банка перед связанными сторонами составили 35.4% (на 1 января 2020 года – 35.1 %) от общей суммы обязательств, а именно, 66 120 926 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 таблицах ниже приведен анализ сроков погашения финансовых обязательств, являющихся существенными для оценки сроков возникновения потоков денежных средств, на основе договорных недисконтированных денежных потоков.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	1 января 2021 года Итого
На 1 января 2020 года							
Средства кредитных организаций	23 979 315	127 281	-	-	-	-	24 106 596
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	64 765 410	15 596 298	70 675 018	1 794 444	-	-	152 831 170
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 129	523	-	-	-	-	1 652
Выпущенные долговые обязательства	1 211 475	59 494	765 367	6 575 791	-	-	8 612 127
Прочие финансовые обязательства	2 840 634	-	-	-	-	-	2 840 634
Итого недисконтированные финансовые обязательств	92 797 963	15 783 596	71 440 385	8 370 235	-	-	188 392 179
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов	719 215	7 589 836	13 308 900	12 110 596	4 534	-	33 733 081
Аккредитивы	27 056	151 913	38 397	-	-	100 000	317 366
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	30 935	30 982	1 599 658	2 358 300	3 182	20 659 890	24 682 947
Всего внебалансовых обязательств	777 206	7 772 731	14 946 955	14 468 896	7 716	20 759 890	58 733 394

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	1 января 2020 года Итого
На 1 января 2020 года							
Средства кредитных организаций	12 459 679	-	-	-	-	-	12 459 679
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	48 539 804	13 404 727	71 532 836	1 707 727	-	-	135 185 094
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	474 855	884 579	743 244	7 368 855	-	-	9 471 533
Прочие финансовые обязательства	2 955 621	-	-	-	-	-	2 955 621
Итого недисконтированные финансовые обязательств	64 429 959	14 289 306	72 276 080	9 076 582			160 071 927
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов	308 903	5 118 350	12 383 359	6 952 589	100 034	-	24 863 235
Аккредитивы	4 726	110 061	6 782	-	-	-	121 569
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	241 590	4 010 813	4 477 796	4 690 046	3 182	13 862 246	27 285 673
Всего внебалансовых обязательств	555 219	9 239 224	16 867 937	11 642 635	103 216	13 862 246	52 270 477

Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям представлены в соответствии со сроками, указанными в заключенных кредитных договорах, однако могут быть предоставлены заемщикам ранее по их требованию. Анализ прошлых событий и опыта Банка показывает, что обязательства по предоставлению кредитов не реализуются в срок до 1 месяца, поэтому они распределяются на контрактной основе. Дополнительно Банком проводится регулярный мониторинг контрагентов (включая их финансовое положение и результаты деятельности) и, в случае обнаружения негативных признаков, данные неиспользованные кредитные лимиты могут быть заблокированы. Банк не включает приведенный выше анализ для целей управления ликвидностью. Если бы обязательства по предоставлению кредитов были бы представлены в анализе ликвидности выше, то разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года увеличился бы на 24 679 211 тыс. руб. и 27 285 673 тыс. руб., соответственно.

Указанные выше суммы по предоставленным гарантиям и аналогичные обязательства будущих периодов представляют собой договорную стоимость данных гарантий без учета оценочных кредитных убытков.

В соответствии с требованиями ЦБ РФ 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 января 2021 и 2020 годов представлены ниже:

	На 1 января 2021 года, %	На 1 января 2020 года, %
Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%)	71.7	233.7
Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%)	125.4	174.7
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%)	50.4	52.1

9.4. Валютный риск

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах. Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Как основной показатель подверженности валютному риску Банк рассматривает показатель ОВП (открытая валютная позиция). Банк опирается на методику расчета ОВП, описанную в Инструкции Банка России от 28 декабря 2016 года №178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет управление валютным риском исходя из установленного Советом Директоров в рамках ВПОДК аппетита к валютному риску через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Финансовый Блок (Казначейство) осуществляет ежедневный контроль открытой валютной позиции Банка с целью ее соответствия требованиям ЦБ РФ и риск-аппетита.

Ниже представлена информация о распределении активов и обязательств Банка по валютам в соответствии с бухгалтерским балансом:

	Рубль	Доллар США	Евро	Прочая валюта	Драго- ценные металлы	1 января 2021 года Итого
Финансовые активы						
Денежные средства	2 431 320	114 541	64 978	4 858	-	2 615 697
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	14 901 578	-	-	-	-	14 901 578
Средства в кредитных организациях	224 209	680 960	2 653 304	60 674	249	3 619 396
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 661 256	6 619 240	-	-	-	22 280 496
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	141 669 215	3 777 610	666 696	282 690	-	146 396 211
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	9 332 598	-	250 673	-	-	9 583 271
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 449 549	-	-	-	-	2 449 549
Прочие финансовые активы	961 657	135	81 701	4 815	-	1 048 308
Итого финансовые активы	186 451 073	11 192 486	3 717 352	353 037	249	201 714 197
Финансовые обязательства						
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в т.ч.	159 279 858	12 208 016	3 218 953	117 202	256	174 824 285
-Средства кредитных организаций	23 167 665	149	913 107	-	-	24 080 921
-Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	136 112 193	12 207 867	2 305 846	117 202	256	150 743 364
Вклады (средства) физических лиц в т.ч. индивидуальных предпринимателей	96 214 446	10 176 330	1 589 164	13 101	-	107 993 041
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 652	-	-	-	-	1 652
Выпущенные долговые обязательства, в т.ч.	6 873 919	-	24 963	-	-	6 898 882
оцениваемые по амортизированной стоимости	6 873 919	-	24 963	-	-	6 898 882
Прочие финансовые обязательства	2 795 207	45 061	366	-	-	2 840 634
Итого финансовые обязательства	168 950 636	12 253 077	3 244 282	117 202	256	184 565 453
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	17 500 437	(1 060 591)	473 070	235 835	(7)	17 148 744

Детальная позиция в разрезе валют по сделкам спот по состоянию на 1 января 2021 года представлена в таблице ниже:

	Рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	1 января 2021 года
Требования по сделкам спот	734 124	1 661 501	19 225	-	2 414 850
Обязательства по сделкам спот	1 681 421	29 550	471 548	225 334	2 407 853
Чистая позиция по сделкам спот	(947 297)	1 631 951	(452 323)	(225 334)	6 997

	Рубль	Доллар США	Евро	Прочая валюта	Драгоценные металлы	1 января 2020 года Итого
Финансовые активы						
Денежные средства	3 184 129	71 186	45 759	3 845	-	3 304 919
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	20 159 340	-	-	-	-	20 159 340
Средства в кредитных организациях	245 175	521 624	2 267 655	79 429	2 160	3 116 043
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 111 174	5 162 883	-	-	-	13 274 057
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	106 409 845	2 015 758	428	34 734	-	108 460 765
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	14 611 440	649 070	192 762	-	-	15 453 272
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 502 132	-	-	-	-	2 502 132
Прочие финансовые активы	492 408	5 573	54 173	-	-	552 154
Итого финансовые активы	155 715 643	8 426 094	2 560 777	118 008	2 160	166 822 682
Финансовые обязательства						
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в т.ч.	130 166 998	9 921 315	2 445 124	111 875	1 115	142 646 427
-Средства кредитных организаций	12 403 385	576	55 718	-	-	12 459 679
-Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	117 763 613	9 920 739	2 389 406	111 875	1 115	130 186 748
Вклады (средства) физических лиц в т.ч. индивидуальных предпринимателей	91 519 589	8 112 990	1 859 289	23 273	-	101 515 141
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 257	-	-	-	-	25 257
Выпущенные долговые обязательства, в т.ч.	6 586 864	-	76 340	-	-	6 663 204
оцениваемые по амортизированной стоимости	6 586 864	-	76 340	-	-	6 663 204
Прочие финансовые обязательства	2 946 214	8 681	726	-	-	2 955 621
Итого финансовые обязательства	139 725 333	9 929 996	2 522 190	111 875	1 115	152 290 509
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	15 979 879	(1 490 405)	38 597	6 145	1 045	14 532 172

Детальная позиция в разрезе валют по сделкам спот по состоянию на 1 января 2020 года представлена в таблице ниже:

	Рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	1 января 2020 года
Требования по сделкам спот	3 155 540	4 849 407	13 061	6 645	8 024 653
Обязательства по сделкам спот	(4 865 003)	(3 095 285)	(58 801)	(6 910)	(8 025 999)
Чистая позиция по сделкам спот	(1 709 463)	1 754 122	(45 740)	(265)	(1 346)

Анализ чувствительности к валютному риску

Анализ чувствительности к валютному риску рассматривает открытую валютную позицию Банка (оцененную в соответствии с Инструкцией Банка России №178-И), сформированную остатками на счетах, номинированных в долларах США и ЕВРО, относящихся к главам А и Г плана счетов (основные компоненты открытой валютной позиции Банка).

В отличие от представленного выше распределения баланса по валютам, открытая валютная позиция Банка учитывает влияние на финансовый результат Банка валютной переоценки следующих позиций: резервов и залогов по валютным кредитам, счетов ценовой переоценки по валютным финансовым инструментам.

В таблице ниже представлены подробные данные о чувствительности Банка к стрессовому изменению курсов ключевых для Банка иностранных валют (Доллар США и Евро) к рублю. В качестве стрессового сценария рассматривается изменение валютных курсов к рублю на 30% в течение 12 месяцев. Основываясь на исторических данных и фундаментальных факторах, есть основания считать, что умеренная вероятность реализации подобного сценария существует.

В связи с изменениями в операционной среде Банка после отчетной даты наблюдалось ослабление рубля относительно Доллара США и Евро. На дату выпуска годовой отчетности данные изменения не повлияли на политику управления валютным риском Банка.

Положительная сумма, указанная в таблице ниже, отражает увеличение прибыли до уплаты налогов и капитала Банка при указанном изменении курсов ключевых валют к рублю. Ослабление курсов ключевых валют по отношению к рублю на заданную величину окажет сопоставимое по абсолютной величине влияние на прибыль и капитал Банка, при этом указанные ниже суммы поменяют знак.

	Доллар США – влияние		Евро – влияние	
	2020 год	2019 год	2020 год	2019 год
Сценарное изменение курса ключевой валюты	30%	30%	30%	30%
Влияние на прибыль до уплаты налога	159 756	79 972	2 359	(2 141)
Влияние на капитал	127 805	63 978	1 997	(1 713)

9.5. Риск концентрации

Географическая концентрация

Комитет по управлению активами и пассивами Банка осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в РФ. Руководство Финансового департамента Банка утверждает страновые лимиты.

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2021 и 2020 годов представлена в следующей таблице:

	Россия тыс. руб.	Страны СНГ тыс. руб.	Страны ОЭСР тыс. руб.	Другие страны тыс. руб.	1 января 2021 года Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	2 615 697	-	-	-	2 615 697
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	14 901 578	-	-	-	14 901 578
Средства в кредитных организациях	2 534 892	-	1 072 807	11 697	3 619 396
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 900 230	379 749	517	-	22 280 496
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	144 491 958	35 226	1 859 333	9 694	146 396 211
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	9 583 271	-	-	-	9 583 271
Прочие финансовые активы	913 594	287	134 385	42	1 048 308
Всего активов:	195 760 910	415 262	3 067 042	21 433	199 264 647
ПАССИВЫ					
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в т.ч.:	172 531 999	254 444	1 727 124	310 718	174 824 285
-Средства кредитных организаций	22 490 881	-	1 590 009	31	24 080 921
-Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	150 041 118	254 444	137 115	310 687	150 743 364
Вклады (средства) физических лиц в т.ч. индивидуальных предпринимателей	107 350 133	254 378	123 075	265 455	107 993 041
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 652	-	-	-	1 652
Выпущенные долговые обязательства, в т.ч.	6 898 882	-	-	-	6 898 882
оцениваемые по амортизированной стоимости	6 898 882	-	-	-	6 898 882
Прочие финансовые обязательства	2 834 199	24	6 177	234	2 840 634
Всего обязательств:	182 266 732	254 468	1 733 301	310 952	184 565 453
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	13 494 178	160 794	1 333 741	(289 519)	14 699 194
Внебалансовые обязательства					
Безотзывные обязательства кредитной организации	61 377 832	-	-	-	61 377 832
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	23 827 172	-	-	-	23 827 172

	Россия тыс. руб.	Страны СНГ тыс. руб.	Страны ОЭСР тыс. руб.	Другие страны тыс. руб.	1 января 2020 года Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	3 304 919	-	-	-	3 304 919
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	20 159 340	-	-	-	20 159 340
Средства в кредитных организациях	2 265 370	-	843 387	7 286	3 116 043
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 984 261	315 699	374	-	13 300 334
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	106 829 317	26 738	1 492 497	112 213	108 460 765
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	15 453 272	-	-	-	15 453 272
Прочие финансовые активы	491 348	15	60 199	592	552 154
Всего активов:	161 487 827	342 452	2 396 457	120 091	163 794 673
ПАССИВЫ					
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	141 638 526	269 895	566 151	171 855	142 646 427
Средства кредитных организаций	12 346 306	-	113 373	-	12 459 679
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	129 292 220	269 895	452 778	171 855	130 186 748
Вклады (средства) физических лиц в т.ч. индивидуальных предпринимателей	100 664 734	269 895	426 491	154 021	101 515 141
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 257	-	-	-	25 257
Выпущенные долговые обязательства, в т.ч.	6 663 204	-	-	-	6 663 204
оцениваемые по амортизированной стоимости	6 663 204	-	-	-	6 663 204
Прочие финансовые обязательства	2 949 186	24	6 177	234	2 955 621
Всего обязательств:	151 276 173	269 919	572 328	172 089	152 290 509
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	10 211 654	72 533	1 824 129	(51 998)	11 504 164
Внебалансовые обязательства					
Безотзывные обязательства кредитной организации	49 883 892	-	-	-	49 883 892
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	19 846 624	-	-	-	19 846 624

9.6. Операционный риск.

Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем, ошибок сотрудников, фактов мошенничества, а также в результате влияния внешних событий. В случае невозможности осуществления управления операционными рисками наличие таких рисков может причинить ущерб репутации Банка, привести к возникновению последствий законодательного и регулятивного характера или нанести Банку финансовый убыток. Предполагается, что Банк не в состоянии исключить все операционные риски, однако он стремится осуществлять управление такими рисками путем применения системы контроля, а также посредством осуществления мониторинга возможных рисков и реагирования на них. Мероприятия по контролю включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки

10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2021 года и за год, закончившийся 31 декабря 2020 года. Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении, определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»¹¹, введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России № 160н.

Операции со связанными сторонами проводились на условиях, идентичных условиям, на которых проводятся операции между несвязанными сторонами.

¹¹Понятие «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.

По состоянию на 1 января 2021 года:

Наименование показателя	Акционер банка	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Основной управлен- ческий персонал Банка и акционера Банка	Всего операций со связан- ными сторонами
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	668 089	2 291 295	-	2 959 384
Чистая ссудная задолженность по амортизированной стоимости	57 648	52 164	7 499 370	30 154	7 639 336
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	1 816 394	633 155	-	2 449 549
Прочие активы	18 739	518	57 166	-	75 387
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 237 438	17 242	19 072 316	34 119 666	59 446 662
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	363	-	-	-	363
Выпущенные долговые бумаги, в т.ч.	-	-	5 866 355	-	5 866 355
оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	5 866 355	-	5 866 355
Прочие обязательства	286 819	-	150 544	370 183	807 546
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	5 408	106	-	5 514
Безотзывные обязательства кредитной организации	55 685	3 182	984 910	-	1 043 777
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	1 112 381	-	1 112 381

По состоянию на 1 января 2020 года:

Наименование показателя	Акционер банка	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Основной управлен- ческий персонал Банка и акционера Банка	Всего операций со связан- ными сторонами
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	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.	-	-	6 115 799	-	6 115 799
оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	6 115 799	-	6 115 799
Прочие обязательства	273 961	-	273 088	42	547 091
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	757	9 627	694	11 078
Безотзывные обязательства кредитной организации	3 128 216	3 182	1 450 841	12 055	4 594 294
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	790 661	-	790 661

Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу Банка представлена в Пояснении 11.

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

Наименование показателя	Акционер банка	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Основной управлен- ческий персонал Банка и акционера Банка	Всего операций со связан- ными сторонами
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	7 057	59 043	636 400	7 287	709 787
от размещения средств в кредитных организациях	-	-	-	-	-
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	7 057	7 517	502 211	7 287	524 072
от вложений в ценные бумаги	-	51 526	134 189	-	185 715
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	179 604	20 519	1 313 891	3 352 014	4 866 028
по привлеченным средствам клиентов, являющихся кредитными организациями	-	-	16 162	-	16 162
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	179 604	20 519	621 719	3 352 014	4 173 856
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, в т.ч.	5 196	32 466	155 119	152	192 933
изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-	(1 135)	47	151	(937)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	184	-	184
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	485 661	42 445	142 259	-	670 365
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	671 330	936	247 502	5 542	925 310
Комиссионные расходы	1 333 987	-	648 731	-	1 982 718
Изменение резерва по прочим потерям	261 217	2 088	46 274	28	309 607
Прочие операционные доходы	21 662	2 250	40 961	1 353	66 226
Операционные расходы, всего: в т.ч.:	1 574 391	1 572	235 917	237 420	2 049 299
Выплаты (вознаграждения) основному управленческому персоналу	x	x	x	236 822	236 822

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

Наименование показателя	Акционер банка	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Основной управлен- ческий персонал Банка и акционера Банка	Всего операций со связан- ными сторонами
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	69 323	13 179	277 341	7 472	367 315
от размещения средств в кредитных организациях	-	-	-	3	3
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	11 033	271 099	7 469	289 601
от вложений в ценные бумаги	69 323	2 146	6 241	-	77 710
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	993 316	-	719 700	1 984 764	3 697 780
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	993 316	-	490 280	1 984 764	3 468 360
по выпущенным долговым обязательствам	-	-	229 420	-	229 420
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, в т.ч.	-	26 375	109 495	1 216	137 086
изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	616	2	4	-	622
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	538 955	-	41 557	-	580 512
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	15 225	-	15 225
Комиссионные доходы	614 222	397	356 012	3 898	974 529
Комиссионные расходы	1 000 452	-	948 492	-	1 948 944
Изменение резерва по прочим потерям	-	2 813	140 054	45	142 912
Прочие операционные доходы	5 094	2 750	22 084	211	30 139
Операционные расходы, всего: в т.ч.:	1 203 633	4 019	232 180	1 372 881	2 812 713
Выплаты (вознаграждения) основному управленческому персоналу	x	x	x	1 371 727	1 371 727

Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу Банка представлена в Пояснении 11.

11. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

Существующая в Банке система оплаты труда утверждается Советом Директоров ПАО «МТС-Банк» и предусматривает:

- порядок определения размеров должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат;
- зависимость переменной части оплаты труда от исполнения ключевых показателей эффективности, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски.

По состоянию на 31 декабря 2020 года в состав Совета Директоров ПАО «МТС-Банк» входили:

- Галактионова Инеса
- Евтушенкова Наталия Николаевна
- Каменский Андрей Михайлович
- Корня Алексей Валерьевич
- Левыкина Галина Алексеевна
- Николаев Вячеслав Константинович
- Розанов Всеволод Валерьевич
- Филатов Илья Валентинович
- Швакман Ирэн

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года в состав Комитета по назначениям и вознаграждениям при Совете директоров ПАО «МТС-Банк» входили:

- Евтушенкова Наталия Николаевна
- Матвеева Светлана Сергеевна
- Розанов Всеволод Валерьевич
- Рыженкова Алина Евгеньевна
- Чернышева Татьяна Сергеевна

В 2020 году было проведено 14 заседаний Комитета по назначениям и вознаграждениям при Совете Директоров ПАО «МТС-Банк».

Вознаграждение за заседания, проведенные в 2020 году, членам Комитета по назначениям и вознаграждениям при Совете Директоров ПАО «МТС-Банк» не выплачивалось.

В ПАО «МТС-Банк» утвержден список должностей работников, осуществляющих функции принятия рисков. Данный список разработан в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Численность работников, принимающих риски, по состоянию на 31 декабря 2020 года составила:

Категория должности	Численность на 31 декабря 2020 года
Единоличный исполнительный орган	1 человек
Заместители единоличного исполнительного органа	2 человека
Члены коллегиального исполнительного органа (за исключением единоличного исполнительного органа и его заместителей)	4 человека
Иные работники, принимающие риски	2 человека

В ПАО «МТС-Банк» утверждено Положение, регламентирующее принципы программы долгосрочного переменного вознаграждения работников, принимающих риски, предусматривающее отсрочку выплаты части переменного вознаграждения. Данная программа предусматривает возможность сокращения или отмены стимулирующих выплат в случае негативного финансового результата Банка.

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

Для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и работников подразделений, осуществляющих управление рисками, доля фиксированной части вознаграждения составляет не менее 50%. Размеры фондов оплаты труда (включая размеры переменного вознаграждения) подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависят от финансового результата деятельности подконтрольных структурных подразделений, принимающих риски. Независимость фондов оплаты труда данных категорий работников обеспечивается отсутствием формализованной зависимости, зафиксированной в нормативных документах, регламентирующих систему оплаты труда.

Наиболее значимыми для Банка рисками в 2020 году являются кредитный риск и риск ликвидности.

Текущие риски ПАО «МТС-Банк» учитываются при расчете краткосрочного и среднесрочного переменного вознаграждения (ежемесячное, ежеквартальное и годовое премирование) работников. Критерии корректировки краткосрочного и среднесрочного переменного вознаграждения на уровень реализации текущих рисков дифференцируются в зависимости от уровня должности и функциональных обязанностей работников.

Будущие риски ПАО «МТС-Банк» учитываются при расчете долгосрочного переменного вознаграждения работников, принимающих риски. Согласно требованиям Банка России, система долгосрочного переменного вознаграждения предусматривает возможность сокращения или отмены стимулирующих выплат в случае негативного финансового результата Банка.

Способы установления зависимости размеров фондов вознаграждения работников ПАО «МТС-Банк» от результатов работы, применяемые в 2020 году:

Формы переменного вознаграждения работников Банка дифференцированы в зависимости от функциональных направлений деятельности и уровней иерархии должностей.

Краткосрочное переменное вознаграждение (ежемесячное, ежеквартальное премирование) может выплачиваться работникам, участвующим в кредитном процессе, непосредственно работающим с клиентами Банка и занимающимся возвратом проблемной задолженности. Периоды выплаты премии напрямую зависят от уровней иерархии должностей и длительности осуществляемых бизнес-процессов. Критерии, используемые для корректировки краткосрочного переменного вознаграждения, отражают ключевые функциональные обязанности работников и/или финансовые целевые ориентиры по направлениям деятельности. При недостаточном уровне исполнения установленных критериев предусмотрена возможность сокращения или отмены выплаты премий.

Среднесрочное переменное вознаграждение (премирование по итогам года) может выплачиваться работникам, на которых не распространяются системы краткосрочного переменного вознаграждения. Основным критерием, используемым для корректировки среднесрочного переменного вознаграждения, является финансовый результат Банка. Дополнительные критерии, используемые для корректировки премии, отражают ключевые функциональные обязанности работников и/или финансовые целевые ориентиры по направлениям деятельности. При недостаточном уровне исполнения установленных критериев предусмотрена возможность сокращения или отмены выплаты премий.

Долгосрочное переменное вознаграждение может выплачиваться отдельной категории работников, список которых утверждается приказом Банка и включает работников, принимающих риски. Система долгосрочного переменного вознаграждения предусматривает отсрочку выплаты и возможность сокращения или отмены стимулирующих выплат в случае негативного финансового результата Банка.

Корректировка отложенных ранее стимулирующих выплат в 2020 году не производилась.

Общий размер переменного вознаграждения, выплаченного в 2020 году:

Категория	Общая сумма (тыс. руб.)
Члены исполнительных органов	408 052
Иные работники, принимающие риски	22 965
Работники, ответственные за управление рисками	114 548

Гарантированные премии в 2020 году не выплачивались.

Общий размер фиксированного вознаграждения в 2020 году:

Категория	Общая сумма (тыс. руб.)
Члены исполнительных органов	158 790
Иные работники, принимающие риски	21 160
Работники, ответственные за управление рисками	350 344

Отсроченное вознаграждение прошлых лет в 2020 году составило 300 016 тыс. руб. Общая сумма отсроченного вознаграждения по действующей системе долгосрочного переменного вознаграждения составляет 272 985 тыс. руб.

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, их доле в общем объеме вознаграждений.

В 2020 и 2019 годах вознаграждение основному управленческому персоналу Банка (членам Совета Директоров, Правления, главному бухгалтеру, руководителям филиалов) включало в себя краткосрочные вознаграждения, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги, и долгосрочные вознаграждения, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты:

Номер п/п	Виды вознаграждений кредитной организации (далее – управленческий персонал)	2020 год	2019 год
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	236 822	816 820
1.1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	236 822	816 820
2	Премия по долгосрочной системе премирования	-	554 907
3	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
	Итого выплат:	236 822	1 371 727
4	Доля в общем фонде оплаты труда, %	5.4	23.6
5	Списочная численность персонала (количество человек), всего в т.ч.:	4 036	3 626
5.1	Численность основного управленческого персонала (количество человек)	18	17

Оплата труда и вознаграждений производится Банком на основании правил и процедур, предусмотренных локальными нормативными внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

Размер вознаграждения членам Совета директоров ПАО «МТС-Банк» регламентируется Положением о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Совета директоров ПАО «МТС-Банк», утвержденного Общим собранием акционеров ПАО «МТС-Банк» (протокол №72 от 29 декабря 2016 года).

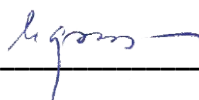
Рассмотрение и согласование условий контрактов, заключаемых с руководителями Банка, управленческим персоналом Банка, относится к компетенции Комитета по назначениям и вознаграждениям ПАО «МТС-Банк», деятельность которого регулируется Положением о комитете по назначениям и вознаграждениям, утвержденным решением Совета директоров (протокол № 436 от 27 ноября 2017 года).

Размер вознаграждения сотрудникам ПАО «МТС-Банк», являющимися членами Совета директоров и членами Правления, регламентируется условиями контрактов (трудовых договоров).

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» годовая отчетность Банка, включая пояснительную записку, подлежит раскрытию путем размещения на официальном сайте ПАО «МТС-Банк» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» www.mtsbank.ru.

Председатель Правления



И.В. Филатов

31 марта 2021 года

Главный бухгалтер



А.В. Елтышев

31 марта 2021 года