

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Промежуточная бухгалтерская
(финансовая) отчетность за 9 месяцев
2020 года

Оглавление

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК»	3
1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)	3
1.2. Принцип непрерывности деятельности	5
1.3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка	6
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ	6
3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ	6
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	8
4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	8
4.2. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации	8
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	9
5.1. Денежные средства, средства в Центральном банке Российской Федерации и обязательные резервы, средства в кредитных организациях	9
5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11
5.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	14
5.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.	24
5.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	24
5.6. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	25
5.7. Средства кредитных организаций	28
5.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	29
5.9. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30
5.10. Выпущенные долговые обязательства	30
5.11. Условные обязательства	31
5.12. Уставный капитал	32
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	33
6.1. Процентные доходы и расходы	33
6.2. Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери по каждому виду активов	34
6.3. Информация о сумме курсовых разниц	36
6.4. Операционные расходы	36
6.5. Комиссионные доходы и расходы	37
7. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	37
7.1. Информация о собственных средствах (капитале)	37
7.2. Информация о требованиях к капиталу и уровне достаточности капитала	39
8. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	41
9. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	44
9.1. Риск ликвидности	44
10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	48
11. СВЕДЕНИЯ О СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	51
12. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ	52

ВВЕДЕНИЕ

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

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2020 года по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – РСБУ) и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4983-У.

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

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

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

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

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

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

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

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 9 МЕСЯЦЕВ 2020 ГОДА

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

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

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

Общее количество точек продаж ПАО «МТС-Банк» на 1 октября 2020 года составило 97, в том числе 6 филиалов, 39 операционных офисов, 52 дополнительных офиса. Офисы Банка присутствуют в 40 регионах и 60 населенных пунктах России, на территории, где проживает около 70% населения страны. Региональная сеть ПАО «МТС-Банк» стала более приспособленной к потребностям развивающегося бизнеса в регионах, прежде всего для офисного и дистанционного обслуживания массовых потоков клиентов – физических лиц, которым предлагаются современные розничные продукты и услуги. При этом сохраняются и развиваются возможности качественного обслуживания корпоративных клиентов, предприятий малого и среднего бизнеса.

В книгу государственной регистрации кредитных организаций внесены следующие филиалы Банка:

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

Списочная численность персонала на 1 октября 2020 года составила 3 906 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:

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 9 МЕСЯЦЕВ 2020 ГОДА

Рейтинги международных агентств

Рейтинг долгосрочной кредитоспособности
Прогноз
Дата подтверждения/изменения

Fitch Ratings

BB-
Стабильный
13 августа 2020 года

Рейтинги национальных агентств

Кредитный рейтинг по национальной шкале
Прогноз
Дата подтверждения/изменения

**RAEX/
Эксперт РА**

ruBBB+
Стабильный
28 марта 2019 года

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

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.

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

1.2. Принцип непрерывности деятельности

Система ведения бухгалтерского учета и подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности основана на принципах непрерывности деятельности, постоянства правил бухгалтерского учета, сопоставимости применяемых подходов к учету, осторожности, своевременности отражения операций и приоритета содержания над формой. 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.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 9 МЕСЯЦЕВ 2020 ГОДА

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

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

Финансовые результаты за 9 месяцев 2020 года по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

Бухгалтерский баланс и Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков на 1 октября 2020 года, составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах и Отчет о движении денежных средств за 9 месяцев 2020 года, составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

Для Бухгалтерского баланса, Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, Отчета об изменениях в капитале кредитной организации и Сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности сопоставимым периодом является 1 января 2020 года. Для Отчета о финансовых результатах и Отчета о движении денежных средств сопоставимыми данными являются данные за 9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2019 года.

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

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

	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Рубль/Доллар США	79.6845	61.9057
Рубль/Евро	93.0237	69.3406
Рубль/Золото (1 грамм)	4 822.5500	3 008.3600

3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ

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

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

- Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «Капитальный 2»;
- Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Уральская недвижимость 1»;
- Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Уральская недвижимость 2»;

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 9 МЕСЯЦЕВ 2020 ГОДА

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

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

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

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

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

В июле 2020 года произошло погашение акций, находящихся в собственности Банка. В результате доля ПАО «МТС» в капитале МТС Банка увеличилась до 99.99% (включая долю ПАО «МГТС» в размере 0.19%).

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

Стратегические приоритеты Банка:

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

Важным направлением бизнеса является развитие сервисов для субъектов малого предпринимательства, которым Банк старается предлагать современные цифровые решения для

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 9 МЕСЯЦЕВ 2020 ГОДА

покрытия ежедневно возникающих нужд малых компаний и индивидуальных предпринимателей. Отрабатанные технологии МСБ предполагается масштабировать для нарождающегося сегмента самозанятых.

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

Важными направлениями развития Банка в целом также являются:

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

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

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

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

Система ведения бухгалтерского учета и подготовки годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности основана на принципах непрерывности деятельности, постоянства правил бухгалтерского учета, сопоставимости применяемых подходов к учету, осторожности, своевременности отражения операций и приоритета содержания над формой.

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

4.2. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации

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

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

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

- по предоставлению в аренду имущества;

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 9 МЕСЯЦЕВ 2020 ГОДА

- по получению имущества в аренду;

осуществляется в соответствии с новыми стандартами бухгалтерского учета.

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

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

Банк признает в качестве краткосрочной аренды договора:

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

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

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

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

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 октября 2020 года	1 января 2020 года
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	23 521 900	20 159 340
Денежные средства	2 129 412	3 304 919
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Итого денежные средства и средства в ЦБ РФ	21 711 312	23 464 259

По состоянию на 1 октября и 1 января 2020 года обязательные резервы в ЦБ РФ, включенные в показатель «Средства кредитной организации в ЦБ РФ», составляют 1 549 927 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:

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 9 МЕСЯЦЕВ 2020 ГОДА

	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	21 711 312	23 464 259
Средства в банках со сроком погашения до 90 дней	2 092 351	3 116 559
Денежные средства и эквиваленты до вычета резерва	27 803 363	26 580 818
За вычетом обязательных резервов	(1 549 927)	(1 302 288)
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(81)	(516)
Итого денежные средства и их эквиваленты	26 253 355	25 278 014

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 9 МЕСЯЦЕВ 2020 ГОДА

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

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

	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Финансовые активы, в обязательном порядке оцениваемые как ОССЧПУ, в т.ч.:	22 000 190	13 300 334
Долговые ценные бумаги	21 999 399	13 273 683
Производные финансовые инструменты	261	26 277
Прочее участие	530	374
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 000 190	13 300 334

По состоянию на 1 октября и 1 января 2020 года 93.1% и 98.5%, соответственно, эмитентов или выпусков портфеля ценных бумаг, представленных в таблице выше, имеют внешние рейтинги AAA/AA/A/BBB/BB/B, присвоенные международными рейтинговыми агентствами Moody's, S&Ps, Fitch, или соответствующие рейтинги национальных агентств (АО «Эксперт РА», АКРА (АО)).

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

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

	1 октября 2020 года	Валюта	Процентная ставка к номиналу, %	Срок обращения
Облигации ОФЗ	7 797 511	руб.	6.38 – 7.38	с ноября 2022г. по декабрь 2034г.
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	7 358 703	руб.	5.70 - 13.48	с декабря 2020 г. по июль 2046 г.
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	6 838 007	Доллар США	3.25 – 7.5	с октября 2020г. по февраль 2030г.
Муниципальные облигации	5 178	руб.	10.10	июль 2021г.
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 999 399			

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

	1 января 2020 года	Валюта	Процентная ставка к номиналу, %	Срок обращения
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	5 974 153	руб.	6.90 - 12.60	с мая 2020 г. по июль 2046 г.
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	5 170 166	доллар США	3.95 – 7,75	с октября 2020 г. по апрель 2023 г.
Облигации ОФЗ	2 068 111	руб.	7.47 – 8.73	с ноября 2022г.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 9 МЕСЯЦЕВ 2020 ГОДА

по январь 2025г.

Облигации и еврооблигации, выпущенные кредитными организациями - резидентами	50 722	руб.	8.40	май 2030 г.
Муниципальные облигации	10 531	руб.	10.10	июль 2021г.

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

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

В представленных ниже таблицах включена информация в отношении активов, переданных в качестве обеспечения по договорам РЕПО по состоянию на 1 октября и 1 января 2020 года.

	1 октября 2020 года	Передано в качестве обеспечения по договорам с НКО «Националь- ный Клиринго- вый Центр»	Срок обращения	Процентная ставка	Итого обеспечение
			С ноября 2022 г. по декабрь 2034 г.	6.38-7.38	
Облигации ОФЗ	7 797 511	7 796 942			7 796 942
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	7 358 703	-	-	-	-
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	6 838 007	1 679 933	С октября 2020 г. по март 2022 г.	5.55-6.31	1 679 933
Муниципальные облигации	5 178	-	-	-	-
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>21 999 399</u>	<u>9 476 875</u>			<u>9 476 875</u>

	1 января 2020 года	Передано в качестве обеспечения по договорам с НКО «Националь- ный Клиринго- вый 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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 9 МЕСЯЦЕВ 2020 ГОДА

Облигации и еврооблигации, выпущенные кредитными организациями - резидентами	50 722	-	-	-	-
ПФИ	26 277	-	-	-	-
Муниципальные облигации	10 531	-	-	-	-
Участие	374	-	-	-	-
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 300 334	1 065 102			1 065 102

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

	1 октября 2020 года		1 января 2020 года	
	Справедливая стоимость переданных активов	Балансовая стоимость привлеченных кредитов	Справедливая стоимость переданных активов	Балансовая стоимость привлеченных кредитов
Российские государственные облигации	7 796 942	7 444 298	1 065 102	1 000 000
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	1 679 933	1 555 760	-	-
Итого финансовые активы, ОССЧПУ, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, и соответствующие обязательства	9 476 875	9 000 058	1 065 102	1 000 000

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

По состоянию на 1 октября и 1 января 2020 года 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 октября 2020 года					
Производные финансовые инструменты:					
Валютные своп сделки	62 315	13 140	октябрь, 2020	261	146
Валютные форвардные контракты	19 465	-	октябрь, 2020	-	126
Итого производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли				261	272
	Номинальная сумма в рублевом эквиваленте			Справедливая стоимость	

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 9 МЕСЯЦЕВ 2020 ГОДА

1 января 2020 года	К получению	К уплате	Погашение	Актив	Обязатель- ство
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 октября 2020 года	1 января 2020 года
Ссуды и средства, предоставленные клиентам – кредитным организациям, всего	3 155 550	294 381
из них:		
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	3 112 450	36 793
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	43 087	257 422
Начисленные процентные доходы	20	166
Прочие расходы, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств	(7)	-
Ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего	144 882 039	125 683 007
из них:		
Ссуды, предоставленные физическим лицам	109 372 949	91 987 308
-Основной долг	108 659 316	92 326 557
-Начисленные процентные доходы	2 072 655	1 450 246
-Прочие расходы, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств	(1 359 022)	(1 789 495)
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	35 509 090	33 695 699
-Основной долг	31 930 739	30 605 873
-Страховые депозиты	1 923 897	1 476 624
-Задолженность по договорам купли-продажи недвижимого имущества	-	42 461
-Начисленные процентные доходы	1 485 631	1 160 557
-Прочие доходы, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств	168 823	410 184
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам	148 037 589	125 977 388
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(24 314 938)	(17 516 623)
по ссудам, предоставленным кредитным организациям	(14 512)	(14 508)
по ссудам, предоставленным физическим лицам	(16 374 680)	(10 081 220)
по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	(7 925 746)	(7 420 896)

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 9 МЕСЯЦЕВ 2020 ГОДА

Итого чистая ссудная задолженность, в том числе:	123 722 651	108 460 765
чистая задолженность по ссудам, предоставленным кредитным организациям	3 141 038	279 874
чистая задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам	92 998 269	81 906 088
чистая задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	27 583 344	26 274 803

По состоянию на 1 октября 2020 года справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения по ссудам, предоставленным по соглашениям обратного РЕПО с банками, составила 3 220 021 тыс. руб. В состав обеспечения входили Облигации федерального займа и корпоративные облигации.

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

Ниже представлены основные типы полученного Банком обеспечения:

- 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 октября 2020 года	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Итого
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	-	7 314 873	7 486 786	7 502 825
Ссуды, обеспеченные гарантиями и поручительствами	-	6 959 782	-	15 090 357
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования и транспортными средствами	-	4 438 636	173 119	183 241
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	-	1 455 873	3 763 733	6 529 937
Ссуды, обеспеченные залогом собственных векселей Банка	-	1 065 273	-	622 507
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	3 112 450	568 145	-	8 305 504
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	-	461 618	-	258 805
Без обеспечения и прочих средств снижения кредитного риска	43 087	11 590 437	95 876 656	106 066 740
Начисленные проценты	13	1 654 454	2 072 655	
	3 155 550	33 034 019	109 372 949	144 559 915
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(14 512)	(7 857 496)	(16 374 680)	(22 969 005)

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 9 МЕСЯЦЕВ 2020 ГОДА

Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 141 038	25 176 523	92 998 269	121 590 910
На 1 января 2020 года	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Итого
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	-	6 927 540	7 006 396	13 933 936
Ссуды, обеспеченные гарантиями и поручительствами	-	6 621 085	-	6 621 085
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования и транспортными средствами	-	4 222 268	176 169	4 398 437
Ссуды, обеспеченные залогом собственных векселей Банка	-	1 379 471	-	1 379 471
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	-	1 000 074	2 331 383	3 331 457
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	257 422	523 855	-	781 277
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	-	438 061	-	438 061
Без обеспечения и прочих средств снижения кредитного риска	36 959	12 583 345	82 473 360	95 093 664
	294 381	33 695 699	91 987 308	125 977 388
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(14 507)	(7 420 896)	(10 081 220)	(17 516 623)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	279 874	26 274 803	81 906 088	108 460 765

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

	На 1 октября 2020 года		На 1 января 2020 года	
	1-я категория качества	2-я категория качества	1-я категория качества	2-я категория качества
Заемщики				
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями:	1 165 362	5 078 175	116 125	5 394 601
в т.ч.				
Малые и средние предприятия	-	692 321	-	703 644
Физические лица	-	5 983 283	-	6 000 319
Итого стоимость обеспечения	1 165 362	11 061 458	116 125	12 098 564

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 9 МЕСЯЦЕВ 2020 ГОДА

	<u>1 октября 2020 года</u>	<u>1 января 2020 года</u>
Имущество	593 231	436 668
Итого балансовая стоимость залогового обеспечения, полученного в результате обращения взыскания	593 231	436 668

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

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

	<u>1 октября 2020 года</u>	<u>1 января 2020 года</u>
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	109 372 949	91 987 308
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	11 909 763	13 571 712
Финансовые институты	9 744 621	7 563 407
Строительство	3 768 648	4 558 524
Телекоммуникации/связь и ИТ	1 596 969	1 414 987
Промышленность	1 084 285	1 901 406
Электроэнергетика	139 858	209 688
Сельское хозяйство	180 419	806 489
Транспорт	108 087	479 492
Прочие виды деятельности	6 976 440	3 189 994
	144 882 039	125 683 007
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(24 300 426)	(17 502 116)
Итого ссуды, предоставленные клиентам, не являющимися кредитными организациями	120 581 613	108 180 891

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

	<u>1 октября 2020 года</u>		<u>1 января 2020 года</u>	
	<u>Балансовая стоимость ссуд</u>	<u>Доля, %</u>	<u>Балансовая стоимость ссуд</u>	<u>Доля, %</u>
Анализ по целям кредитования:				
Финансирование текущей деятельности	23 280 237	65.6	17 175 387	51.0
Рефинансирование	4 007 839	11.3	5 024 228	14.9
Инвестиционное кредитование и проектное финансирование	3 384 533	9.5	2 963 758	8.8
Финансирование факторинговых сделок	2 912 584	8.2	6 983 503	20.7
Страховой депозит в платежных системах	1 923 897	5.4	1 548 823	4.6
	35 509 090		33 695 700	
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(7 925 746)		(7 420 896)	

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 9 МЕСЯЦЕВ 2020 ГОДА

**Итого ссуды,
предоставленные
юридическим лицам,
не являющимся
кредитными
организациями**

27 583 344

26 274 803

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

1 октября 2020 года	Общая сумма	За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Чистая сумма
Потребительские кредиты	95 876 656	(14 513 802)	81 362 854
Ипотечное кредитование	7 486 786	(313 045)	7 173 741
Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	3 763 733	(105 485)	3 658 248
Автокредитование	173 119	(172 786)	333
Начисленные проценты и прочие доходы (расходы), связанные с предоставлением (размещением) денежных средств	2 072 655	(1 269 562)	803 093
	109 372 949	(16 374 680)	92 998 269

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

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 9 МЕСЯЦЕВ 2020 ГОДА

По состоянию на 1 октября 2020 года:

по состоянию на 1 октября 2020 года.																								
Номер п/п	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность					расчетный				Резерв на возможные потери фактически сформированный					Корректировка РВП		
													расчетный	учетный	по категориям качества					итого				
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	13			14	15	16	17	18		19			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20					
1	Требования к кредитным организациям, всего, в т.ч.	22633668	22567773	9568	0	0	116327	0	0	0	14507	116471	116470	116471	144	0	0	0	116327	557				
1.1	Корреспондентские счета	579985	579985	0	0	0	1	0	0	0	0	1	1	1	0	0	0	0	1	132				
1.2	Межбанковские кредиты и депозиты	37797	27790	0	0	0	14507	0	0	0	14507	14507	14507	14507	0	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	0				
1.4	Вложения в ценные бумаги	17029421	17029421	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
1.6	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по сделкам, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без предоставления залога ценных бумаг	3112450	3112450	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
1.7	Прочие требования	1791400	1680013	9568	0	0	101819	0	0	0	0	101963	101963	101963	144	0	0	0	101819	363				
1.7.1	в т.ч. требования, признаваемые судами	5790	5790	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
1.8	Требования по получению процентов доходов по требованиям к кредитным организациям лицам (кроме заемщиков (субординированных кредитов, в том числе)	143114	143114	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
2	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	54241896	27577085	15300610	3053912	375191	7935098	124763	186759	81125	7590260	9186511	8670987	8670987	372184	372432	5	7710476	301677					
2.1	Предоставленные кредиты (займы)	13937236	5595287	3368276	2001843	394	2971436	394	0	0	2970394	3427907	3223812	3223812	29106	223270	0	2971436	3007					
2.2	Учтенные векселя	0	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)	483250	0	314046	0	0	149204	0	0	0	149204	152344	152344	152344	3140	0	0	149204	8791					
2.4	Вложения в ценные бумаги	15403704	14361681	1040023	0	0	0	0	0	0	0	88359	88359	88359	88359	0	0	0	83605	0				
2.5	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по сделкам, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без предоставления залога ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
2.6	Прочие требования	8866251	5321813	1898461	625404	350058	669910	95502	35399	75292	711106	1033046	1032916	1032916	19148	131335	3	669780	43547					
2.6.1	в т.ч. требования, признаваемые судами	5818673	3372594	1775339	602638	0	68102	9700	116	221	58065	212409	212409	212409	17753	126554	0	68102	49769					
2.7	Требования по получению процентов дохода по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	2112003	443238	208138	71110	0	1389020	1281	306	158	1306316	1412301	1410744	1410744	8032	13644	250	1388618	27352					
2.8	Задолженность по судам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	13461452	1855061	8471666	955555	23642	2755528	27586	150954	5675	2453240	3072554	2763812	2763812	224399	4183	2992	2531238	444383					
2.8.1	в том числе учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
3	Предоставленные финансовым лицам суды (займы) и прочие требования к финансовым лицам, всего, в т.ч.	881450	62605	35753	198996	37832	546259	102541	9740	317817	49900	626002	603558	603558	413	56233	146911	530001	154806					
3.1	суды на покупку жилья (кроме ипотечных суды)	12248	8282	2864	1078	0	24	0	0	0	24	279	279	279	29	226	0	24	200					
3.2	ипотечные жилищные суды	287471	37909	31645	52875	32426	132615	76980	7876	22207	5980	167540	146907	146907	352	17397	14154	116374	195515					

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 9 МЕСЯЦЕВ 2020 ГОДА

3.3	авторисаты	333	0	0	0	0	0	0	0	333	333	0	0	0	333	-333
3.4	иные потребительские ссуды	452109	4224	1127	144137	387	302234	17621	1627	344784	340789	340789	0	38358	302234	-26794
3.5	Прочие требования	122170	11586	4	0	4840	105340	7032	0	31358	107808	107808	0	0	105340	-27
3.5.1	в т.ч. требования, признаваемые ссудами	15239	7302	0	0	4840	8097	7032	0	3097	5565	5565	0	0	3097	0
3.6	Требования по получению процентов доходов по требованиям к физическим лицам	7119	204	117	506	179	5713	908	237	2981	6042	6042	2	252	5696	-1937
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:															
4.1	суды, судына и приравненные к ним	71817014	50207463	15345596	3252908	413023	8597684	227304	195999	388942	9391015	9391016	372741	428655	23780	137428
4.1.1	Суды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего:	37603548	14021689	13949464	3158126	61689	6397080	138213	150073	322778	6861157	6861157	274809	405998	19811	615549
4.1.2	Суды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего:	2577025	617505	71178	1669322	13025	0	12785	5699	0	215357	215357	549	223045	1763	0
4.1.3	Суды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего:	5982487	1509343	4065709	472236	6009	0	6009	0	0	1415625	142920	40067	102482	361	109195
		6057645	485099	4855546	947000	0	0	0	0	0	245425	85929	43484	42445	0	8087

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

номер п/п	Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери	Корр-ка РВП до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
1	2	3	4	5
1	Задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам (кроме кредитных организаций и субъектов малого и среднего предпринимательства), сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, из них:	21917	0	285
1.1	портфели ссуд I категории качества	21917	0	285
1.2	портфели ссуд II категории качества	0	0	0
1.3	портфели ссуд III категории качества	0	0	0
1.4	портфели ссуд IV категории качества	0	0	0
1.5	портфели ссуд V категории качества	0	0	0
2	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	175943	7475	-1984
2.1	Обеспечение ссуд, всего, из них:			
2.1.1	портфели ссуд без просроченных платежей	0	0	0
2.1.1.1	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	0	0	0
2.1.1.2	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0	0
2.1.2	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	0	0	0
2.1.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	0	0	0
2.1.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 361 до 540 дней	0	0	0
2.1.5	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 540 дней	0	0	0
2.1.6	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	0	0	0
2.2	Прочие ссуды, из них:			
2.2.1	портфели ссуд без просроченных платежей	175943	7475	-1984
2.2.2	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	167850	2423	-252
2.2.2.1	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	3219	322	173
2.2.2.2	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	0	0	0
2.2.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	371	278	-128
2.2.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 361 до 540 дней	339	288	-121
2.2.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 541 до 720 дней	4164	4164	-1656
2.2.6	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 720 дней			
3	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:			
3.1	портфели ссуд I категории качества	167850	2423	-1984
3.2	портфели ссуд II категории качества	3219	322	-252
3.3	портфели ссуд III категории качества	0	0	173
3.4	портфели ссуд IV категории качества	4874	4730	-1905

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 9 МЕСЯЦЕВ 2020 ГОДА

Задолженность по ссудам, предоставленным кредитным организациям, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, из них		0	0	0
4	портфели ссуд I категории качества	0	0	0
4.1	портфели ссуд II категории качества	0	0	0
4.2	портфели ссуд III категории качества	0	0	0
4.3	портфели ссуд IV категории качества	0	0	0
4.4	портфели ссуд V категории качества	0	0	0
4.5	портфели ссуд VI категории качества	0	0	0
5	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего,	372105	280199	-95
5.1	портфели ссуд I категории качества	27154	0	0
5.2	портфели ссуд II категории качества	2669	41	15
5.3	портфели ссуд III категории качества	4	0	0
5.4	портфели ссуд IV категории качества	2221	7442	0
5.5	портфели ссуд V категории качества	319047	272716	-110
6	Требования по получению процентов доходов	12171	276	-36
7	Ссуды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П	50328	510	132
Раздел 3 <i>Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным физическим лицам</i>				
Номер п/п	Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери	Корр-на РВП до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
1	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе	107248681	12802751	1871686
1.1	на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд), всего, из них:	3751485	155308	-47897
1.1.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в т.ч.:	0	0	0
1.1.1.1	ссуды без просроченных платежей	0	0	0
1.1.1.2	портфели ссуд без просроченных платежей	3337358	51638	-26028
1.1.1.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	310353	16395	-7172
1.1.1.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	2847	285	0
1.1.1.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	20672	7235	0
1.1.1.6	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	10021	7516	-3169
1.1.1.7	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	70234	70234	-11528
1.2	ипотечные ссуды, всего, из них	7199315	384465	-84212
1.2.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в т.ч.:	0	0	0
1.2.1.1	ссуды без просроченных платежей	0	0	0
1.2.1.2	портфели ссуд без просроченных платежей	598129	35456	-719
1.2.2	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	740317	12054	35549
1.2.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	65792	6579	4789
1.2.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	83619	29267	-1393
1.2.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	41396	31047	-20498
1.2.6	портфели ссуд с просроченными платежами от 361 до 360 дней	270662	270662	-111945
1.2.7	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	172786	172786	0
1.3	автокредиты, всего, из них	0	0	0
1.3.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в т.ч.:	0	0	0
1.3.1.1	ссуды без просроченных платежей	0	0	0
1.3.2	портфели ссуд без просроченных платежей	0	0	0
1.3.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	0	0	0
1.3.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0	0
1.3.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	0	0	0
1.3.6	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	0	0	0
1.3.7	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	172786	172786	0
1.6	иные потребительские ссуды, всего, из них	96125095	12091917	2083795
1.6.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в т.ч.:	0	0	0
1.6.1.1	ссуды без просроченных платежей	0	0	0
1.6.2	портфели ссуд без просроченных платежей	80438719	2462989	247273
1.6.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	2684017	274293	357767
1.6.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	1536977	307395	662471
1.6.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	3003286	1501643	850642
1.6.6	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	3424876	2568657	354704
1.6.7	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	5037220	5037220	-480662

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 9 МЕСЯЦЕВ 2020 ГОДА

2	Задолженность по ссудам, сгруппированная по категориям качества:			1871686
2.1	портфели ссуд II категории качества	0		0
2.2	портфели ссуд III категории качества	75980724	1976666	337723
2.3	портфели ссуд IV категории качества	19133785	1130118	936207
2.4	портфели ссуд V категории качества	3107577	1538145	849249
3	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированная по портфели, всего, из них:	652065	567314	-7573
3.1	портфели ссуд I категории качества	74167		0
3.2	портфели ссуд II категории качества	9681	156	-61
3.3	портфели ссуд III категории качества	44	9	20
3.4	портфели ссуд IV категории качества	234	108	54
3.5	портфели ссуд V категории качества	567939	567041	-7586

тыс.руб.

По состоянию на 1 января 2020 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требо- вания	Категория качества					Продолченная задолженность					Резерв на возможные потери фактически сформированный по категориям качества					Корр-ка РВП до оценочного разбра под ожидаемые кредитные убытки	
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обес- печения	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,																		
1.1	в том числе	16940124	16820577	24238	0	0	95309	0	0	0	14508	95560	95762	251	0	0	95511	513	
1.1	Корреспондентские счета	1042763	1042763	0	0	0	1042763	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	183	
1.2	Межбанковские кредиты и депозиты	36793	22286	0	0	0	14507	0	0	0	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	13172068	13172068	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	257422	257422	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	81255	251	0	0	81004	22	
1.7.1	без признания полученных ценных бумаг в т.ч. требования, признаваемые судами	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	
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего,	45704408	19577497	15225754	1500108	300546	9100503	547721	552196	257504	6535407	9824227	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	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	
2.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	149204	0	0	0	0	0	0	0	0	149204	149204	149204	0	0	0	149204	0	
2.4	Вложения в ценные бумаги	9143182	6658488	2318121	166563	0	149204	0	0	0	0	126388	126388	89883	36495	0	0	-122886	

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 9 МЕСЯЦЕВ 2020 ГОДА

Номер строки	Состав активов	Сумма требо- вания	Категория качества					Прогнозируемая задолженность					Резерв на возможные потери фактически сформированный по категориям качества					Корр-ка РПП до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обесце- нения	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 целью оказания помощи в т.ч. требованиям, признаваемым судами	0																	
2.6	Прочие требования	8553705	5294128	2070445	11376	277963	892793	27620	3940	143107	574456	0	0	1018621	21202	2391	130417	864611	55118
2.6.1	Требования по получению процентов	5992007	3985373	1948700	0	0	57934	0	180	0	57754	77421	77421	77421	19487	0	0	57934	51473
2.7	Требования по получению процентов доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1695425	139081	104351	5265	60	1446668	275	2770	9	1420151	1449775	1448962	1448962	1943	562	22	1446435	-57446
2.8	Задолженность по судам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	8026415	2336707	2493746	401925	21941	2777096	519244	544369	2487	1027218	2933479	2596332	2596332	64264	7976	5039	2519053	-156456
2.8.1	В т.ч. ипотечные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Предоставленные физическим лицам судами (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего:	94368007	187522	68384392	17336875	1472670	6986548	2615231	1240156	1438841	5790475	10035169	10002313	10002339	1753969	1012421	723359	6512590	75476
3.1	судам на покупку жилья (кроме ипотечных судам)	2539157	10565	2437800	395	4483	85914	142955	0	4483	84026	111728	111727	111727	24184	197	1569	85777	-28933
3.2	ипотечные жилищные судам	7006396	67231	6264547	105809	99518	469291	573407	21719	60757	351335	569498	540471	540471	37403	31713	38010	433345	-222082
3.3	автомобильные судам	176169	0	0	0	0	176169	0	0	0	176169	176169	176169	176169	0	0	0	176169	-350
3.4	иные потребительские судам	82473239	71315	59164503	17039658	1262573	4935190	1780403	1166353	1264189	4573940	7817225	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 судами	12380	0	0	0	9200	3180	800	0	8400	3180	7872	7872	7872	0	0	4692	3180	0
3.6	Требования по получению процентов 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 из них	157012539	36585596	83634384	18836983	1773216	16182360	3162952	1792352	1697345	12340390	19954956	19340562	19340790	2007619	1114220	858837	15360114	-474868
4.1	судам, суданая 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	судам, классифицируемые в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П	2939310	1450817	1488493	0	0	0	0	0	0	0	14885	14885	14885	14885	0	0	0	0
4.1.2	судам, классифицируемые в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П	8751692	1938076	6663611	150005	0	0	57599	8323	0	0	94178	91670	91670	84192	7478	0	0	0
4.1.3	судам, классифицируемые в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П	2214249	0	1355249	859000	0	0	0	0	0	0	234153	100870	100870	53763	47107	0	0	0

По состоянию на 1 октября 2020 года удельный вес реструктурированных активов и ссуд, представленных в таблице выше, в общем объеме активов и ссуд составляет 1,01 % и 1,2 %, соответственно.

По состоянию на 1 января 2020 года удельный вес реструктурированных активов и ссуд, представленных в таблице выше, в общем объеме активов и ссуд составляет 9,29% и 11,2%, соответственно.

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

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

По состоянию на 1 октября и 1 января 2020 года ссуды, предоставленные кредитным организациям и превышающие 5% капитала Банка, отсутствовали.

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

По состоянию на 1 октября и 1 января 2020 года Банком были предоставлены ссуды 8 и 8 заемщикам/группам связанных заемщиков на общую сумму 29 529 350 тыс.руб. и 24 464 139 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 5% капитала Банка.

По состоянию на 1 октября и 1 января 2020 года значительная часть ссуд, 99,9% и 98,5%, соответственно, от всех ссуд, предоставленных клиентам, была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в Российской Федерации, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

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

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

5.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 9 МЕСЯЦЕВ 2020
ГОДА

	1 октября 2020 года		1 января 2020 года	
	Объем вложений	Доля собственности	Объем вложений	Доля собственности
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Капитальный 2»;	738 523	100%	714 011	100%
Закрытый паевой инвестиционный рентный фонд «Уральская недвижимость 1»;	323 478	100%	358 233	100%
Закрытый паевой инвестиционный рентный фонд «Уральская недвижимость 2»;	158 601	100%	166 563	100%
Закрытый паевой инвестиционный рентный фонд «Башкирская недвижимость 2»;	14 419	100%	17 448	100%
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Рентный 2»;	424 694	100%	419 812	100%
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Рентный 3».	142 899	100%	150 256	100%
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости "Система " Рентная недвижимость 1"	637 309	56.7%	675 809	56.7%
Резерв под обесценение	-		-	
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 439 923	x	2 502 132	x

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

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

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

	1 октября 2020 года	В т.ч. величина купонного дохода	Срок обращения	Кредитный рейтинг, присвоенный между- народными рейтинговыми агентствами (Moody's, S&Ps, Fitch)
Российские муниципальные облигации:				
МИНФИН-Ставропольского края, выпуск 34002	28 093	349	04.11.2020	BB+
Комитет финансов Санкт- Петербурга, выпуск 35001	1 332 630	32 630	28.05.2025	BBB
Москва, серия 32048	3 184 315	58 431	11.06.2022	BBB
Новосибирская область 34018	711 445	11 445	27.09.2022	BBB-

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 9 МЕСЯЦЕВ 2020
ГОДА

				BB+
Самарская область, серия 35010	94 536	2 220	01.07.2021	
Московской области, выпуск 34011	394 233	483	22.12.2022	BBB-
Республика Саха (Якутия), выпуск 35006	2 303	4	02.07.2021	BBB-
Минфин Московской области 2016, выпуск 35010	1 051 138	9 520	21.11.2023	BBB-
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(3 022)	(52)		
Итого российские муниципальные облигации	6 795 619	115 030		
Корпоративные облигации:				
ГК «Автодор», серии БО-001P-01	245 529	8 697	20.11.2020	BBB
RZD Capital PLC 3.45 06/10/20	236 955	3 887	06.10.2020	BBB
RZD Capital PLC 9.2 07/10/23	327 277	13 263	07.10.2023	BBB
RusHydro Capital Markets DAC 7.4 15/02/21	90 818	833	15.02.2021	BBB-
VEB FINANCE PLC 4.032 21/02/2023	255 116	6 029	21.02.2023	BBB
ПАО «Транснефть», серии БО-001P-01	390 420	11 393	02.06.2023	Baa2
ПАО «Транснефть», серии БО-001P-03	253 563	3 402	03.08.2023	BBB-
RusHydro Capital Markets DAC 8.125 28/09/22	1 387 356	618	28.09.2022	BBB-
ПАО «Транснефть», серии БО-001P-09	453 551	3 262	21.02.2022	BBB-
ПАО «Транснефть», серии БО-001P-07	2 930 807	104 324	28.10.2020	BBB-
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(1 639)	(40)		
Итого корпоративные облигации	6 569 713	155 668		
Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	13 365 332	270 698		

	1 января 2020 года	В т.ч. величина купонного дохода	Срок обращения	Кредитный рейтинг, присвоенный международными рейтинговыми агентствами (Moody's, S&P's, Fitch)
Российские муниципальные облигации:				
Минфин Нижегородской области, выпуск 34009	50 291	1 407	26.08.2020	BB
Минфин Ставропольского края, выпуск 34002	28 497	363	04.11.2020	BB+
Комитет финансов Санкт-Петербурга, выпуск 35001	1 307 410	7 410	28.05.2025	BBB
Москва, серия 32048	3 102 865	10 534	11.06.2022	BBB
Новосибирская область 34018	711 291	11 291	27.09.2022	BBB-
Республика Башкортостан, выпуск 34008	410 441	961	18.09.2020	BBB

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 9 МЕСЯЦЕВ 2020
ГОДА

Самарская область, серия 35010	96 828	2 196	01.07.2021	BB+
Московской области, выпуск 34011	394 154	404	22.12.2022	BBB-
Республика Саха (Якутия), 35007	64 542	976	14.05.2020	BBB-
Республика Саха (Якутия), выпуск 35006	4 605	7	02.07.2021	BBB-
Минфин Московской области 2016, выпуск 35010	1 060 811	9 250	21.11.2023	BBB-
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(1745)	(11)		
Итого российские муниципальные облигации	7 229 990	44 788		
Корпоративные облигации:				
ГК «Автодор», серии БО-001P-01	241 808	2 588	20.11.2020	BBB
RZD Capital PLC 3.45 06/10/20	182 198	1 458	06.10.2020	BBB
RZD Capital PLC 9.2 07/10/23	323 860	6 363	07.10.2023	BBB
RusHydro Capital Markets DAC 7.4 15/02/21	92 454	2 498	15.02.2021	BBB-
VEB FINANCE PLC 4.032 21/02/2023	192 762	6 337	21.02.2023	BBB
VEB FINANCE PLC (VNESHECONOMBANK) 6.902 09/07/20	466 872	14 613	09.07.2020	BBB
ПАО «Транснефть», серии БО-001P-01	387 077	2 434	02.06.2023	Baa2
ПАО «Транснефть», серии БО-001P-03	262 107	8 968	03.08.2023	BBB-
RusHydro Capital Markets DAC 8.125 28/09/22	1 419 295	28 892	28.09.2022	BBB-
Федеральная Сетевая компания ЕЭС ОАО, выпуск 6	92 153	2 136	15.09.2020	BBB-
Федеральная Сетевая компания ЕЭС ОАО, выпуск 8	21 702	506	15.09.2020	BBB
ПАО «Транснефть», серии БО-001P-09	461 641	11 196	21.02.2022	BBB-
ПАО «РусГидро», серии БО-П05	1 204 878	4 848	12.06.2020	BBB-
ПАО «Транснефть», серии БО-001P-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 октября 2020 года ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости и переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, отсутствуют.

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 9 МЕСЯЦЕВ 2020
ГОДА

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

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

	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Российские муниципальные облигации	6 798 693	7 231 735
Нефтегазовая отрасль	4 028 342	3 987 056
Финансовый сектор	2 297 522	2 677 442
Транспорт и связь	245 529	1 318 734
Энергетика	-	241 807
	13 370 086	15 456 774
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(4 754)	(3 502)
Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	13 365 332	15 453 272

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

5.7. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	16 106 910	11 992 374
Кредиты и займы, полученные от банков – резидентов	3 000 000	-
Кредиты и займы, полученные от банков – нерезидентов	416 000	50 000
Корреспондентские счета других банков	143 970	143 536

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 9 МЕСЯЦЕВ 2020
ГОДА

Обязательства по возврату ценных бумаг по сделкам РЕПО	121 278	271 645
Обязательства по уплате процентов по сделкам РЕПО	-	2 124
Итого средства кредитных организаций	19 788 158	12 459 679

Обеспечение по кредитам, полученным от кредитных организаций по соглашениям РЕПО по состоянию на 1 октября и 1 января 2020 года, отражено в Пояснении 5.2 и представлено следующим образом:

	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Российские государственные облигации	18 871 621	4 583 007
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	-	1 743 157
Муниципальные облигации	-	5 865 240
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	-	1 110 825
Итого обеспечение	18 871 621	13 302 229

По состоянию на 1 октября и 1 января 2020 года в состав предоставленного обеспечения включены Облигации Минфина РФ в сумме 7 695 617 тыс.руб. и 3 517 906 тыс. руб. соответственно, полученные Банком в виде субординированного займа и включаемые в состав собственных средств (капитала) Банка (Пояснение 7).

5.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Срочные депозиты	102 891 390	96 474 757
Текущие и расчетные счета	37 934 036	32 333 925
Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам клиентов	1 802 853	1 378 066
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	142 628 279	130 186 748

По состоянию на 1 октября 2020 года средства клиентов, превышающие 5% капитала Банка, были получены от 4 клиентов в общей сумме 37 107 814 тыс. руб. (26.4% 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 октября 2020 года	1 января 2020 года
Физические лица	104 980 522	99 612 220
Финансовая деятельность	9 165 773	7 313 901
Транспорт и связь	8 319 633	7 015 493
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств	4 332 187	4 286 902
Предоставление коммунальных, социальных и прочих персональных услуг	3 292 401	1 430 697
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	3 263 361	1 828 921

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 9 МЕСЯЦЕВ 2020
ГОДА

Обрабатывающие производства	1 852 714	732 501
Строительство	1 463 215	1 598 036
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 389 854	1 184 366
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	127 788	99 702
Добыча полезных ископаемых	21 525	723 090
Прочее	2 616 453	2 982 853
Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам клиентов	1 802 853	1 378 066
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	142 628 279	130 186 748

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

	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Производные финансовые инструменты	272	25 257
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	272	25 257

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

5.10. Выпущенные долговые обязательства

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

	Дата разме- щения	Дата погашения	Годовая ставка процента %	Основная сумма долга	Начислен- ные проценты/ купоны	Итого
Векселя:						
Процентные	18.10.2017– 04.09.2020	19.11.2018– 03.03.2023	0.01–8.0	1 383 854	20 283	1 404 137
Облигации:						
серия 01СУБ	13.03.2019	Бессрочные	13.00	3 500 000	178 260	3 678 260
серия 02СУБ	02.10.2019	Бессрочные	11.50	1 500 000	57 658	1 557 658
Итого облигации				5 000 000	235 918	5 235 918
Затраты на выпуск облигаций						(1 715)
Итого выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости				-	-	6 638 340

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 9 МЕСЯЦЕВ 2020
ГОДА

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

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

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

5.11. Условные обязательства

Условные обязательства кредитного характера

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

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

	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд, банковских гарантий и неиспользованным кредитным линиям	32 423 536	32 302 283
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов	24 060 336	19 835 720
Обязательства по возврату ценных бумаг, полученных по операциям обратного РЕПО	11 057 833	8 086 637
Обязательства по поставке денежных средств	2 548 408	9 494 971
Аккредитивы	-	10 905
Итого условные обязательства кредитного характера	70 090 113	69 730 516
Условные обязательства некредитного характера	268 224	5 688

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 9 МЕСЯЦЕВ 2020
ГОДА

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

	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по неиспользованным кредитным линиям	344 742	331 743
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по предоставленным гарантиям	104 646	86 100
Итого резервы по условным обязательствам кредитного характера	449 388	417 843

По состоянию на 1 октября и 1 января 2020 года Банком были предоставлены гарантии одному принципалу на общую сумму 7 513 417 тыс. руб. и 5 930 144 тыс. руб. соответственно, величина которых превышала 5 % суммы капитала Банка.

5.12. Уставный капитал

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

По состоянию на 1 октября 2020 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 ¹ шт.
Обыкновенные акции (номинальной стоимостью 500 руб.)			
На 1 января 2019 года	20 752 477	55 303	20 807 780
Продажа собственных акций	2 519 980	-	2 519 980
На 1 января 2020 года	23 272 457	55 303	23 327 760
Продажа собственных акций	3 599 972	-	3 599 972
Погашение собственных акций		55 303	
На 1 октября 2020 года	26 872 429	-	26 872 429
Привилегированные акции (номинальной стоимостью 500 руб.)			
На 1 января 2019 года	600	400	1 000
На 1 января 2020 года	600	400	1 000
На 1 октября 2020 года	600	-	600

¹ Кол-во акций

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 9 МЕСЯЦЕВ 2020
ГОДА

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

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы по видам активов представлены следующим образом:

	9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2020 года	9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2019 года
Кредиты физическим лицам	12 386 973	8 579 175
Кредиты юридическим лицам	2 069 750	2 262 334
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	840 213	1 274 728
Ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПУ	686 091	690 221
Кредиты банкам	461 842	292 110
Средства в Банке России	103 147	198 172
Неустойки (штрафы, пени)	97 936	242 386
Счета НОСТРО	11 730	2 785
Итого процентные доходы	16 657 682	13 541 911

Процентные расходы по видам пассивов представлены следующим образом:

	9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2020 года	9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2019 года
Срочные депозиты физических лиц	4 304 596	3 194 284
Срочные депозиты юридических лиц	476 646	447 026
Субординированный заем	471 178	253 748
Расчетные счета юридических лиц	373 476	1 219 004
Счета до востребования физических лиц	174 426	212 695
Выпущенные долговые обязательства	75 924	20 848
Срочные депозиты банков	39 014	105 792
Расходы прошлых лет, штрафы, пени	1 194	3 165
Итого процентные расходы	5 916 454	5 456 562

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

Информация об изменении оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки и резервов на возможные потери за 9 месяцев 2020 года и 2019 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

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 9 МЕСЯЦЕВ 2020
ГОДА

6.3. Информация о сумме курсовых разниц

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2020 года	9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2019 года
Доходы от операций с иностранной валютой	6 055 968	10 016 700
Расходы от операций с иностранной валютой	(5 454 926)	(11 208 741)
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	601 042	(1 192 041)
Доходы от переоценки иностранной валюты	40 180 338	16 083 428
Расходы от переоценки иностранной валюты	(40 628 775)	(15 265 376)
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	(448 437)	818 052
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	152 605	(373 989)

6.4. Операционные расходы

	9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2020 года	9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2019 года
Расходы на содержание персонала	4 089 526	4 056 799
Организационные и управленческие расходы	3 142 697	2 853 948
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	821 660	541 210
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	297 108	387 472
Расходы от операций с предоставленными кредитами	378 576	148 259
Прочие расходы	496 072	625 116
Операционные расходы, итого	9 225 639	8 612 804

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 9 МЕСЯЦЕВ 2020
ГОДА

6.5. Комиссионные доходы и расходы

	9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2020 года	9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2019 года
Расчетно-кассовое обслуживание	2 242 763	1 909 763
Организация страхования физических лиц	2 126 520	1 766 055
Осуществление переводов денежных средств	1 896 229	1 463 830
Операции по выдаче банковских гарантий и поручительств	416 777	243 056
Открытие и ведение счетов	239 376	232 986
Посреднические услуги по брокерским и аналогичным договорам	71 501	53 271
Прочее	82 451	89 125
Комиссионные доходы, итого	8 284 720	6 885 662
Осуществление переводов денежных средств	1 722 173	1 626 635
Услуги по информационно-технологическому взаимодействию	957 838	906 795
Посреднические услуги по брокерским и аналогичным договорам	677 863	547 975
Расчетно-кассовое обслуживание	533 437	420 609
Операции с валютными ценностями	4 897	8 955
Информационные услуги	924	701
Открытие и ведение счетов	446	442
Прочее	39 461	25 205
Комиссионные расходы, итого	3 937 039	3 537 317
Чистые комиссионные доходы	4 347 681	3 348 345

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, и собственный капитал акционеров материнской компании, включающий выпущенные акции, эмиссионный доход и нераспределенную прибыль, информация по которым раскрыта в Отчете об уровне достаточности капитала для покрытия рисков.

7.1. Информация о собственных средствах (капитале)

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 9 МЕСЯЦЕВ 2020
ГОДА

	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Базовый капитал	24 271 164	18 440 806
Основной капитал	29 271 164	23 440 806
Дополнительный капитал	8 200 066	8 910 916
Собственные средства (капитал)	37 471 230	32 351 722

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

Наименование инструмента капитала	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Основной капитал, в т. ч.:	29 271 164	23 440 806
Базовый капитал, в т. ч.	24 271 164	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	(3 034 005)	(2 380 219)
Отложенные налоговые активы	(3 152 034)	(3 153 067)
Вложения в источники собственных средств, в т.ч. Ненадлежащие активы	(1 331 578)	(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.:	8 200 066	8 910 916
Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями	60	150
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	1 080 268	1 645 135
Субординированные кредиты*	7 101 080	7 246 000
Вложения в собственные акции	-	(60)
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	18 658	19 691
Собственные средства (капитал)	37 471 230	32 351 722

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

Информация об инструментах капитала представлена ниже:

Акции

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

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

7.2. Информация о требованиях к капиталу и уровне достаточности капитала

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

	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала (Н1.1)	277 549 699	236 640 435
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала (Н1.2)	277 549 699	236 640 435
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	277 568 357	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 октября 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:	277 568 357	277 549 699	277 549 699
Кредитный риск	258 977 266	258 958 608	258 958 608
Операционный риск	2 246 879	2 246 879	2 246 879
Рыночный риск	16 343 508	16 343 508	16 343 508
Риск изменения стоимости ПФИ в результате ухудшения кредитного качества контрагента	704	704	704

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 9 МЕСЯЦЕВ 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 октября 2020 года, %	1 января 2020 года, %
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8.0	13.5	13.7
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.5	8.7	7.8
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.0	10.5	9.9

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Банка используются следующие методы оценки:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

8. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 9 МЕСЯЦЕВ 2020
ГОДА

Иерархия оценок

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

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

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

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

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справед- ливой стоимости	Методика(-и) оценки и ключевые исходные данные	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	1 октября 2020 года	1 января 2020 года				
Производные финансовые активы	261	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	20 669 551	13 273 047	Уровень 1	Котировки активного рынка Модели ценообразования опционов в терминале Блумберг (функция OVML)	н/п	н/п
	553 879	-	Уровень 2		н/п	н/п Чем ниже рыночные цены с учетом корректировки на ключевые показатели, тем ниже справедливая стоимость
Паи закрытых инвестиционных фондов	2 439 923	2 502 506	Уровень 3	Стоимость чистых активов фондов, скорректированная на основе данных Банка	Рыночные цены продаж на сопоставимые (аналоги) объекты недвижимости	
Прочее участие	776 500	-	Уровень 3			

В таблицах далее приведен анализ финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 октября и 1 января 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Реклассификаций финансовых инструментов между уровнями в течение 9 месяцев 2020 года и в 2019 году не производилось.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 9 МЕСЯЦЕВ 2020
ГОДА

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

1 октября 2020 года				
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ:	20 669 550	553 879	3 216 423	24 439 852
необремененные ценные бумаги в собственности Банка	11 192 676	553 879	776 500	12 523 055
обремененные залогом по договорам прямого РЕПО	9 476 874	-	-	9 476 874
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	2 439 923	2 439 923
Производные финансовые инструменты	-	261	-	261
Итого финансовые активы	20 669 550	554 140	3 216 423	24 440 113
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	-	272	-	272
Итого финансовые обязательства	-	272	-	272
1 января 2020 года				
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ:	13 273 047	637	2 502 506	15 776 190
необремененные ценные бумаги в собственности Банка	12 207 945	637	-	12 208 582
обремененные залогом по договорам прямого РЕПО	1 065 102	-	-	1 065 102
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	2 502 506	2 502 506
Производные финансовые инструменты	-	26 277	-	26 277
Итого финансовые активы	13 273 047	26 914	2 502 506	15 802 467
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	-	25 257	-	25 257
Итого финансовые обязательства	-	25 257	-	25 257

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

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

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

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

9. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Цели, политики и процедуры управления риском

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

9.1. Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 9 МЕСЯЦЕВ 2020
ГОДА

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

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

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

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен/ Просроченная задолженность	1 октября 2020 года Итого
Активы							
Денежные средства	2 129 412	-	-	-	-	-	2 129 412
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	21 961 054	-	-	-	-	1 620 846	23 581 900
Средства в кредитных организациях	2 086 544	-	5 807	-	-	-	2 092 351
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 313 829	119 066	25 008	3 329 890	2 211 766	531	22 000 190
Чистая ссудная задолженность	7 719 968	12 297 186	34 986 957	54 939 520	7 046 266	6 752 765	123 722 651
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 252 475	646 007	691 240	8 775 610	-	-	13 365 332
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	1 171 496	1 171 496
Всего финансовых активов	53 463 382	13 062 259	35 689 011	67 045 020	9 258 022	9 545 638	188 063 332
Обязательства							
Средства кредитных организаций	19 538 158	50 000	200 000	-	-	-	19 788 158
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	54 253 683	17 994 623	69 787 915	544 983	-	47 075	142 628 279
из них: вкладов физических лиц	24 775 958	17 464 990	65 361 027	544 703	-	-	108 146 678
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	146	126	-	-	-	-	272
Выданные долговые обязательства	669 208	235 918	441 904	5 291 310	-	-	6 638 340
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	4 517 489	4 517 489
Всего финансовых обязательств	74 461 195	18 280 667	70 429 818	5 836 293	-	4 564 564	173 572 538
Чистая позиция	(20 997 813)	(5 218 408)	(34 740 807)	61 208 727	9 258 022	4 981 074	14 490 794
Стабильные источники финансирования	38 619 797	4 214 919	33 874 296	(15 866 615)	(60 842 398)	-	-
Скорректированная чистая позиция	17 621 984	(1 003 489)	(866 511)	45 342 112	(51 584 376)	4 981 074	-
Совокупный разрыв ликвидности	17 621 984	16 618 495	15 751 984	61 094 096	9 509 720	14 490 794	-

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 9 МЕСЯЦЕВ 2020
ГОДА

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

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

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

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 9 МЕСЯЦЕВ 2020
ГОДА

По состоянию на 1 октября 2020 года обязательства Банка перед связанными сторонами составили 35.72% (на 1 января 2020 года – 35.1 %) от общей суммы обязательств, а именно, 62 152 934 тыс. руб. (на 1 января 2020 года – 54 193 540 тыс. руб.).

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

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

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

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

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

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

	На 1 октября 2020 года, %	На 1 января 2019 года, %
Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%)	93.3	233.7
Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%)	159.6	174.7
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%)	51.5	52.1

10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

По состоянию на 1 октября 2020 года:

Наименование показателя	Акционеры банка	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Основной управленческий персонал Банка и акционеров Банка	Всего операций со связанными сторонами
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	775 969	2 038 892	-	2 814 861
Чистая ссудная задолженность по амортизированной стоимости	105 340	55 685	5 485 614	110 646	5 757 285
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	2 439 923	637 309	-	3 077 232
Прочие активы	101 963	19	46 760	-	148 742
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 953 861	646 588	14 632 326	34 477 200	55 709 975
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	146	-	-	-	146
Выпущенные долговые бумаги, в т.ч. оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	5 648 017	-	5 648 017
Прочие обязательства	622 947	-	171 819	30	794 796
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	4 577	110	-	4 687
Безотзывные обязательства кредитной организации	13 140	3 182	649 441	11 383	677 146
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	1 159 485	-	1 159 485

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 9 МЕСЯЦЕВ 2020
ГОДА

По состоянию на 1 января 2020 года:

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

За период, закончившийся 30 сентября 2020 года:

Наименование показателя	Акционеры банка	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Основной управлен- ческий персонал Банка и акционер ов Банка	Всего операций со связан- ными сторонами
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	7 022	34 442	450 946	4 289	496 698
от размещения средств в кредитных организациях	-	-	-	-	-
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	7 022	4 985	359 029	4 289	375 325

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 9 МЕСЯЦЕВ 2020
ГОДА

от вложений в ценные бумаги	-	29 457	91 916	-	121 373
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	188 687	20 519	957 762	1 516 091	2 683 059
по привлеченным средствам кредитных организаций	-	-	8 084	-	8 084
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	158 299	20 519	449 009	1 516 091	2 143 918
по выпущенным долговым обязательствам	30 388	-	500 669	-	531 057
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, в т.ч.	2 630	20 056	116 414	152	139 252
изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		(2 479)	(4)	21	(2 462)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 749	1 824	61 373	-	64 946
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	434 676	42 445	143 602		620 723
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	498 341	765	196 220	2 984	698 310
Комиссионные расходы	985 809	-	521 037	-	1 506 846
Изменение резерва по прочим потерям	121 854	2 088	46 267	28	170 237
Прочие операционные доходы	20 751	1 500	31 700	839	54 790
Операционные расходы, всего: в т.ч.:	1 089 984	632	179 558	142 870	1 413 043
Выплаты (вознаграждения) основному управленческому персоналу	x	x	x	142 272	142 272

За период, закончившийся 30 сентября 2019 года:

Наименование показателя	Акционеры банка	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Основной управленческий персонал Банка и акционеров Банка	Всего операций со связанным и сторонами
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	6 236	564	47 688	2 233	56 721
от размещения средств в кредитных организациях	-	-	-	-	-
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	466	47 056	2 233	49 755
от вложений в ценные бумаги	6 236	98	632	-	6 966
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	4 731	-	28 626	1 479 346	1 512 703

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 9 МЕСЯЦЕВ 2020
ГОДА

по привлеченным средствам клиентов, являющихся кредитными организациями	-	-	-	-	-
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 731	-	28 626	1 479 346	1 512 703
по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-	-
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, в т.ч. изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-	2 496	4 951	5 878	13 325
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4)	-	-	-	(4)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	62 110		16 868		78 978
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	2 010	-	2 010
Комиссионные доходы	43 148	5	62 198	3 075	108 426
Комиссионные расходы	49 294	-	208 041		257 335
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	(9 280)	-	(9 280)
Прочие операционные доходы	336	250	515	206	1 307
Операционные расходы, всего: в т.ч.:	89 325	562	42 756	1 539 917	1 672 560
Выплаты (вознаграждения) основному управленческому персоналу	-	-		1 539 022	1 539 022

11. СВЕДЕНИЯ О СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

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

1. Изменения вносятся в решение о выпуске ценных бумаг в отношении облигаций документарных процентных неконвертируемых на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 01СУБ, выпуск которых зарегистрирован Департаментом корпоративных отношений Банка России 07 марта 2019 года, государственный регистрационный номер 40602268В в части процентной ставки по купонам.

Процентные ставки по купонам, начиная с 4 (четвертого) по 10 (десятый), равны 9,50 (девяти целым пятидесяти сотым) процентов годовых.

2. Изменения вносятся в решение о выпуске ценных бумаг в отношении облигаций документарных процентных неконвертируемых на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 02СУБ, выпуск которых зарегистрирован

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 9 МЕСЯЦЕВ 2020
ГОДА

Департаментом корпоративных отношений Банка России 07 марта 2019 года, государственный регистрационный номер 40702268В в части процентной ставки по купонам.

Процентные ставки по купонам, начиная с 3 (третьего) по 10 (десятый), равны 9,50 (девяти целым пятидесяти сотым) процентов годовых.

Изменения вносятся по решению Совета директоров, принятому 23 сентября 2020 года (Протокол №542 от 23 сентября 2020 года)

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

12. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

Первый заместитель
Председателя Правления

11 ноября 2020 года

Э.А.Иссопов

Заместитель
Главного бухгалтера

11 ноября 2020 года

Н.Ю.Фурзикова

