

# **ПАО «МТС-Банк»**

Обобщенная публикуемая консолидированная  
финансовая отчетность и аудиторское заключение  
независимого аудитора за год, закончившийся  
31 декабря 2022 года

# Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

## Содержание

---

### Страница

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА .....1-2

ОБОБЩЕННАЯ ПУБЛИКУЕМАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА:

ОБОБЩЕННЫЙ ПУБЛИКУЕМЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ..... 3

ОБОБЩЕННЫЙ ПУБЛИКУЕМЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ .... 4

ОБОБЩЕННЫЙ ПУБЛИКУЕМЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ..... 5

ОБОБЩЕННЫЙ ПУБЛИКУЕМЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯ В КАПИТАЛЕ ..... 6

ПРИМЕЧАНИЯ К ОБОБЩЕННОЙ ПУБЛИКУЕМОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Организация ..... 7

2. Принципы представления отчетности ..... 7

3. Основные принципы учетной политики ..... 10

4. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках..... 34

5. Чистый процентный доход..... 37

6. Резерв под ожидаемые кредитные убытки ..... 38

7. Комиссионные доходы и расходы ..... 39

8. Прочие чистые доходы ..... 39

9. Операционные расходы..... 40

10. Налог на прибыль ..... 41

11. Денежные средства и счета в Центральном банке ..... 42

12. Вложения в ценные бумаги ..... 43

13. Средства в банках ..... 44

14. Ссуды, предоставленные клиентам ..... 44

15. Недвижимость для перепродажи ..... 58

16. Инвестиционная недвижимость..... 59

17. Основные средства и нематериальные активы ..... 61

18. Прочие активы..... 62

19. Средства банков и иных финансовых учреждений ..... 63

20. Средства клиентов ..... 63

21. Выпущенные долговые ценные бумаги ..... 64

22. Прочие обязательства ..... 64

23. Уставный капитал..... 65

24. Переданные финансовые активы..... 65

25. Информация по сегментам ..... 66

26. Операционная среда ..... 69

27. События после отчетной даты ..... 69

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА ПО ОБОБЩЕННОЙ ПУБЛИКУЕМОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Акционерам и Совету Директоров Публичного акционерного общества «МТС-Банк»

### **Мнение**

Прилагаемая обобщенная публикуемая консолидированная финансовая отчетность Публичного акционерного общества «МТС-Банк» («Банк») и его дочерних организаций («Группа»), состоит из обобщенного публикуемого консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, обобщенного публикуемого консолидированного отчета о прибылях и убытках, обобщенного публикуемого консолидированного отчета о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, обобщенного публикуемого консолидированного отчета об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, а также отдельных примечаний к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года.

Обобщенная публикуемая консолидированная финансовая отчетность составлена с учетом ограничений на раскрытие информации, содержащихся в Решении Совета директоров Банка России от 26 декабря 2023 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году» на основе проаудированной консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества «МТС-Банк» («Банк») и его дочерних организаций («Группа»), подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная публикуемая консолидированная финансовая отчетность согласуется во всех существенных отношениях с указанной проаудированной консолидированной финансовой отчетностью в соответствии с установленными критериями, описанными в Примечании 2 «*Принципы представления отчетности*».

Проаудированная консолидированная финансовая отчетность и обобщенная публикуемая консолидированная финансовая отчетность не отражают влияния событий, произошедших после даты нашего аудиторского заключения по проаудированной консолидированной финансовой отчетности.

## **Обобщенная публикуемая консолидированная финансовая отчетность**

В обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Поэтому ознакомление с обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетностью и аудиторским заключением по такой отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью и соответствующим аудиторским заключением по такой финансовой отчетности.

## **Проаудированная консолидированная финансовая отчетность и аудиторское заключение по данной отчетности**


Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной консолидированной финансовой отчетности в нашем аудиторском заключении от 30 марта 2023 года. Данное заключение также включает сведения о ключевых вопросах аудита.

## **Ответственность руководства за обобщенную публикуемую консолидированную финансовую отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с установленными критериями, описанными в Примечании 2 «Принципы представления отчетности».

## **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о том, согласуется ли во всех существенных отношениях обобщенная публикуемая консолидированная финансовая отчетность с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью. Мнение выражено на основании процедур, выполненных нами в соответствии с Международным стандартом аудита («МСА») 810 (пересмотренным) «Задания по предоставлению заключения об обобщенной финансовой отчетности».

  
Зданевич Анна Михайловна  
(ОРНЗ № 21906101496),  
Руководитель задания,

Лицо, уполномоченное генеральным директором на подписание аудиторского заключения от имени АО «ДРТ» (ОРНЗ № 12006020384), действующее на основании доверенности от 29.07.2022

7 марта 2024 года




# Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Обобщенный публикуемый консолидированный отчет о прибылях и убытках  
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

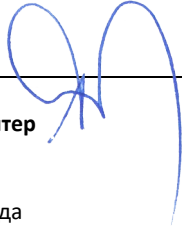
	Примечания	2022 год	2021 год
Процентные доходы	5	43 012 351	27 357 232
Процентные расходы	5	(17 791 857)	(7 580 538)
Расходы на страхование вкладов	5	(641 012)	(498 035)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>24 579 482</b>	<b>19 278 659</b>
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки активов, по которым начисляются проценты	6	(23 114 303)	(11 395 771)
<b>Чистый процентный доход после резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>		<b>1 465 179</b>	<b>7 882 888</b>
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами и с иностранной валютой		3 724 463	(544 042)
Комиссионные доходы	7	21 697 626	20 335 877
Комиссионные расходы	7	(6 905 684)	(7 099 266)
Доходы от операционной аренды		2 305 652	564 582
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим операциям	6	(1 159 665)	(154 263)
Изменения стоимости недвижимости для перепродажи	15	(69 397)	(130 115)
Переоценка инвестиционной собственности	16	(460 329)	210 541
Прочие чистые доходы	8	268 936	65 814
<b>Чистые непроцентные доходы</b>		<b>19 401 602</b>	<b>13 249 128</b>
<b>Операционные доходы</b>		<b>20 866 781</b>	<b>21 132 016</b>
Операционные расходы	9	(16 607 672)	(14 815 316)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>4 259 109</b>	<b>6 316 700</b>
Расход по налогу на прибыль	10	(969 080)	(1 009 105)
<b>Прибыль за период</b>		<b>3 290 029</b>	<b>5 307 595</b>

От имени Правления Банка:

  
И. В. Филатов  
Председатель Правления

7 марта 2024 года  
Москва



  
А. В. Елтышев  
Главный бухгалтер

7 марта 2024 года  
Москва

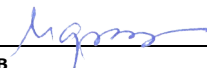
Примечания 1-27 являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности.

# Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

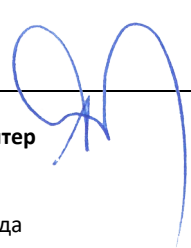
Обобщенный публикуемый консолидированный отчет о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 года  
(в тысячах российских рублей)

	2022 год	2021 год
Чистая прибыль за период	3 290 029	5 307 595
<b>ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД</b>		
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:		
Резерв переоценки основных средств:		
- Чистое изменение справедливой стоимости основных средств	42 892	6 045
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:		
Резерв переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		
- Чистое изменение справедливой стоимости, за вычетом налога	13 133	-
- Чистое изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки, за вычетом налога	33 476	-
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	(213 695)	-
<b>Прочий совокупный (убыток)/доход после налога на прибыль</b>	<b>(124 194)</b>	<b>6 045</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД</b>	<b>3 165 835</b>	<b>5 313 640</b>

От имени Правления Банка:

  
И. В. Филатов  
Председатель Правления

7 марта 2024 года  
Москва

  
А. В. Елтышев  
Главный бухгалтер

7 марта 2024 года  
Москва

Примечания 1-27 являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности.

# Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

## Обобщённый публикуемый консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года (в тысячах российских рублей)

	Приме- чания	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
<b>АКТИВЫ:</b>			
Денежные средства и счета в Центральном банке	11	7 455 300	11 454 153
Вложения в ценные бумаги	12	25 896 337	33 655 830
Средства в банках		54 193 106	8 034 413
Ссуды, предоставленные клиентам	14	241 504 163	218 361 814
Активы в форме права пользования		840 207	901 517
Недвижимость для перепродажи	15	375 184	1 374 049
Инвестиционная собственность	16	4 112 536	1 152 723
Требования по текущему налогу на прибыль		-	73 196
Основные средства и нематериальные активы	17	9 379 335	7 778 502
Требования по отложенному налогу на прибыль	10	3 286 476	3 259 167
Прочие активы	18	9 958 679	2 204 346
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>357 001 323</b>	<b>288 249 710</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>			
Средства банков и иных финансовых учреждений	19	10 983 628	21 429 289
Средства клиентов	20	257 470 392	200 168 292
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	12 513 269	5 581 026
Обязательства по аренде		887 209	943 135
Обязательства по текущему налогу на прибыль		108 462	-
Прочие обязательства	22	10 691 500	9 473 026
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>292 654 460</b>	<b>237 594 768</b>
<b>КАПИТАЛ:</b>			
Уставный капитал	23	15 492 955	15 492 955
Эмиссионный доход	23	15 062 433	15 062 433
Бессрочные облигации		5 000 000	5 000 000
Дополнительный капитал	23	18 600 000	7 600 000
Резерв переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(167 086)	-
Резерв переоценки основных средств		98 468	55 576
Нераспределенная прибыль		10 260 093	7 443 978
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>		<b>64 346 863</b>	<b>50 654 942</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>357 001 323</b>	<b>288 249 710</b>

От имени Правления Банка:

И. В. Филатов  
Председатель Правления

7 марта 2024 года  
Москва



А. В. Елтышев  
Главный бухгалтер

7 марта 2024 года  
Москва

Примечания 1-27 являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности.

## Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Обобщенный публикуемый консолидированный отчет об изменениях в капитале  
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Бессрочные облигации	Дополнительный капитал	Резерв переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	ИТОГО КАПИТАЛ
<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>13 914 423</b>	<b>12 640 965</b>	<b>5 000 000</b>	-	-	<b>49 531</b>	<b>2 610 082</b>	<b>34 215 001</b>
Прибыль за период	-	-	-	-	-	-	5 307 595	5 307 595
Прочий совокупный доход после налога на прибыль	-	-	-	-	-	6 045	-	6 045
<b>Итого совокупный доход</b>	-	-	-	-	-	<b>6 045</b>	<b>5 307 595</b>	<b>5 313 640</b>
Выпуск обыкновенных акций	1 578 532	2 421 468	-	-	-	-	-	4 000 000
Выплаты по бессрочным облигациям	-	-	-	-	-	-	(473 699)	(473 699)
Средства от акционеров	-	-	-	7 600 000	-	-	-	7 600 000
<b>31 декабря 2021 года</b>	<b>15 492 955</b>	<b>15 062 433</b>	<b>5 000 000</b>	<b>7 600 000</b>	-	<b>55 576</b>	<b>7 443 978</b>	<b>50 654 942</b>
Прибыль за период	-	-	-	-	-	-	3 290 029	3 290 029
Прочий совокупный (убыток)/доход после налога на прибыль	-	-	-	-	(167 086)	42 892	-	(124 194)
<b>Итого совокупный (убыток)/доход</b>	-	-	-	-	<b>(167 086)</b>	<b>42 892</b>	<b>3 290 029</b>	<b>3 165 835</b>
Прочие движения	-	-	-	-	-	-	(215)	(215)
Выплаты по бессрочным облигациям	-	-	-	-	-	-	(473 699)	(473 699)
Средства от акционеров (Примечание 23)	-	-	-	11 000 000	-	-	-	11 000 000
<b>31 декабря 2022 года</b>	<b>15 492 955</b>	<b>15 062 433</b>	<b>5 000 000</b>	<b>18 600 000</b>	<b>(167 086)</b>	<b>98 468</b>	<b>10 260 093</b>	<b>64 346 863</b>

От имени Правления Банка:

И. В. Филатов  
Председатель Правления

7 марта 2024 года  
Москва

А. В. Елтышев  
Главный бухгалтер

7 марта 2024 года  
Москва

Примечания 1-27 являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности.



# Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

---

## 1. Организация

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

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

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

## 2. Принципы представления отчетности

### Основные принципы бухгалтерского учета

**Принципы подготовки обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности.** Настоящая обобщенная публикуемая консолидированная финансовая отчетность была составлена на основе проаудированной консолидированной финансовой отчетности Банка и его дочерних организаций, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на 31 декабря 2022 года и за год, закончившийся на указанную дату, с учетом требований, приведенных в Приложении 1 к решению Совета директоров Банка России «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году» от 26 декабря 2023 года, и информационного письма Банка России от 16 января 2024 года № ИН-03-23/2 «О требованиях к раскрытию и представлению в Банк России отчетности и информации в 2024 году».

Настоящая обобщенная публикуемая консолидированная финансовая отчетность содержит обобщенный публикуемый консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, обобщенный публикуемый консолидированный отчет о прибылях и убытках, обобщенный публикуемый консолидированный отчет о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, обобщенный публикуемый консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, а также отдельные сокращенные примечания.

В обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Поэтому ознакомление с обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетностью и аудиторским заключением по такой отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью и соответствующим аудиторским заключением по такой финансовой отчетности.

### 2. Принципы представления отчетности (продолжение)

Из обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности Группы исключена информация, приведенная в Приложении 1 к решению Совета директоров Банка России о требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году от 26 декабря 2023, а именно:

- о производных финансовых инструментах для целей хеджирования и их переоценке;
- об инвестициях в зависимые организации;
- о резервах на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям по операциям с резидентами оффшорных зон;
- о собственных акциях (долях), выкупленных у акционеров;
- об операциях (объеме операций/средств) в иностранной валюте;
- о доходах и расходах (чистых доходах) от операций с иностранной валютой и ее переоценки;
- о доходах от участия в капитале других юридических лиц;
- об изменении фонда хеджирования денежных потоков;
- об инструментах базового, добавочного и дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащих третьим сторонам;
- о вложениях в инструменты базового, добавочного и дополнительного капитала финансовых организаций и иные инструменты финансовых организаций, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков;
- о нормативе финансового рычага;
- о нормативе краткосрочной ликвидности;
- о нормативе чистого стабильного фондирования;
- о нормативах концентрации;
- о движении денежных средств за отчетные периоды 2023 и 2024 годов;
- о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (в составе сведений, предусмотренных приложением к Указанию № 4482-У);
- об акционерах (участниках), а также о лицах, контролирующих акционеров (участников);
- об аффилированных лицах;
- о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация;
- о дочерних организациях кредитной организации (банковской группы);
- о членах органов управления и иных должностных лицах кредитной организации и подконтрольных ей организаций;
- о контролирующих кредитную организацию лицах;
- об операциях (сделках) кредитной организации, ее контролирующих лиц и подконтрольных ей лиц;
- о контрагентах кредитной организации и об отраслевой и географической структуре операций (сделок) с ними;
- о заблокированных активах;
- о реорганизации кредитной организации (за исключением информации о факте принятия решения о реорганизации);

### 2. Принципы представления отчетности (продолжение)

- о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации, реорганизуемой в форме слияния, присоединения и преобразования (за исключением фактов (событий, действий), указанных в пунктах 5 и 6 части восьмой статьи 235 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»).

В соответствии с указанным выше решением Совета директоров Банка России Группа не публикует проаудированную консолидированную финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за 2022 год.

**Непрерывность деятельности.** Настоящая отчетность была подготовлена, исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

При вынесении данного суждения руководство учитывало текущее финансовое положение Группы, способность Банка, являющегося головной организацией Группы, поддерживать уровень достаточности собственных средств в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации и соблюдать иные внешние ковенанты в течение периода не менее чем 12 месяцев с отчетной даты. Руководство проанализировало влияние ситуации в операционной среде (Примечание 26) и событий после отчетной даты (Примечание 27).

Несмотря на неопределенность, связанную с дальнейшим развитием ситуации в операционной среде, с учетом проведенного анализа, руководство Группы уверено, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Группе в полной мере.

**Прочие критерии выбора принципов представления.** Данная обобщенная публикуемая консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное. Настоящая обобщенная публикуемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых основных средств, инвестиционной недвижимости и финансовых инструментов, которые учитываются по переоцененной стоимости или справедливой стоимости на каждую отчетную дату, как поясняется ниже.

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Группа учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая цена продажи в МСФО (IAS) 2 или ценность использования в МСФО (IAS) 36.

# Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

---

## 2. Принципы представления отчетности (продолжение)

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на Уровни 1, 2 или 3. Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Группа имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно;
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Банк и его дочерние компании, зарегистрированные на территории Российской Федерации, ведут бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета. Настоящая обобщенная публикуемая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка и его консолидированных компаний, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

**Функциональная валюта.** Статьи, включенные в финансовую отчетность каждой из компаний Группы, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой компания функционирует (далее - «функциональная валюта»). Функциональной валютой материнской компании и каждой из дочерних компаний Группы является российский рубль («руб.»). Валютой представления настоящей обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности Группы является российский рубль. Все значения округлены до целых тыс. руб., если не указано иное.

**Взаимозачет.** Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в обобщенном публикуемом консолидированном отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Группа имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в обобщенном публикуемом консолидированном отчете о прибылях или убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Группы.

Основные положения учетной политики приведены ниже.

## 3. Основные принципы учетной политики

В настоящей финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, за исключением влияния применения новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций.

## Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

---

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

#### Новые и исправленные МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2022 года:

- Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Ссылки на «Концептуальные основы»
- Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства. Поступления в процессе подготовки основных средств для использования»
- Поправки к МСФО (IAS) 37 «Обременительные договоры. Затраты на исполнение договора»
- «Ежегодные улучшения МСФО за 2018-2020 годы»

Применение новых стандартов и интерпретаций не привело к существенным изменениям учетных политик Группы, оказывающих влияние на отчетные данные текущего и предыдущего периода.

**Принципы консолидации.** Обобщенная публикуемая консолидированная финансовая отчетность включает отчетность МТС-Банка и компаний, контролируемых МТС-Банком (дочерних компаний).

Компания считается контролируемой в случае, если Банк:

- имеет властные полномочия в отношении компании – объекта инвестиций;
- имеет права/несет риски по переменным результатам деятельности компании – объекта инвестиций; и
- может использовать властные полномочия в отношении компании – объекта инвестиций с целью воздействия на величину переменного результата.

МТС-Банк проводит оценку наличия у него контроля над объектом инвестиций, если факты и обстоятельства указывают на то, что произошли изменения в одном или более из трех элементов контроля, перечисленных выше.

Если МТС-Банку не принадлежит большинство голосующих акций объекта инвестиций, то он имеет властные полномочия в отношении компании – объекта инвестиций в случае, когда МТС-Банку принадлежит достаточно прав голоса, чтобы предоставить ему возможность единолично управлять значимой деятельностью компании – объекта инвестиций. МТС-Банк рассматривает все значимые факты и обстоятельства при оценке того, достаточно ли у Банка прав голоса, чтобы обладать полномочиями влиять на компанию – объект инвестиций, включая:

- долю акций Банка с правом голоса по сравнению с долей и распределением голосов других держателей;
- потенциальные права голоса, принадлежащие Банку, другим держателям голосов или другим сторонам;
- права, вытекающие из других договорных соглашений; и
- любые дополнительные факты и обстоятельства, указывающие на то, что Банк имеет или не имеет возможность в настоящее время управлять значимой деятельностью в момент, когда необходимо принять управленческое решение в том числе распределение голосов на предыдущих собраниях акционеров.

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Консолидация дочерней компании начинается тогда, когда МТС-Банк получает контроль над дочерним предприятием и прекращается в момент утраты контроля над ним. В частности, доходы и расходы дочерней компании, приобретенной или проданной в течение года, включаются в обобщенный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе с момента получения Банком контроля и до даты, на которую Банк перестает контролировать эту дочернюю компанию.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних компаний вносятся корректировки для приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики Группы.

Все внутригрупповые активы и обязательства, собственный капитал, прибыли, убытки и движение денежных средств по операциям между компаниями Группы при консолидации исключаются.

**Изменения доли участия Группы в существующих дочерних компаниях.** Изменения долей участия Группы в дочерних компаниях, не приводящие к потере Группой контроля над дочерними компаниями, учитываются в собственном капитале. Балансовая стоимость долей Группы и неконтролирующих долей владения в дочерней компании корректируется с учетом изменения соотношения этих долей. Любые разницы между суммой, на которую корректируются неконтролирующие доли владения, и справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения отражаются в составе капитала, относящегося к акционерам Группы.

В случае утраты Группой контроля над дочерней компанией прибыль или убыток от выбытия рассчитывается как разница между (1) справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью оставшейся доли и (2) балансовой стоимостью активов (включая гудвил) и обязательств дочерней компании, а также неконтролирующих долей владения.

В случае учета активов дочерней компании по стоимости переоценки или справедливой стоимости и признания соответствующей накопленной прибыли или убытка в составе прочего совокупного дохода и их накопления в составе капитала суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода и накопленные в составе капитала, учитываются, как если бы Группа напрямую продала соответствующие активы (т.е. реклассифицируются в прибыли или убытки или переводятся напрямую в нераспределенную прибыль, как предусмотрено применимыми МСФО). Справедливая стоимость оставшихся вложений в бывшую дочернюю компанию на дату утраты контроля принимается в качестве справедливой стоимости при первоначальном признании в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» или (в применимых случаях) в качестве стоимости первоначального признания вложений в зависимую или совместно контролируемую компанию.

**Чистый процентный доход.** Процентные доходы и расходы по всем финансовым инструментам, за исключением тех, что оцениваются или классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ОССЧПУ), отражаются на счетах прибылей или убытков в составе «Чистого процентного дохода» как «Процентные доходы» и «Процентные расходы» с использованием метода эффективной процентной ставки. Проценты по финансовым инструментам категории ОССЧПУ включаются в состав «Чистого процентного дохода» и рассчитываются согласно контрактным условиям по начислению процентного дохода/расхода.

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных потоков по финансовому инструменту до величины чистой балансовой стоимости в течение ожидаемого срока действия финансового актива или обязательства, или (если применимо) в течение более короткого срока. Будущие денежные потоки оцениваются с учетом всех договорных условий инструмента. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки и имеют непосредственное отношение к тем или иным договоренностям о займе, а также затраты по сделке и все прочие премии или скидки.

Для финансовых активов категории ОССЧПУ затраты по сделке отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании.

Процентные доходы / процентные расходы рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными (то есть амортизированной стоимости финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам) или к амортизированной стоимости финансовых обязательств.

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

**Признание доходов/расходов по услугам и комиссий.** Комиссии за открытие ссудного счета, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательства по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибыли или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды.

По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибыли или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибыли или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг. Расходы по услугам и комиссии, уплаченные учитываются по мере получения услуг.

**Признание дивидендных доходов.** Дивидендные доходы от инвестиций признаются в момент установления права акционера на получение дивидендов (если существует высокая вероятность получения Группой экономической выгоды, и величина доходов может быть достоверно определена).

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

**Классификация и оценка финансовых активов.** Все признанные в учете финансовые активы, входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, после первоначального признания должны оцениваться по амортизированной либо по справедливой стоимости в соответствии с бизнес-моделью организации для управления финансовыми активами и характеристиками предусмотренных договорами денежных потоков. Долговые инструменты, удерживаемые

в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, оцениваются *по амортизированной стоимости*. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных потоков, так и продажей финансового актива, отражаются как оцениваемые *по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*. Все прочие долговые и долевые инструменты оцениваются *по справедливой стоимости через прибыль или убыток*.

Кроме того, организация в соответствии с МСФО (IFRS) 9 может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения стоимости долевых инструментов (не предназначенных для торговли и не являющихся условным возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по объединению бизнеса в соответствии с МСФО (IFRS) 3) в составе прочего совокупного дохода с признанием в прибылях или убытках только дохода от дивидендов.

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

При проверке предусмотренных договором денежных потоков на соответствие указанным требованиям основная сумма долга рассматривается в качестве справедливой стоимости финансового актива при его первоначальном признании. В течение срока действия финансового актива основная сумма долга может меняться (например, в случае выплат в счет основной суммы).

Проценты включают в себя возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы долга, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие обычные риски и затраты, связанные с кредитованием, а также маржу прибыли. Оценка выплат в счет основного долга и процентов производится в валюте, в которой выражен финансовый актив.

Предусмотренные договором денежные потоки, включающие в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты, соответствуют условиям базового кредитного договора. Договорные условия, в результате которых возникают риски или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанные с базовым кредитным договором, например, риск изменения цен акций или товаров, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты на непогашенную часть основной суммы долга. Созданный или приобретенный финансовый актив может являться базовым кредитным договором независимо от того, является ли он займом по своей юридической форме.



### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Для управления своими финансовыми инструментами Группа использует несколько бизнес-моделей, которые описывают механизм управления финансовыми активами с целью получения денежных потоков. Указанные бизнес-модели определяют, будут ли денежные потоки Группы являться следствием получения предусмотренных договором денежных потоков, продажи финансовых активов или и того и другого.

Долговые ценные бумаги, а также ссуды, предоставленные клиентам, удерживаются Группой в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга. Данные финансовые активы учитываются Группой в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по амортизированной стоимости.

Вложения в паи фондов и долевые ценные бумаги учитываются Группой в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При первоначальном признании финансового актива Группа определяет, являются ли вновь признанные финансовые активы частью существующей бизнес-модели или указывают на возникновение новой бизнес-модели. Группа пересматривает свои бизнес-модели в каждом отчетном периоде с целью выявления изменений по сравнению с предыдущим периодом. За исключением изменений, раскрытых в примечании 12, в текущем отчетном периоде Группа не выявила каких-либо изменений в своих бизнес-моделях.

Обесценение. Группа признает оценочные резервы по ожидаемым кредитным убыткам в отношении финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Группой разработана методика оценки резервов на основе анализа ожидаемых кредитных убытков. В соответствии с ней, в зависимости от изменения уровня кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания финансовые инструменты подразделяются на 3 группы:

- 1 стадия кредитного качества - финансовые инструменты с низким уровнем кредитного риска, то есть заемщик в ближайшей перспективе обладает стабильной способностью выполнять обязательства по договору, неблагоприятные изменения экономических и коммерческих условий в отдаленной перспективе могут, но не обязательно, снизить его способность выполнить обязательства по кредитному договору;
- 2 стадия кредитного качества - финансовые инструменты, по которым имеется существенное ухудшение кредитного риска в сравнении с моментом первоначального признания;
- 3 стадия кредитного качества - финансовые инструменты, имеющие хотя бы один из признаков дефолта.

При раскрытии движения между стадиями по финансовым инструментам за отчетный период, Группа раскрывает финальную стадию финансового инструмента по состоянию на отчетную дату.

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

В отношении финансовых инструментов, отнесенных в 1 стадию кредитного качества, резерв оценивается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. В отношении финансовых инструментов, по которым имеется существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, резерв оценивается с учетом ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни.

Финансовый инструмент считается кредитно-обесцененным в случае возникновения одного или нескольких событий, оказывающих негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. По отношению к кредитно-обесцененным финансовым активам употребляется термин «активы третьей стадии».

Признаки ухудшения кредитного качества, свидетельствующие об увеличении кредитного риска по корпоративным заемщикам и долговым ценным бумагам, оцениваемым на индивидуальной основе, влекущие перевод финансовых инструментов из 1 во 2 стадию кредитного качества представлены ниже:

#### *По ссудам корпоративным заемщикам*

- относительное увеличение вероятности дефолта (PD) по сравнению с моментом первоначального признания на 100 и более процентных пункта;
- наличие просрочки по основному долгу и/или процентам более 30 календарных дней в банках;
- рискованная реструктуризация, при которой должник способен осуществлять погашение за счет собственной финансово-хозяйственной деятельности;
- выявление иных факторов, свидетельствующих об увеличении кредитного риска.

#### *По долговым ценным бумагам*

- наступление технического дефолта (хотя бы по одному из выпусков облигаций эмитента);
- реструктуризация обязательств эмитента по облигационному займу (хотя бы по одному из выпусков облигаций эмитента), кроме случая изменения его условий, удовлетворяющего критериям безрисковой реструктуризации;
- выявление иных факторов, свидетельствующих об увеличении кредитного риска.

#### *По средствам в кредитных организациях*

- реструктуризация обязательства кредитной организации перед Группой, кроме случая изменения его условий, удовлетворяющего критериям безрисковой реструктуризации;
- выявление иных факторов, свидетельствующих об увеличении кредитного риска.

Описание признаков дефолта по корпоративным заемщикам и долговым ценным бумагам приведено ниже:

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

*По корпоративным заемщикам*

- наличие просрочки по основному долгу и/или процентам более 90 дней;
- наличие просрочки по основному долгу и/или процентам сроком менее 90 календарных дней в банках при наличии иных фактов, свидетельствующих о невозможности исполнения обязательств перед Группой;
- обращение к кредиторам (в т.ч. к Группе) за реструктуризацией ввиду невозможности обслуживания обязательств;
- дефолт по облигационным займам (кроме технического дефолта);
- введение процедуры банкротства;
- подача банками иска / исков о признании заемщика банкротом;
- обращение заемщика в суд с заявлением о банкротстве или принятие им мер, направленных на неисполнение своих обязательств перед банком-кредитором (например, оспаривание заемщиком в суде условий кредитной сделки (при условии отказа обслуживать и погашать обязательства перед банком));
- списание Группой части долга заемщика;
- реализация кредитного требования с существенными экономическими потерями в силу ухудшения качества кредитного требования;
- погашение обязательств перед Группой за счет предоставления Группой других ссуд (исключая случаи, когда такие платежи предусмотрены условиями кредитных договоров);
- введение заемщиком моратория на погашение долговых обязательств перед кредиторами;
- отзыв у заемщика лицензий/разрешений, необходимых для осуществления основной деятельности;
- предоставление Группой чрезвычайной (вынужденной) реструктуризации по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах, при которой источником погашения уже не является операционная деятельность Заемщика, т.е. Заемщик не способен осуществлять погашение за счет собственной финансово-хозяйственной деятельности (например, источником погашения становится реализация активов, денежные средства поручителя и т.д.);
- иные факторы кредитного риска, свидетельствующие о невозможности исполнения обязательств перед Группой.

*По долговым ценным бумагам наличие просрочки в исполнении эмитентом обязательств, длительность которой превысила 10 рабочих дней (если меньший срок не предусмотрен эмиссионными документами), или отказ от исполнения указанного обязательства в следующих случаях:*

- выплата очередного процентного дохода (купона) по облигациям;
- погашение номинальной стоимости облигации (погашение части номинальной стоимости в случае, если погашение номинальной стоимости осуществляется по частям);
- исполнение обязательства по приобретению облигаций, если такое обязательство предусмотрено условиями выпуска (выкуп по оферте).

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

*Событием дефолта банка или небанковской кредитной организации - контрагента признается факт неисполнения ею своих обязательств перед Группой (за исключением вытекающих из условий выпущенных ими облигационных займов) свыше 5 рабочих дней.*

В рамках коллективной оценки розничные кредиты, а также кредиты, выданные клиентам малого и среднего бизнеса, распределяются по стадиям кредитного качества в зависимости от длительности просроченной задолженности.

В 1 стадию классифицируются только непросроченные кредиты, во 2 стадию относятся кредиты с просроченной задолженностью от 1 до 90 дней, в 3 стадию кредитного качества – кредиты с просроченной задолженностью более 90 дней.

Группой также могут использоваться дополнительные факторы для перемещения финансового инструмента на стадию с более высоким уровнем кредитного риска, например, наличие фактов реструктуризации кредита.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки в рамках коллективной оценки рассчитывается в разрезе продуктовых групп розничных кредитов и кредитов, предоставленных предприятиям малого и среднего бизнеса.

В рамках индивидуальной оценки качества розничных кредитов и кредитов малого и среднего бизнеса, отнесение к одной из стадий кредитного качества происходит в результате совокупной оценки длительности просроченной задолженности или ее отсутствия, оценки потока платежей по финансовому инструменту, а также рыночной стоимости обеспечения (при его наличии).

Приобретаемые обесцененные финансовые активы относятся к стадии POCI. При модификации финансового инструмента стадия кредитного обесценения определяется аналогично определению стадии первоначального инструмента.

Если у Группы нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, валовая балансовая стоимость такого финансового актива должна быть уменьшена. Такое уменьшение представляет собой (частичное) прекращение признания финансового актива.

Механизм расчета ожидаемых кредитных убытков (Expected Credit Loss – далее ECL) описан ниже:

$$ECL = PD * LGD * EAD$$

Вероятность дефолта (PD) рассчитывается на основе статистических данных и отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта в течении определенного периода времени (12 месяцев или весь срок жизни финансового инструмента). Уровень потерь в случае дефолта (LGD) отражает рассчитанную на основе статистических данных оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта. В зависимости от имеющейся информации об уровне потерь, применяются различные модели оценки уровня потерь при дефолте. При наличии достаточной информации об уровне потерь, данный параметр оценивается путем сопоставления величины кредитного требования, подверженной риску дефолта (EAD), и размера ожидаемых сборов.

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

EAD – сумма под риском, определяемая как сумма задолженности МСФО и суммы неиспользованного лимита кредитной линии с учетом коэффициента кредитной конверсии, определяемого на основании внутрибанковской статистики и актуализируемого на ежегодной основе.

Оценка резервов по предоставленным Группой финансовым гарантиям производится в соответствии с изложенными выше подходами с включением в расчет дополнительного параметра вероятности раскрытия гарантии.

Оценка инвестиционных (строительных) проектов проводится на основании сценарного анализа дисконтированных денежных потоков. Дисконтирование производится по эффективной процентной ставке. Денежные потоки рассчитываются по нескольким сценариям. В качестве денежных потоков, на основании которых в дальнейшем определяется ставка резерва, используется чистая приведённая стоимость («NPV»), определенная на основе суммы денежных потоков от инвестиционной и операционной деятельности. Группа производит расчет общего взвешенного денежного потока с учетом весов по нескольким сценариям.

Отрицательный взвешенный денежный поток равен резерву по инвестиционному (строительному) проекту. В случае, если все варианты расчета денежных потоков по нескольким сценариям дают для проекта положительные значения, в качестве минимальной ставки резерва Группа использует ставку, полученную как рыночный бенчмарк по отрасли. В качестве такого бенчмарка используется средний уровень дефолта («default rate») отрасли на основании годовых отчетов Moody's.

В отношении прочих финансовых активов Группа применила упрощенный подход, предусмотренный МСФО (IFRS) 9, для оценки резерва под убытки в размере ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Данные активы классифицируются в Стадию 2.

**Списание предоставленных ссуд и средств.** В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Группы всех возможных мер по взысканию причитающихся Группе сумм, а также после реализации Группой имеющегося в наличии залогового обеспечения. Ссуды и средства списываются в том случае, если Группа не может обоснованно ожидать полного или частичного возмещения по финансовому активу, но не позднее 720 дней с даты просрочки. Последующее восстановление ранее списанных сумм отражается в составе прочих операционных доходов в обобщенном публикуемом консолидированном отчете о прибылях и убытках в периоде возмещения.

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

**Выплаты на основе акций.** По выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами обязательство первоначально признается по справедливой стоимости. Оценка справедливой стоимости обязательства производится на отчетную дату вплоть до момента погашения обязательства, а также на дату погашения. При этом изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли и убытков за период.

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

**Средства в банках.** В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в банках первоначально признаются по справедливой стоимости. Средства в банках впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Средства в кредитных учреждениях отражаются за вычетом любого резерва под ожидаемые кредитные убытки.

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах в банках, Центральном банке Российской Федерации, срочные депозиты в ЦБ РФ с изначальным сроком погашения до 90 дней и договоры обратного РЕПО и краткосрочные депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее 90 дней.

Обязательные резервы, размещенные в ЦБ РФ, не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов ввиду существующих ограничений на их использование.

**Недвижимость для перепродажи.** Недвижимость, не используемая Группой в операционной деятельности и полученная Группой преимущественно в качестве отступного по ссудам, предоставленным клиентам, отражается в составе статьи отчета о финансовом положении «Недвижимость для перепродажи» в соответствии с МСФО (IAS) 2 «Запасы» по наименьшей из себестоимости и чистой цены продажи.

**Инвестиционная собственность.** Инвестиционная собственность – это не используемая в основной деятельности Группы недвижимость, удерживаемая с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала. Инвестиционная собственность учитывается по справедливой стоимости.

Последующие затраты на инвестиционную собственность капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Группа получит связанные с ними дополнительные будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения.

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

### **3. Основные принципы учетной политики (продолжение)**

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

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

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

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

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

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

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

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

Величина оценочного резерва по ссудам, в отношении которых осуществляется проблемное изменение договоров, рассчитывается на основе величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования. При условии доказательств положительной динамики погашения задолженности заемщиком после модификации в течение «карантинного периода» величина оценочного резерва рассчитывается на основе величины кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев.

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

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

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



### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Группа сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), то Группа распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую она продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую она больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости указанных частей на дату передачи актива. Разница между балансовой стоимостью, отнесенной на списываемую часть, и суммой восстановления, полученного за списываемую часть, а также любые накопленные отнесенные на нее прибыли или убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, относятся на прибыль или убыток. Полученные прибыль или убыток, которые были отнесены на собственный капитал, распределяются между частью, которая продолжает признаваться, и частью, признание которой прекращено, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей. Это положение не применимо к инвестициям в долевые инструменты, отнесенным к категории ОССЧПСД. В данном случае переклассификация в категорию прибыли или убытка накопленной прибыли или убытка, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, не производится.

**Инвестиции в совместное предприятие.** Совместное предприятие – это совместная деятельность, участники которой, обладающие совместным контролем, обладают правами на чистые активы совместной деятельности. Совместный контроль – это установленное договором разделение контроля над предприятием, предусматривающее единогласное одобрение решений по значимой деятельности.

Результаты деятельности, а также активы и обязательства совместного предприятия включены в данную финансовую отчетность методом долевого участия.

По методу долевого участия инвестиции в совместное предприятие первоначально признаются в обобщенном публикуемом консолидированном отчете о финансовом положении по стоимости приобретения и впоследствии корректируются с учетом доли Группы в прибылях и убытках и прочем совокупном доходе совместного предприятия. Если доля Группы в убытках совместного предприятия превышает долю Группы в этой организации (включая любые доли, по сути, составляющие часть чистых инвестиций Группы в совместное предприятие), Группа прекращает признавать свою долю в дальнейших убытках. Дополнительные убытки признаются только в том случае, если у Группы по закону или в соответствии с нормами делового оборота возникает обязательство возместить соответствующую долю убытков, или если Группа произвела платежи от имени совместного предприятия.

Вложения в совместное предприятие учитываются с использованием метода долевого участия, начиная с даты, когда организация становится совместным предприятием. Превышение стоимости приобретения инвестиции над долей Группы в справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств на дату приобретения образует гудвил, включаемый в балансовую стоимость таких инвестиций. Если доля Группы в чистой справедливой стоимости приобретенных идентифицируемых активов и обязательств превышает стоимость приобретения инвестиции после переоценки, сумма такого превышения сразу же отражается в прибылях или убытках в периоде, в котором эта инвестиция приобретает.

Группа прекращает использовать метод долевого участия, когда организация прекращает быть совместным предприятием.

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Если Группа уменьшает долю участия в совместном предприятии, но продолжает применять метод долевого участия, Группа реклассифицирует в прибыль или убыток пропорциональную часть прибыли или убытка, ранее признанных в прочем совокупном доходе, в связи с таким сокращением доли владения, если такая прибыль или убыток были бы реклассифицированы в состав прибыли или убытка при выбытии соответствующих активов или обязательств. Прибыли и убытки, возникающие по операциям с совместным предприятием, признаются в обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности Группы только в пределах доли в совместном предприятии, не принадлежащей Группе.

#### **Производные финансовые инструменты**

**Форвардные и фьючерсные контракты.** Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения по покупке или продаже оговоренного финансового инструмента по указанной цене и в указанный срок в будущем. Форвардные контракты представляют собой нестандартные контракты, заключаемые на внебиржевом рынке. Фьючерсные контракты оформляются на стандартные суммы на регулируемых биржах и на них распространяются требования по наличию ежедневного гарантийного депозита в денежной форме. Основные различия в риске по форвардным и фьючерсным контрактам касаются кредитного риска и риска ликвидности.

Группа несет кредитный риск по отношению к контрагентам по форвардным договорам. Кредитный риск, связанный с фьючерсными договорами, считается минимальным, поскольку требования биржи по внесению гарантийного денежного депозита позволяют обеспечить выполнение данных контрактов в любом случае. Расчеты по форвардным договорам проводятся на валовой основе и таким образом считается, что связанный с ними риск ликвидности выше, чем риск по фьючерсным договорам, расчеты по которым проводятся на нетто-основе. В связи с обоими видами контрактов возникает рыночный риск.

**Свопы.** Свопы – это договорные соглашения между двумя сторонами обменять потоки платежей через какое-то время исходя из оговоренных условных сумм с учетом движения указанного базового индекса, например, процентной ставки, курса иностранной валюты или курса акций.

К процентным свопам относятся контракты, заключенные Группой с другими финансовыми институтами, в рамках которых Группа либо получает, либо уплачивает плавающую ставку процента в обмен на уплату или получение, соответственно, фиксированной ставки процента. Потоки платежей обычно взаимозачитываются с выплатой одной из сторон другой полученной разницы. В рамках валютного свопа Группа уплачивает оговоренную сумму в одной валюте и получает оговоренную сумму в другой валюте. Расчеты по валютным свопам в большинстве случаев проходят на валовой основе. Свопы по кредитному риску представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами о совершении платежей в отношении оговоренных кредитных событий исходя из указанных условных сумм. Группа приобретает свопы по кредитному риску у специализированных страховых компаний и банков с целью снижения риска дефолта контрагента по ценной бумаге, являющейся предметом свопа.

**Опционы.** К опционам относятся договорные соглашения, в рамках которых покупатель приобретает право, но не обязанность купить или продать финансовый инструмент на определенную сумму по фиксированной цене, либо на фиксированную будущую дату или в любое время в течение оговоренного периода. Группа приобретает и продает опционы на регулируемых биржах и внебиржевых рынках.

## Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

---

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Опционы, приобретенные Группой, дают Группе возможность купить (опционы на покупку) или продать (опционы на продажу) базовый актив по согласованной цене либо на дату окончания действия опциона, либо до нее. Группа подвержена кредитному риску по приобретенным опционам только в пределах их балансовой стоимости, представляющей собой их справедливую стоимость.

Опционы, выданные Группой, дают покупателю возможность купить или продать Группе базовый актив по согласованной цене либо на дату окончания действия опциона, либо до нее.

Группа использует производные финансовые инструменты (деривативы), в том числе валютные форвардные контракты, процентные свопы и валютные свопы, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском.

Производные финансовые инструменты первоначально принимаются к учету по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Возникающие в результате прибыли или убытки сразу относятся на финансовые результаты.

**Основные средства и нематериальные активы.** Основные средства (за исключением зданий) и нематериальные активы, приобретенные после 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Основные средства (за исключением зданий) и нематериальные активы, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам:

---

Здания	2%
Мебель и оборудование	20%
Нематериальные активы	10-33%

---

Амортизация улучшений арендованного имущества начисляется в течение договорных сроков аренды активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если не удовлетворяют требованиям по капитализации.

Здания, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или для административных целей, отражаются в обобщенном публикуемом консолидированном отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки.

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Любое увеличение стоимости основных средств, возникающее в результате переоценки, отражается в составе фонда переоценки основных средств, за исключением случая, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в обобщенном публикуемом консолидированном отчете о прибылях и убытках. В этом случае в обобщенном публикуемом консолидированном отчете о прибылях и убытках признается сумма увеличения стоимости в размере, признанного ранее уменьшения стоимости актива. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается в качестве расходов в той степени, в какой оно превышает положительную переоценку, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Амортизация переоцененных зданий отражается в обобщенном публикуемом консолидированном отчете о прибылях и убытках. При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе фонда переоценки основных средств, переносится на счет нераспределенной прибыли.

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

**Обесценение материальных и нематериальных активов, за исключением гудвила.** Группа проводит проверку наличия признаков обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на конец каждого отчетного периода. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Группа оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Группы также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

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

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

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости.

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы.

Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки.

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

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

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

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и зависимые компании и участием в совместных предприятиях, за исключением случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет восстановлена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы, возникающие в результате вычитаемых временных разниц, относящихся к дочерним компаниям, зависимым предприятиям и совместной деятельности признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания того, что они будут реализованы в обозримом будущем.

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и положений налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений

Группы (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Группа проводит взаимозачет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств и отражает в обобщенном публикуемом консолидированном отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

- Группа имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

**Текущий и отложенный налог на прибыль за год.** Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно. В случае, когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

**Операционные налоги.** Группа ведет свою деятельность в Российской Федерации, где существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в обобщенном публикуемом консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

**Резервы предстоящих расходов.** Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Группы есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Группа должна будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

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

Финансовые обязательства категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки. Финансовое обязательство классифицируется как финансовое обязательство категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки если оно (i) предназначено для торговли или (ii) определено в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки при первоначальном признании.

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

- принимается, главным образом, с целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном признании является частью портфеля совместно управляемых финансовых инструментов Группы, по которому имеются свежие данные о получении краткосрочной прибыли; или
- является производным инструментом, не определенном как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли либо условным возмещением, которое может быть выплачено покупателем в процессе объединения бизнеса, может быть определено в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки в момент первоначального признания при условии, что:

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

Финансовые обязательства категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки отражаются по справедливой стоимости, а любая прибыль или убыток от переоценки признается в составе прибыли или убытка, при условии, что такая прибыль или убыток не участвует в отношениях, обозначенных как отношения хеджирования. Чистая прибыль или убыток, признаваемые на счетах прибыли или убытка, включают в себя проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «Процентные расходы» отчета о прибылях и убытках.

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Прибыль и убытки по принятым обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, которые классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки, признаются в составе прибыли или убытка.

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

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

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период.

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

Происходящий между Группой и кредитором обмен долговыми инструментами с существенно отличными условиями учитывается как погашение первоначального финансового обязательства, и признание нового финансового обязательства. Группа учитывает существенное изменение условий существующего финансового обязательства или его части как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Группа исходит из допущения, что условия обязательств существенно отличаются, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству.



### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Если модификация не является существенной, то разница между: (1) балансовой стоимостью обязательства до модификации; и (2) приведенной стоимостью денежных потоков после модификации должна быть признана в прибылях или убытках как доход или расход от модификации в составе прочих доходов и расходов.

**Группа как арендодатель.** Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с согласованием условий договора операционной аренды и его оформлением, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и относятся на расходы равномерно в течение срока аренды.

**Группа как арендатор.** Группа группирует договоры операционной аренды по видам базовых активов и типам аренды. Группа применяет МСФО 16 «Аренда» в отношении портфеля договоров аренды с аналогичными характеристиками.

В соответствии с МСФО 16 ко всем договорам аренды, за исключением краткосрочных договоров аренды (до 12 месяцев) Группа признает:

- (а) активы в форме права пользования и обязательства по аренде, первоначально оцениваемые по приведенной стоимости будущих арендных платежей;
- (б) амортизацию активов в форме права пользования и процентов по обязательствам по аренде;

Группа использует разрешенное практическое упрощение, позволяющее не отделять компоненты, которые не являются арендой, от компонентов аренды и учитывать их в качестве единого актива.

Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по текущей приведенной стоимости. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором, представляющей собой ставку, которую арендатор должен будет заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями. Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующие компоненты: сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде; любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде; любые первоначальные прямые затраты, понесённые арендатором и оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

Оценивая срок аренды, и анализируя продолжительность не подлежащего досрочному прекращению периода аренды в отношении договоров, в которых как у арендатора, так и у арендодателя имеется право расторгнуть аренду без разрешения другой стороны с выплатой не более чем незначительного штрафа, Группа принимает во внимание деловую практику для каждой группы базовых активов. Если случаи расторжения договоров по инициативе арендодателя редки, то договор считается защищенным.

Права пользования базовым активом в договорах, где Группа является арендатором, учитываются по модели учета по первоначальной стоимости с последующей амортизацией в соответствии с МСФО 16 «Основные средства». Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков, срока полезного использования актива и срока аренды.

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

**Условные обязательства.** Условные обязательства не признаются в обобщенном публикуемом консолидированном отчете о финансовом положении (за исключением договоров финансовой гарантии и обязательств кредитного характера), но раскрываются в обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности, за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в обобщенном публикуемом консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрывается в обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

**Договоры гарантии.** Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры не передают кредитный риск. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения предусмотренной договором обязанности второй стороной по договору). Претензии по гарантиям должны быть предъявлены до истечения срока действия договора. Чтобы спрогнозировать уровень платежей по договорам гарантии Группа использует данные предыдущих периодов и статистические методы. Это позволяет достичь высокой степени уверенности в отношении расчетных платежей и, соответственно, будущих потоков денежных средств.

**Обязательства кредитного характера.** Группа выпускает обязательства по предоставлению ссуд. Финансовые обязательства по предоставлению кредитов и займов первоначально отражаются по справедливой стоимости, равной, как правило, сумме полученных комиссий. Такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению займов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость займа при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по сумме оценочного резерва под кредитные убытки, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков. Для кредитных обязательств (когда эти компоненты могут быть отделены от займа) отдельный оценочный резерв под кредитные убытки признается как обязательство в обобщенном публикуемом консолидированном отчете о финансовом положении.

**Пенсионные обязательства.** В соответствии с требованиями российского законодательства, пенсионные взносы рассчитываются работодателем в виде определенного процента от расходов на заработную плату и перечисляются в Пенсионный фонд Российской Федерации, который переводит их в пенсионные фонды, выбранные работниками. У Группы нет обязательства по переводу пенсионных взносов непосредственно в пенсионные фонды, выбранные работниками. Такие расходы признаются в составе прибылей или убытков в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При уходе на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе РФ. Кроме того, Группа не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

## Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

**Обменный курс.** Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Группой при составлении обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Руб./долл. США	70,3375	74,2926
Руб./евро	75,6553	84,0695
Руб./китайский юань	9,8949	11,6503
Руб./гр. золота	4 101,6200	4 297,6200

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

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

**Уставный капитал и эмиссионный доход.** Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после 1 января 2003 года, отражается по первоначальной стоимости. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСФО (IAS) 10 «События после отчетной даты», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

**Бессрочные облигации.** Группа учитывает бессрочные облигации как долевой инструмент, если такие облигации имеют неопределенный срок погашения и возможность отмены купонных выплат (без возникновения прав инвесторов на накопление данных неуплаченных купонов). При принятии решения о выплате купона по бессрочным облигациям, выплата отражается аналогично объявленным дивидендам.

**Фонды собственного капитала.** Фонды, отраженные в составе капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Группы, включают:

- фонд переоценки имущества, который состоит из резерва переоценки зданий;
- прочие фонды, в том числе составные части комбинированных финансовых обязательств, отражаемые в капитале.

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

#### Новые и пересмотренные стандарты МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу

На момент утверждения настоящей обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

МСФО (IAS) 17 (включая поправки к МСФО (IAS) 17 от июня 2020 года и декабря 2021 года)	«Договоры страхования»
Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28	«Продажа или передача активов между инвестором и его ассоциированной организацией или в рамках совместного предприятия»
Поправки к МСФО (IAS) 1	«Классификация обязательств в качестве краткосрочных или долгосрочных» «Долгосрочные обязательства с ограничительными условиями»
Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по МСФО	«Раскрытие информации об учетной политике»
Поправки к МСФО (IAS) 8	«Определение бухгалтерских оценок»
Поправки к МСФО (IAS) 12	«Отложенный налог в отношении активов и обязательств, возникающих в результате одной операции»

Руководство не ожидает, что применение Стандартов, указанных выше, окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы в последующие периоды.

### 4. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения положений учетной политики Группы руководство делает предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценки и лежащие в их основе допущения основаны на прошлом опыте и прочих факторах, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения пересматриваются на постоянной основе. Изменения в расчетных оценках признаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, или в периоде и последующих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

**Существенные допущения, использованные при применении учетной политики и основные неопределенности в оценках.** Ниже перечислены:

- существенные допущения, которые руководство Группы использовало при применении учетной политики Группы и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности.
- существенные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

#### 4. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках (продолжение)

##### *Ожидаемые кредитные убытки:*

Значительное увеличение кредитного риска. Как поясняется в Примечании 3, величина ожидаемых кредитных убытков оценивается в сумме оценочного резерва, равного кредитным убыткам, ожидаемым в пределах 12 месяцев (для активов первой стадии) или в течение всего срока кредитования (для активов второй и третьей стадии). Актив переходит во вторую стадию при значительном увеличении кредитного риска по нему с момента первоначального признания. В МСФО (IFRS) 9 не содержится определение значительного увеличения кредитного риска. При оценке значительности увеличения кредитного риска по отдельному активу Группа учитывает, как качественную, так и количественную информацию, которая является обоснованной и может быть подтверждена.

Создание групп активов со схожими характеристиками кредитного риска. В случае если ожидаемые кредитные убытки измеряются для группы активов, финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик риска. Характеристики кредитного риска отслеживаются на постоянной основе для подтверждения их схожести. Это необходимо для того, чтобы обеспечить правильную перегруппировку активов при изменении характеристик кредитного риска. В результате возможно возникновение новых портфелей или перенесение активов в существующий портфель, который более эффективно отражает схожие характеристики кредитного риска для соответствующей группы активов. Повторная сегментация портфелей и перемещения активов между портфелями осуществляются чаще, если наблюдается значительное повышение кредитного риска (или если такое значительное повышение сторнируется). В результате активы перемещаются из портфеля оцениваемых на основе кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев, в портфель оцениваемых на основе кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия, и наоборот.

Переводы также возможны внутри портфелей, которые в таком случае продолжают измеряться на той же основе (кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев или в течение всего срока кредитования), но при этом изменяется сумма ожидаемых кредитных убытков, поскольку изменяется кредитный риск портфеля.

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

Определение количества и относительного веса прогнозных сценариев для каждого типа продукта / рынка и определение прогнозной информации, относящейся к каждому сценарию. При измерении уровня кредитных потерь Группа использует обоснованную прогнозную информацию, которая основана на предположениях относительно будущего движения различных экономических факторов и того, как эти факторы повлияют друг на друга.

Вероятность дефолта. Вероятность дефолта является ключевым входящим сигналом в измерении уровня кредитных потерь. Вероятность дефолта — это оценка на заданном временном горизонте, расчет которой включает исторические данные, предположения и ожидания будущих условий.

#### 4. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках (продолжение)

**Убытки в случае дефолта.** Убытки в случае дефолта представляют собой оценку убытков, которые возникнут при дефолте. Он основан на разнице между денежными потоками, причитающимися по договору, и теми, которые кредитор ожидал бы получить, с учетом денежных потоков от обеспечения и интегральных кредитных улучшений.

**Переоценка основных средств, недвижимости для перепродажи и инвестиционной собственности.** Рыночная стоимость имущества оценивается с использованием трех методов:

- Метод сравнимых продаж, который включает анализ цен рыночных продаж по аналогичной недвижимости;
- Доходный метод, который предполагает наличие прямой связи между доходом, полученным от недвижимости, и ее рыночной стоимостью;
- Затратный метод, который предполагает, что стоимость недвижимости равна ее возмещаемой стоимости, за вычетом любого износа.

Здания, за исключением незавершенного строительства, учитываемого по сумме затрат и тестируемого на обесценение, отражаются в обобщенном публикуемом консолидированном отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки (Примечание 17).

Недвижимость для перепродажи оценивается по наименьшей из двух величин: чистой цены продажи, являющейся справедливой стоимостью недвижимости за вычетом затрат на продажу, либо ее себестоимостью (Примечание 15).

Инвестиционная собственность оценивается с использованием сравнительного (метод сравнительных продаж), доходного метода по отдельности или в совокупности (Примечание 16).

Справедливая стоимость определяется на основании рыночных данных квалифицированными оценщиками, либо самостоятельно Руководством Группой. Переоценка проводится регулярно с тем, чтобы балансовая стоимость активов существенно не отличалась от справедливой стоимости активов на отчетную дату.

**Отложенные налоговые активы.** Отложенный налоговый актив признается для всех вычитаемых временных разниц при условии, что есть вероятность того, что имеется налогооблагаемая прибыль, в отношении которой вычитаемые временные разницы могут использоваться. Оценка вероятности основана на оценке руководством будущей налогооблагаемой прибыли и включает в себя использование, в существенной мере, суждений со стороны руководства Группы.

Возмещаемость отложенного налогового актива была определена на основе прогнозов доходности, использованных в долгосрочной бизнес-стратегии Группы, включающей допущения о планируемых бизнес-изменениях в составе Группы. Эти допущения были протестированы на чувствительность, для того чтобы подтвердить, что используемые оценки не являются завышенными или агрессивными. Прогнозные допущения не включают каких-либо дополнительных стратегий налогового планирования.

Руководство Группы считает, что признанные отложенные налоговые активы будут полностью реализованы.

# Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 4. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках (продолжение)

**Резервы под возможные выплаты.** Группа раскрывает возникновение оценочных (вероятных) обязательств по юридическим или вменным обязанностям и другим условиям, определенным МСФО (IAS) 37 п. 14. Группа формирует резервы по таким обязательствам, если руководство считает, что вероятность возникновения таких обязательств выше, чем вероятность события, когда такие обязательства не возникнут.

## 5. Чистый процентный доход

	2022 год	2021 год
<b>Процентные доходы</b>		
<i>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</i>		
Ссуды, предоставленные клиентам	39 894 932	25 582 901
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 663 362	-
Средства в банках	987 150	38 417
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	445 488	693 502
<i>Прочие процентные доходы</i>		
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 419	1 042 412
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>43 012 351</b>	<b>27 357 232</b>
<b>Процентные расходы</b>		
<i>Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</i>		
Средства клиентов	(16 489 343)	(6 834 540)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(689 156)	(436 152)
Средства банков и иных финансовых учреждений	(544 627)	(266 928)
Обязательства по аренде	(68 731)	(42 918)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(17 791 857)</b>	<b>(7 580 538)</b>
<b>Расходы на страхование вкладов</b>	<b>(641 012)</b>	<b>(498 035)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>24 579 482</b>	<b>19 278 659</b>

## Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 6. Резерв под ожидаемые кредитные убытки

Информация о движении резервов под ожидаемые кредитные убытки по активам, по которым начисляются проценты, представлена следующим образом:

	2022 год	2021 год
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным физическим лицам (Примечание 14)	22 791 175	12 636 474
Формирование/(восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным юридическим лицам (Примечание 14)	122 983	(1 261 966)
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках	155 253	20 711
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Восстановление)/Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	48 623	-
	(3 731)	552
<b>Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, по которым начисляются проценты</b>	<b>23 114 303</b>	<b>11 395 771</b>

Информация о движении резервов под ожидаемые кредитные убытки и прочих резервов представлена следующим образом:

	Прочие активы	Выданные гарантии	Обязательства по предоставлению кредитов	Резервы по судебным искам	Итого
<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>715 718</b>	<b>218 429</b>	<b>366 779</b>	<b>336 175</b>	<b>1 637 101</b>
Формирование резервов	166 351	(14 329)	(58 299)	60 540	154 263
Списание за счет резервов	(361 131)	-	-	(333 939)	(695 070)
Прочие изменения	-	-	239 867	-	239 867
<b>31 декабря 2021 года</b>	<b>520 938</b>	<b>204 100</b>	<b>548 347</b>	<b>62 776</b>	<b>1 336 161</b>
Формирование/(восстановление) резервов	711 204	20 310	270 207	157 944	1 159 665
Списание за счет резервов	(104 485)	-	-	(49 272)	(153 757)
Прочие изменения	634 909	-	-	-	634 909
<b>31 декабря 2022 года</b>	<b>1 762 566</b>	<b>224 410</b>	<b>818 554</b>	<b>171 448</b>	<b>2 976 978</b>

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



## Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 7. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	2022 год	2021 год
<b>Комиссионные доходы:</b>		
Агентское вознаграждение за продажи страховых продуктов	6 179 253	8 320 684
Эквайринг и операции с банковскими картами	5 836 482	5 203 867
Операции с наличными денежными средствами с использованием пластиковых карт	3 341 611	2 347 629
Расчетные операции	2 697 754	1 699 358
Обслуживание счетов	1 576 897	1 082 817
Обслуживание банковских карт	1 140 335	910 644
Документарные операции	410 569	420 470
Осуществление функции валютного агента и валютного контролера	158 540	75 286
Прочие операции с наличными средствами	81 287	111 064
Прочее	274 898	164 058
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>21 697 626</b>	<b>20 335 877</b>
<b>Комиссионные расходы:</b>		
Расчетные операции	(4 565 009)	(4 489 292)
Информационное и техническое взаимодействие	(1 579 828)	(2 133 772)
Расходы по взысканию задолженности	(502 470)	(352 211)
Кассовые операции	(125 597)	(83 583)
Документарные операции	(28 944)	(1 931)
Прочее	(103 836)	(38 477)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(6 905 684)</b>	<b>(7 099 266)</b>

### 8. Прочие чистые доходы

Прочие доходы/(расходы) представлены следующим образом:

	2022 год	2021 год
Доходы от участия в программах лояльности	138 417	28 030
Доходы от списания обязательств	39 285	30 972
Доходы от реализации недвижимости для перепродажи	36 291	680
Переоценка основных средств	24 655	65 516
Информационно-консультационные услуги	17 719	9 878
Штрафы и пени	(13 622)	(6 806)
Выбытие/списание основных средств и нематериальных активов	(2 614)	(96 968)
Прочее	(16 489)	34 512
<b>Итого прочие чистые доходы</b>	<b>223 642</b>	<b>65 814</b>

## Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 9. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	2022 год	2021 год
Заработная плата	7 534 530	6 350 509
Отчисления на социальное обеспечение	1 532 398	1 271 612
<b>Итого расходы на персонал</b>	<b>9 066 928</b>	<b>7 622 121</b>
Амортизация основных средств и нематериальных активов	1 628 315	1 390 260
Услуги связи	1 096 835	1 222 202
Услуги колл-центров	1 085 439	1 117 050
Расходы на рекламу	411 038	808 201
Техническое обслуживание основных средств	572 648	526 183
Профессиональные услуги	601 254	444 182
Обслуживание программного обеспечения	497 424	466 538
Амортизация активов в форме права пользования	366 694	335 720
Офисные расходы	191 643	159 061
Налоги, кроме налога на прибыль	65 909	74 773
Пластиковые карты	343 082	76 964
Расходы на охрану	50 838	47 270
Командировочные расходы	67 874	43 210
Штрафы и пени	5 220	13 183
Прочие расходы	556 531	468 398
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>16 607 672</b>	<b>14 815 316</b>

Группой утверждены программы мотивации, дающие сотрудникам Группы право на получение выплат в результате погашения причитающихся им фантомных и виртуальных акций или получение эквивалентной суммы акций ПАО «МТС». Количество выделяемых акций определяется условиями программ и решениями коллегиальных органов Группы, а переход права зависит от достижения определенных производственных показателей, сохранения трудовых отношений до конца установленных программой периодов и одобрения выплаты соответствующим коллегиальным органом. Группа отражает данные программы мотивации в соответствии с МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях» как операции, основанные на акциях с расчетами денежными средствами. За 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2022 года, Группа отразила расходы по таким программам мотивации в размере 1 057 075 тыс. руб. (31 декабря 2021 года: 739 125 тыс. руб.) в составе статьи «Заработная плата», в размере 181 429 тыс. руб. (31 декабря 2021 года: 117 315 тыс. руб.) в составе статьи «Отчисления на социальное обеспечение».

## Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 10. Налог на прибыль

Группа составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ, где Группа и ее дочерние компании осуществляют свою деятельность. Эти требования могут отличаться от Международных стандартов финансовой отчетности. В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия не облагаемого налогом дохода у Группы возникают определенные постоянные налоговые разницы. Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов. Ставка по налогу на прибыль, используемая в приведенном ниже анализе, составляет 20% для юридических лиц, в соответствии с налоговым законодательством РФ.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2022 и 31 декабря 2021 года представлен следующим образом:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Отложенные налоговые активы/(обязательства) по статьям отчетности:		
Средства в банках и ссуды, предоставленные клиентам	2 043 139	1 835 833
Недвижимость для перепродажи	603 968	564 761
Прочие активы	530 667	56 596
Вложения в ценные бумаги	67 516	(21 757)
Прочие финансовые обязательства	381 058	202 645
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	4 454 745	5 174 395
Непризнанные отложенные налоговые активы	(4 794 617)	(4 553 306)
<b>Чистые отложенные налоговые активы</b>	<b>3 286 476</b>	<b>3 259 167</b>

Соотношение между расходами по налогу на прибыль и обобщенной публикуемой консолидированной прибылью до налогообложения за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, представлено следующим образом:

	2022 год	2021 год
Прибыль до налогообложения	4 259 109	6 316 700
Налог по установленной ставке (20%)	851 822	1 263 340
Изменение в сумме непризнанного отложенного налогового актива	241 310	(237 369)
Эффект от применения ставки налогообложения, отличной от базовой ставки (15%)	(100 996)	(83 006)
Налоговый эффект невычитаемых расходов/необлагаемых доходов	25 170	98 144
Эффект, относящийся к прошлым периодам	20 670	33 437
Возмещение переплат прошлых лет	(68 896)	(65 441)
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>969 080</b>	<b>1 009 105</b>
Расход по текущему налогу на прибыль	974 965	1 001 622
Изменение суммы отложенных налогов активов, отражаемых в составе прибыли или убытка	(5 855)	7 483
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>969 080</b>	<b>1 009 105</b>

## Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 10. Налог на прибыль (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года Группа не признала часть отложенных налоговых активов на сумму 4 794 617 тыс. руб. и 4 553 306 тыс. руб. соответственно, поскольку Руководство Группы не ожидает, что данные налоговые убытки будут реализованы. Оценка отложенного налогового актива в значительной мере зависит от профессионального суждения и раскрывается в Примечании 4.

Для непризнанных налоговых активов в соответствии с текущим законодательством РФ отсутствует ограничение по сроку их использования.

Отложенные налоговые активы/(обязательства)	2022 год	2021 год
Отложенные налоговые активы на 1 января	3 259 167	3 253 195
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	(5 885)	7 483
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода	33 194	(1 511)
Отложенные налоговые активы на 31 декабря	3 286 476	3 259 167

### 11. Денежные средства и счета в Центральном банке

Денежные средства и счета в Центральном банке представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	4 259 287	8 872 835
Денежные средства	3 196 013	2 581 318
Итого денежные средства и счета в Центральном банке	7 455 300	11 454 153

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации, включенные в остатки на счетах в Центральном банке, составляли 360 969 тыс. руб. и 1 732 729 тыс. руб., соответственно. Группа обязана депонировать обязательные резервы в Центральном банке на постоянной основе.

## Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 12. Вложения в ценные бумаги

Вложения в ценные бумаги, представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
- корпоративные облигации	1 132 402	3 043 738
- долговые ценные бумаги субъектов РФ	1 673 905	5 847 446
за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 091)	(4 986)
	<b>2 805 216</b>	<b>8 886 198</b>
<b>Долговые и долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>		
- корпоративные и банковские облигации	697 442	11 101 496
- государственные долговые ценные бумаги	-	13 668 136
	<b>697 442</b>	<b>24 769 632</b>
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>		
- корпоративные и банковские облигации	6 263 473	-
- государственные долговые ценные бумаги	16 130 206	-
	<b>22 393 679</b>	-
<b>Итого вложения в ценные бумаги</b>	<b>25 896 337</b>	<b>33 655 830</b>

По состоянию на 31 декабря 2022 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на сумму 4 455 545 тыс. руб. (31 декабря 2021 года: ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, на сумму 8 623 983 тыс. руб. и ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, на сумму 1 946 404 тыс. руб.), были переданы в качестве обеспечения по сделкам прямого РЕПО.

По состоянию на 31 декабря 2022 года в отношении долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, сформирован резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме 41 845 тыс. руб.

**Реклассификация из категории Вложений в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.** С 1 января 2022 года Группа перенесла следующие финансовые активы из категории вложений в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в категорию вложений в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	Сумма реклассификации	Эффективная процентная ставка
<b>Реклассифицированные долговые и долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>		
- корпоративные и банковские ценные бумаги	11 101 496	от 1,32 до 10,17
- государственные долговые ценные бумаги	13 668 136	от 1,46 до 7,47
<b>Итого</b>	<b>24 769 632</b>	

## Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 12. Вложения в ценные бумаги (продолжение)

Группа прекратила осуществлять значительную деятельность в рамках отдельного направления своего бизнеса, связанного с получением краткосрочного спекулятивного дохода от ценовых изменений ценных бумаг, входящих в реклассифицируемый портфель, т.к. отказалась от управления этими ценными бумагами в рамках торгового портфеля и более не осуществляет коротких спекулятивных продаж. По этой причине произошло изменение бизнес-модели по управлению данными финансовыми активами, где целью владения реклассифицированных ценных бумаг является как их продажа (главным образом с целью управления ликвидностью Группы), так и получение по ним контрактных денежных потоков.

По состоянию на 31 декабря 2022 года справедливая стоимость всех финансовых активов, перенесенных из категории вложений в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составила 8 751 245 тыс. руб. Убыток от их переоценки до справедливой стоимости, которая была бы признана в составе прибыли или убытка за отчетный период, если бы эти финансовые активы не были реклассифицированы, составила 104 111 тыс. руб. Процентные доходы по реклассифицированным ценным бумагам за 2022 год, составили 1 289 088 тыс. руб.

### 13. Средства в банках

Средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Корреспондентские счета в банках и прочих финансовых организациях	32 975 014	6 263 944
Краткосрочные депозиты в банках	19 007 862	19 576
Гарантийные депозиты в банках и платежных системах	2 354 065	1 780 559
	<b>54 336 941</b>	<b>8 064 079</b>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(143 835)	(29 666)
<b>Итого средства в банках</b>	<b>54 193 106</b>	<b>8 034 413</b>

### 14. Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Ссуды, предоставленные клиентам	278 865 906	240 371 655
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(37 361 743)	(22 009 841)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>241 504 163</b>	<b>218 361 814</b>

## Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 14. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

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

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Ссуды, обеспеченные гарантиями и поручительствами	14 404 582	26 179 138
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	26 013 130	19 115 034
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	131 085	283 753
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	-	1 000
Необеспеченные ссуды	238 317 109	194 792 730
Ссуды, предоставленные клиентам	278 865 906	240 371 655
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(37 361 743)	(22 009 841)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>241 504 163</b>	<b>218 361 814</b>

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

По состоянию 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года в состав ссуд, предоставленных юридическим лицам, включены ссуды на общую сумму 682 836 тыс. руб. и 155 828 тыс. руб., соответственно, которые были обеспечены залогом собственных выпущенных долговых ценных бумаг Группы на сумму 93 500 тыс. руб. и 251 155 тыс. руб., соответственно. Контрактные сроки погашения выпущенных ценных бумаг превышают контрактные сроки погашения ссуд, под которые данные ценные бумаги выпущены.

Ссуды, предоставленные физическим лицам, представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Потребительские ссуды	173 721 989	152 127 715
Кредитные карты	59 314 641	36 932 580
Ипотечные ссуды	22 730 366	16 552 838
Ссуды, предоставленные физическим лицам	255 766 996	205 613 133
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(34 521 768)	(18 872 321)
<b>Итого ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	<b>221 245 228</b>	<b>186 740 812</b>

По состоянию на 31 декабря 2022 года Группой были предоставлены ссуды 1 группе заемщиков на общую сумму 8 327 127 тыс. руб. (31 декабря 2021 года: 1 группе заемщиков на общую сумму 5 712 858 тыс. руб.) задолженность каждой из которых превышала 10% капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года ссуды на сумму 2 869 513 тыс. руб. и 2 998 070 тыс. руб., соответственно, оцениваемые на индивидуальной основе в Стадии 3, были обеспечены залогом недвижимости, оборудования, а также гарантиями, справедливой стоимостью 696 409 тыс. руб. и 1 586 668 тыс. руб., соответственно.

## Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

---

### 14. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

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

В июне 2022 Группа провела новацию некоторых ссуд, предоставленных клиентам – юридическим лицам, согласно которой требования по ссудам в размере 4 471 587 тыс. руб., включая резервы под ожидаемые кредитные убытки в размере 634 909 тыс. руб., были заменены на требования на получение инвестиционной собственности (Примечание 16, 18).

При раскрытии движения между стадиями по финансовым инструментам за отчетный период, Группа раскрывает финальную стадию финансового инструмента по состоянию на отчетную дату.

В следующих таблицах раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для кредитов и авансов клиентам, произошедшие за периоды между датами, указанными в таблицах. «Прочие изменения, кроме перевода между стадиями и новыми активами» включают в том числе изменения, обусловленные изменениями кредитного риска, погашения и изменения валовой стоимости в рамках выданных лимитов.



## Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 14. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

	Резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Юридические лица</i>								
<b>31 декабря 2021 года</b>	<b>816 279</b>	<b>26 426</b>	<b>2 294 815</b>	<b>3 137 520</b>	<b>30 918 831</b>	<b>793 204</b>	<b>3 046 487</b>	<b>34 758 522</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>								
Перевод в Стадию 1	28 583	(27 273)	(1 310)	-	634 200	(631 630)	(2 570)	-
Перевод в Стадию 2	(86 088)	87 477	(1 389)	-	(5 646 015)	5 649 704	(3 689)	-
Перевод в Стадию 3	(48 637)	(39 895)	88 532	-	(48 637)	(58 844)	107 481	-
Новые активы полученные или приобретенные	193 724	-	-	193 724	12 866 920	-	-	12 866 920
Прочие изменения, кроме перевода между стадиями и новыми активами	(54 815)	43 060	(183 206)	(194 961)	(17 999 065)	(1 325 903)	(481 883)	(19 806 851)
Восстановление резерва при выбытии дочерней компании	-	-	124 220	124 220	-	-	182 529	182 529
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ</b>	<b>32 767</b>	<b>63 369</b>	<b>26 847</b>	<b>122 983</b>	<b>(10 192 597)</b>	<b>3 633 327</b>	<b>(198 132)</b>	<b>(6 757 402)</b>
<i>Прочие изменения без влияния на формирование резерва под ОКУ</i>								
Продажа	-	-	(6 174)	(6 174)	-	-	(16 198)	(16 198)
Списание за счет резервов	-	-	(14 500)	(14 500)	-	-	(14 500)	(14 500)
Восстановления по ранее списанным активам	-	-	234 984	234 984	-	-	234 984	234 984
Прочие изменения	(634 838)	-	-	(634 838)	(5 106 496)	-	-	(5 106 496)
<b>31 декабря 2022 года</b>	<b>214 208</b>	<b>89 795</b>	<b>2 535 972</b>	<b>2 839 975</b>	<b>15 619 738</b>	<b>4 426 531</b>	<b>3 052 641</b>	<b>23 098 910</b>

## Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 14. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

	Резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Юридические лица</i>								
<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>885 314</b>	<b>541 591</b>	<b>2 317 054</b>	<b>3 743 959</b>	<b>20 194 630</b>	<b>7 473 165</b>	<b>2 622 532</b>	<b>30 290 327</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>								
Перевод в Стадию 1	118 603	(118 603)	-	-	2 273 660	(2 273 660)	-	-
Перевод в Стадию 2	(45 638)	49 077	(3 439)	-	(751 770)	756 870	(5 100)	-
Перевод в Стадию 3	(105 184)	(327 202)	432 386	-	(150 509)	(766 050)	916 559	-
Новые активы полученные или приобретенные	316 857	-	-	316 857	16 838 121	-	-	16 838 121
Прочие изменения, кроме перевода между стадиями и новыми активами	(113 807)	(118 437)	(1 346 579)	(1 578 823)	(7 485 301)	(4 397 121)	(1 097 451)	(12 979 873)
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ</b>	<b>170 831</b>	<b>(515 165)</b>	<b>(917 632)</b>	<b>(1 261 966)</b>	<b>10 724 201</b>	<b>(6 679 961)</b>	<b>(185 992)</b>	<b>3 858 248</b>
<i>Прочие изменения без влияния на формирование резерва под ОКУ</i>								
Продажа	-	-	-	-	-	-	(285 447)	(285 447)
Списание за счет резервов	-	-	(79 375)	(79 375)	-	-	(79 375)	(79 375)
Восстановления по ранее списанным активам	-	-	974 768	974 768	-	-	974 769	974 769
Прочие изменения	(239 866)	-	-	(239 866)	-	-	-	-
<b>31 декабря 2021 года</b>	<b>816 279</b>	<b>26 426</b>	<b>2 294 815</b>	<b>3 137 520</b>	<b>30 918 831</b>	<b>793 204</b>	<b>3 046 487</b>	<b>34 758 522</b>

## Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 14. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

	Резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Потребительские кредиты и прочие ссуды</i>								
<b>31 декабря 2021 года</b>	<b>4 807 248</b>	<b>2 353 530</b>	<b>5 964 138</b>	<b>13 124 916</b>	<b>138 896 597</b>	<b>5 773 475</b>	<b>7 457 643</b>	<b>152 127 715</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>								
Перевод в Стадию 1	1 050 530	(964 928)	(85 602)	-	5 536 421	(5 400 068)	(136 353)	-
Перевод в Стадию 2	(2 024 030)	2 446 618	(422 588)	-	(41 246 446)	42 091 566	(845 120)	-
Перевод в Стадию 3	(112 924)	(7 118 583)	7 231 507	-	(2 538 358)	(17 239 658)	19 778 016	-
Новые активы полученные или приобретенные	3 775 387	-	-	3 775 387	127 083 124	-	-	127 083 124
Прочие изменения, кроме перевода между стадиями и новыми активами	(3 485 427)	8 884 476	6 717 765	12 116 814	(94 172 315)	(4 583 816)	(1 332 556)	(100 088 687)
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ</b>	<b>(796 464)</b>	<b>3 247 583</b>	<b>13 441 082</b>	<b>15 892 201</b>	<b>(5 337 574)</b>	<b>14 868 024</b>	<b>17 463 987</b>	<b>26 994 437</b>
<i>Прочие изменения без влияния на формирование резерва под ОКУ</i>								
Продажа	-	-	(2 431 170)	(2 431 170)	-	-	(2 816 069)	(2 816 069)
Списание за счет резервов	-	-	(2 935 366)	(2 935 366)	-	-	(2 935 366)	(2 935 366)
Восстановления по ранее списанным активам	-	-	351 272	351 272	-	-	351 272	351 272
<b>31 декабря 2022 года</b>	<b>4 010 784</b>	<b>5 601 113</b>	<b>14 389 956</b>	<b>24 001 853</b>	<b>133 559 023</b>	<b>20 641 499</b>	<b>19 521 467</b>	<b>173 721 989</b>

## Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 14. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

	Резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Потребительские кредиты и прочие ссуды</i>								
<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>2 039 410</b>	<b>1 260 627</b>	<b>6 120 044</b>	<b>9 420 081</b>	<b>69 726 555</b>	<b>4 270 576</b>	<b>7 349 035</b>	<b>81 346 166</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>								
Перевод в Стадию 1	1 163 803	(1 042 211)	(121 592)	-	4 697 927	(4 551 844)	(146 083)	-
Перевод в Стадию 2	(438 340)	661 713	(223 373)	-	(14 585 469)	14 966 069	(380 600)	-
Перевод в Стадию 3	(18 694)	(3 008 994)	3 027 688	-	(700 379)	(6 111 581)	6 811 960	-
Новые активы полученные или приобретенные	3 554 752	-	-	3 554 752	158 541 643	-	-	158 541 643
Прочие изменения, кроме перевода между стадиями и новыми активами	(1 493 683)	4 482 395	2 168 385	5 157 097	(78 783 680)	(2 799 745)	(333 787)	(81 917 212)
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ</b>	<b>2 767 838</b>	<b>1 092 903</b>	<b>4 851 108</b>	<b>8 711 849</b>	<b>69 170 042</b>	<b>1 502 899</b>	<b>5 951 490</b>	<b>76 624 431</b>
<i>Прочие изменения без влияния на формирование резерва под ОКУ</i>								
Продажа	-	-	(2 917 767)	(2 917 767)	-	-	(3 753 635)	(3 753 635)
Списание за счет резервов	-	-	(2 512 042)	(2 512 042)	-	-	(2 512 042)	(2 512 042)
Восстановления по ранее списанным активам	-	-	422 795	422 795	-	-	422 795	422 795
<b>31 декабря 2021 года</b>	<b>4 807 248</b>	<b>2 353 530</b>	<b>5 964 138</b>	<b>13 124 916</b>	<b>138 896 597</b>	<b>5 773 475</b>	<b>7 457 643</b>	<b>152 127 715</b>

## Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 14. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

	Резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Кредитные карты</i>								
31 декабря 2021 года	1 426 635	1 106 050	2 821 635	5 354 320	31 011 633	2 459 585	3 461 362	36 932 580
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>								
Перевод в Стадию 1	816 395	(748 106)	(68 289)	-	3 461 653	(3 359 452)	(102 201)	-
Перевод в Стадию 2	(594 770)	664 833	(70 063)	-	(12 352 077)	12 455 238	(103 161)	-
Перевод в Стадию 3	(2 313)	(3 386 684)	3 388 997	-	(48 448)	(8 053 789)	8 102 237	-
Новые активы полученные или приобретенные	954 738	-	-	954 738	17 650 121	-	-	17 650 121
Прочие изменения, кроме перевода между стадиями и новыми активами	(557 726)	3 827 107	2 726 043	5 995 424	6 621 429	403 990	32 206	7 057 625
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ</b>	<b>616 324</b>	<b>357 150</b>	<b>5 976 688</b>	<b>6 950 162</b>	<b>15 332 678</b>	<b>1 445 987</b>	<b>7 929 081</b>	<b>24 707 746</b>
<i>Прочие изменения без влияния на формирование резерва под ОКУ</i>								
Продажа	-	-	(1 215 507)	(1 215 507)	-	-	(1 450 232)	(1 450 232)
Списание за счет резервов	-	-	(946 712)	(946 712)	-	-	(946 712)	(946 712)
Восстановления по ранее списанным активам	-	-	71 259	71 259	-	-	71 259	71 259
<b>31 декабря 2022 года</b>	<b>2 042 959</b>	<b>1 463 200</b>	<b>6 707 363</b>	<b>10 213 522</b>	<b>46 344 311</b>	<b>3 905 572</b>	<b>9 064 758</b>	<b>59 314 641</b>

## Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 14. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

	Резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Кредитные карты</i>								
<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>722 569</b>	<b>512 635</b>	<b>3 000 004</b>	<b>4 235 208</b>	<b>17 377 671</b>	<b>1 133 538</b>	<b>3 362 370</b>	<b>21 873 579</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>								
Перевод в Стадию 1	654 166	(620 269)	(33 897)	-	1 853 227	(1 811 054)	(42 173)	-
Перевод в Стадию 2	(277 040)	329 275	(52 235)	-	(6 510 897)	6 577 821	(66 924)	-
Перевод в Стадию 3	(119)	(2 035 391)	2 035 510	-	(3 057)	(3 882 660)	3 885 717	-
Новые активы полученные или приобретенные	472 643	-	-	472 643	16 260 525	-	-	16 260 525
Прочие изменения, кроме перевода между стадиями и новыми активами	(145 584)	2 919 800	865 880	3 640 096	2 034 164	441 940	(147 172)	2 328 932
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ</b>	<b>704 066</b>	<b>593 415</b>	<b>2 815 258</b>	<b>4 112 739</b>	<b>13 633 962</b>	<b>1 326 047</b>	<b>3 629 448</b>	<b>18 589 457</b>
<i>Прочие изменения без влияния на формирование резерва под ОКУ</i>								
Продажа	-	-	(1 854 772)	(1 854 772)	-	-	(2 391 601)	(2 391 601)
Списание за счет резервов	-	-	(1 442 058)	(1 442 058)	-	-	(1 442 058)	(1 442 058)
Восстановления по ранее списанным активам	-	-	303 203	303 203	-	-	303 203	303 203
<b>31 декабря 2021 года</b>	<b>1 426 635</b>	<b>1 106 050</b>	<b>2 821 635</b>	<b>5 354 320</b>	<b>31 011 633</b>	<b>2 459 585</b>	<b>3 461 362</b>	<b>36 932 580</b>

## Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 14. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

	Резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Ипотечные ссуды</i>								
<b>31 декабря 2021 года</b>	<b>39 092</b>	<b>23 386</b>	<b>330 607</b>	<b>393 085</b>	<b>15 705 710</b>	<b>104 884</b>	<b>742 244</b>	<b>16 552 838</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>								
Перевод в Стадию 1	49 681	(43 663)	(6 018)	-	2 080 839	(2 060 771)	(20 068)	-
Перевод в Стадию 2	(5 316)	8 192	(2 876)	-	(2 337 699)	2 345 587	(7 888)	-
Перевод в Стадию 3	(9)	(24 123)	24 132	-	(4 605)	(221 848)	226 453	-
Новые активы полученные или приобретенные	20 731	-	-	20 731	10 365 472	-	-	10 365 472
Прочие изменения, кроме перевода между стадиями и новыми активами	(36 791)	44 074	(79 202)	(71 919)	(3 865 592)	(97 819)	(181 734)	(4 145 145)
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ</b>	<b>28 296</b>	<b>(15 520)</b>	<b>(63 964)</b>	<b>(51 188)</b>	<b>6 238 415</b>	<b>(34 851)</b>	<b>16 763</b>	<b>6 220 327</b>
<i>Прочие изменения без влияния на формирование резерва под ОКУ</i>								
Продажа	-	-	-	-	-	-	(7 295)	(7 295)
Списание за счет резервов	-	-	(45 435)	(45 435)	-	-	(45 435)	(45 435)
Восстановления по ранее списанным активам	-	-	9 931	9 931	-	-	9 931	9 931
<b>31 декабря 2022 года</b>	<b>67 388</b>	<b>7 866</b>	<b>231 139</b>	<b>306 393</b>	<b>21 944 125</b>	<b>70 033</b>	<b>716 208</b>	<b>22 730 366</b>

## Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 14. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

	Резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Ипотечные ссуды</i>								
<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>76 611</b>	<b>65 272</b>	<b>490 672</b>	<b>632 555</b>	<b>12 543 187</b>	<b>792 864</b>	<b>1 048 102</b>	<b>14 384 153</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>								
Перевод в Стадию 1	119 273	(88 914)	(30 359)	-	2 594 706	(2 523 644)	(71 062)	-
Перевод в Стадию 2	(12 837)	34 820	(21 983)	-	(2 213 929)	2 266 385	(52 456)	-
Перевод в Стадию 3	(666)	(16 731)	17 397	-	(62 261)	(102 702)	164 963	-
Новые активы полученные или приобретенные	18 367	-	-	18 367	6 764 552	-	-	6 764 552
Прочие изменения, кроме перевода между стадиями и новыми активами	(161 656)	28 939	(73 764)	(206 481)	(3 920 545)	(328 019)	(295 947)	(4 544 511)
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ</b>	<b>(37 519)</b>	<b>(41 886)</b>	<b>(108 709)</b>	<b>(188 114)</b>	<b>3 162 523</b>	<b>(687 980)</b>	<b>(254 502)</b>	<b>2 220 041</b>
<i>Прочие изменения без влияния на формирование резерва под ОКУ</i>								
Списание за счет резервов	-	-	(52 320)	(52 320)	-	-	(52 320)	(52 320)
Восстановления по ранее списанным активам	-	-	964	964	-	-	964	964
<b>31 декабря 2021 года</b>	<b>39 092</b>	<b>23 386</b>	<b>330 607</b>	<b>393 085</b>	<b>15 705 710</b>	<b>104 884</b>	<b>742 244</b>	<b>16 552 838</b>



## Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 14. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Информация о качестве ссуд, предоставленных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2022 года представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	31 декабря 2022 года
<i>Оцениваемые на коллективной основе</i>				
Непросроченные	758 973	1 459	-	760 432
Просроченные:	-	-	-	-
до 30 дней	-	20 105	80	20 185
от 31 до 60 дней	-	17 279	109	17 388
от 61 до 90 дней	-	5 543	1 455	6 998
от 91 до 180 дней	-	-	28 688	28 688
свыше 180 дней	-	-	620 589	620 589
<b>Итого ссуды юридическим лицам, оцениваемые на коллективной основе</b>	<b>758 973</b>	<b>44 386</b>	<b>650 921</b>	<b>1 454 280</b>
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие	14 681 495	4 234 255	-	18 915 750
Требующие мониторинга	179 270	147 890	-	327 160
Дефолтные	-	-	2 401 720	2 401 720
<b>Итого ссуды юридическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе</b>	<b>14 860 765</b>	<b>4 382 145</b>	<b>2 401 720</b>	<b>21 644 630</b>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(214 208)	(89 795)	(2 535 972)	(2 839 975)
<b>ИТОГО</b>	<b>15 405 530</b>	<b>4 336 736</b>	<b>516 669</b>	<b>20 258 935</b>

## Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 14. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Информация о качестве ссуд, предоставленных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2021 года представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	31 декабря 2021 года
<i>Оцениваемые на коллективной основе</i>				
Непросроченные	1 066 719	12 031	-	1 078 750
Просроченные:	-	-	-	-
до 30 дней	-	7 421	11 214	18 635
от 31 до 60 дней	-	2 791	12 219	15 010
от 61 до 90 дней	-	8 114	2 389	10 503
от 91 до 180 дней	-	-	13 551	13 551
свыше 180 дней	-	-	569 406	569 406
<b>Итого ссуды юридическим лицам, оцениваемые на коллективной основе</b>	<b>1 066 719</b>	<b>30 357</b>	<b>608 779</b>	<b>1 705 855</b>
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие	24 152 204	709 181	-	24 861 385
Требующие мониторинга	5 699 908	53 666	740 214	6 493 788
Дефолтные	-	-	1 697 494	1 697 494
<b>Итого ссуды юридическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе</b>	<b>29 852 112</b>	<b>762 847</b>	<b>2 437 708</b>	<b>33 052 667</b>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(816 279)	(26 426)	(2 294 815)	(3 137 520)
<b>ИТОГО</b>	<b>30 102 552</b>	<b>766 778</b>	<b>751 672</b>	<b>31 621 002</b>

## Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 14. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Информация о качестве ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2022 года представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	31 декабря 2022 года
<i>Оцениваемые на коллективной основе</i>				
Непросроченные	201 847 459	16 268 018	-	218 115 477
Просроченные:				
до 30 дней	-	4 299 074	2 027 290	6 326 364
от 31 до 60 дней	-	2 191 011	1 459 217	3 650 228
от 61 до 90 дней	-	1 859 001	1 236 099	3 095 100
от 91 до 180 дней	-	-	6 727 709	6 727 709
свыше 180 дней	-	-	17 384 325	17 384 325
<b>Итого ссуды физическим лицам, оцениваемые на коллективной основе</b>	<b>201 847 459</b>	<b>24 617 104</b>	<b>28 834 640</b>	<b>255 299 203</b>
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Требующие мониторинга	-	-	311 300	311 300
Дефолтные	-	-	156 493	156 493
<b>Итого ссуды физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>467 793</b>	<b>467 793</b>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(6 121 131)	(7 072 179)	(21 328 458)	(34 521 768)
<b>ИТОГО</b>	<b>195 726 328</b>	<b>17 544 925</b>	<b>7 973 975</b>	<b>221 245 228</b>

## Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 14. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Информация о качестве ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2021 года представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	31 декабря 2021 года
<i>Оцениваемые на коллективной основе</i>				
Непросроченные	185 613 940	756 373	-	186 370 313
Просроченные:				
до 30 дней	-	4 043 382	234 300	4 277 682
от 31 до 60 дней	-	1 975 862	125 211	2 101 073
от 61 до 90 дней	-	1 562 327	95 159	1 657 486
от 91 до 180 дней	-	-	3 460 870	3 460 870
свыше 180 дней	-	-	7 185 347	7 185 347
<b>Итого ссуды физическим лицам, оцениваемые на коллективной основе</b>	<b>185 613 940</b>	<b>8 337 944</b>	<b>11 100 887</b>	<b>205 052 771</b>
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Требующие мониторинга	-	-	375 002	375 002
Дефолтные	-	-	185 360	185 360
<b>Итого ссуды физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>560 362</b>	<b>560 362</b>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(6 272 975)	(3 482 966)	(9 116 380)	(18 872 321)
<b>ИТОГО</b>	<b>179 340 965</b>	<b>4 854 978</b>	<b>2 544 869</b>	<b>186 740 812</b>

### 15. Недвижимость для перепродажи

Инвестиции в недвижимость представлены следующим образом:

	2022 год	2021 год
На 1 января	1 374 049	2 523 619
Недвижимость, полученная в результате обращения взыскания на обеспечение по выданным ссудам	24 485	17 770
Перевод в инвестиционную собственность (Примечание 16)	-	(585 969)
Перевод в прочие активы	(250 384)	-
Выбытие дочерних компаний	(112 028)	-
Выбытия	(591 541)	(451 256)
Изменения стоимости недвижимости	(69 397)	(130 115)
<b>На 31 декабря</b>	<b>375 184</b>	<b>1 374 049</b>

За 2022 и 2021 год в состав доходов от операционной аренды включены доходы от сдачи в аренду объектов недвижимости для перепродажи в сумме 156 236 тыс. руб. и 187 053 тыс. руб. соответственно.

## Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 15. Недвижимость для перепродажи (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 недвижимость для перепродажи оценивается по наименьшей из двух величин: чистой цены продажи, являющейся справедливой стоимостью недвижимости за вычетом затрат на продажу, либо ее себестоимостью.

Для определения справедливой стоимости были использованы следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход) и метод сравнения продаж (сравнительный подход). Для выведения итоговой величины результатам, полученным с помощью двух подходов, были присвоены различные веса, в зависимости от того, насколько применение того или иного подхода отвечало таким характеристикам, как достоверность и достаточность информации, а также специфике оцениваемого имущества.

Ограничения по реализации инвестиций в недвижимость, а также документально оформленные обязательства по их покупке, строительству, ремонту, техническому обслуживанию или улучшению отсутствуют.

### 16. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная собственность представлена следующим образом:

	2022 год	2021 год
На 1 января	1 152 723	-
Приобретения	3 435 165	300 582
Выбытие	(15 023)	-
Перевод из недвижимости для перепродажи	-	585 969
Капитализация расходов	-	55 631
Изменение в справедливой стоимости	(460 329)	210 541
<b>На 31 декабря</b>	<b>4 112 536</b>	<b>1 152 723</b>

Инвестиционная недвижимость представлена жилыми и нежилыми площадями в многоквартирных жилых домах.

В течение 2021 года в категорию Инвестиционная собственность были переведены объекты недвижимости в связи с тем, что у Банка отсутствуют планы по их продаже в краткосрочной перспективе и Банк намерен удерживать данные объекты с целью прироста их стоимости.

В июне 2022 Группа заключила инвестиционный договор на приобретение инвестиционной недвижимости путем новации некоторых ссуд, предоставленных клиентам – юридическим лицам на сумму 4 471 587 тыс. руб., включая резерв под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 14). Максимальное финансирование в рамках инвестиционного договора составляет 8,3 млрд. руб., Группа имеет право отказать в предоставлении неиспользованных денежных средств. По состоянию на 31 декабря 2022, Группа получила недвижимость в рамках данного инвестиционного договора на общую сумму 3 435 165 тыс. руб., авансовые требования в составе «Прочих активов» составили 2 360 968 тыс. руб., включая резерв под обесценение (Примечание 18).

## Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 16. Инвестиционная недвижимость (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ инвестиционной собственности по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2022:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2022 года
Проект 1	-	1 156 687	-	1 156 687
Проект 2	-	-	2 955 849	2 955 849

В следующей таблице представлен анализ инвестиционной собственности по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2021:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2021 года
Проект 1	-	1 152 723	-	1 152 723

Инвестиционная недвижимость оценивается по справедливой стоимости, отражающей рыночные условия по состоянию на конец отчетного года. Оценка справедливой стоимости проводилась руководством Группы самостоятельно с использованием сравнительного (метод сравнительных продаж), доходного метода по отдельности или в совокупности.

Для определения справедливой стоимости с помощью доходного метода (Уровень 3) Группа применила модель дисконтированных денежных потоков от продажи активов. Следующие ненаблюдаемые допущения применялись при определении справедливой стоимости:

- ставка дисконтирования = 15%,
- срок реализации проекта = до 5 лет,
- объем реализации площадей и темпы прироста цен основаны на прогнозе ВВП (консенсус-прогноз аналитиков, в т.ч. ЦБ РФ, МИНЭК, АКРА, ЦМАКП).

Группа оценивает, что изменение данных ненаблюдаемых допущений может приводить к существенному изменению справедливой стоимости инвестиционной недвижимости.

В следующей таблице представлена сверка движения инвестиционной недвижимости в Уровне 3 иерархии справедливой стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2022:

	2022 год
На 1 января	-
Приобретения	3 435 165
Выбытие	(15 023)
Изменение в справедливой стоимости	(464 293)
<b>На 31 декабря</b>	<b>2 955 849</b>

## Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 17. Основные средства и нематериальные активы

	Здания	Капиталь- ные вложения	Мебель и оборудо- вание	Незавер- шенное строи- тельство	Итого основные средства	Немате- риальные активы	Итого основные средства и немате- риальные активы
<b>Балансовая стоимость</b>							
<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>1 909 978</b>	<b>64 678</b>	<b>2 247 192</b>	<b>127 667</b>	<b>4 349 515</b>	<b>5 743 325</b>	<b>10 092 840</b>
Приобретения	23 519	584	462 476	14 998	501 577	1 973 850	2 475 427
Ввод в эксплуатацию	142 665	-	-	(142 665)	-	-	-
Выбытия	-	(15 357)	(318 277)	-	(333 634)	(1 881 530)	(2 215 164)
Вычет накопленной амортизации при переоценке	(47 210)	-	-	-	(47 210)	-	(47 210)
Переоценка	69 156	-	-	-	69 156	-	69 156
<b>31 декабря 2021 года</b>	<b>2 098 108</b>	<b>49 905</b>	<b>2 391 391</b>	<b>-</b>	<b>4 539 404</b>	<b>5 835 645</b>	<b>10 375 049</b>
Приобретения	-	13 624	387 522	95 334	496 480	2 658 185	3 154 665
Ввод в эксплуатацию	95 334	-	-	(95 334)	-	-	-
Выбытия	-	(4 943)	(190 322)	-	(195 265)	(164 389)	(359 654)
Вычет накопленной амортизации при переоценке	(50 933)	-	-	-	(50 933)	-	(50 933)
Переоценка	81 094	-	-	-	81 094	-	81 094
<b>31 декабря 2022 года</b>	<b>2 223 603</b>	<b>58 586</b>	<b>2 588 591</b>	<b>-</b>	<b>4 870 780</b>	<b>8 329 441</b>	<b>13 200 221</b>
<b>Накопленная амортизация</b>							
<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>-</b>	<b>50 547</b>	<b>1 080 395</b>	<b>-</b>	<b>1 130 942</b>	<b>2 247 967</b>	<b>3 378 909</b>
Начисления за год	47 210	3 922	299 862	-	350 994	1 039 266	1 390 260
Выбытия	-	(15 349)	(318 312)	-	(333 661)	(1 791 751)	(2 125 412)
Вычет накопленной амортизации при переоценке	(47 210)	-	-	-	(47 210)	-	(47 210)
<b>31 декабря 2021 года</b>	<b>-</b>	<b>39 120</b>	<b>1 061 945</b>	<b>-</b>	<b>1 101 065</b>	<b>1 495 482</b>	<b>2 596 547</b>
Начисления за год	50 933	4 140	361 292	-	416 365	1 211 950	1 628 315
Выбытия	-	(4 929)	(183 725)	-	(188 654)	(164 389)	(353 043)
Вычет накопленной амортизации при переоценке	(50 933)	-	-	-	(50 933)	-	(50 933)
<b>31 декабря 2022 года</b>	<b>-</b>	<b>38 331</b>	<b>1 239 512</b>	<b>-</b>	<b>1 277 843</b>	<b>2 543 043</b>	<b>3 820 886</b>
<b>Остаточная балансовая стоимость</b>							
<b>31 декабря 2021 года</b>	<b>2 098 108</b>	<b>10 785</b>	<b>1 329 446</b>	<b>-</b>	<b>3 438 339</b>	<b>4 340 163</b>	<b>7 778 502</b>
<b>31 декабря 2022 года</b>	<b>2 223 603</b>	<b>20 255</b>	<b>1 349 079</b>	<b>-</b>	<b>3 592 937</b>	<b>5 786 398</b>	<b>9 379 335</b>

## Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 17. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года здания, находящиеся в собственности Группы, были отражены по справедливой стоимости. Оценка производилась независимыми оценщиками, имеющими профессиональную квалификацию и опыт по проведению оценки схожих зданий с аналогичным расположением. Для определения справедливой стоимости применялся один из следующих методов или их комбинация: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход).

При использовании комбинации подходов, справедливая стоимость объектов недвижимости определяется путем взвешивания полученных оценок в рамках этих отдельных сценариев. Справедливая стоимость данных активов составила 2 223 603 тыс. руб. и 2 098 108 тыс. руб. на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, соответственно. Если бы здания учитывались по исторической стоимости, пересчитанной в соответствии с индексами инфляции, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, их балансовая стоимость составила бы 2 370 764 тыс. руб. и 2 306 969 тыс. руб. на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, соответственно.

В течение 2022 и 2021 годов, Группа признала в составе нематериальных активов собственные разработки программного обеспечения на сумму 1 879 145 тыс. руб. и 1 569 744 тыс. руб., соответственно. По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года нематериальные активы включали активы в процессе разработки на сумму 1 436 954 тыс. руб. и 915 243 тыс. руб., соответственно. В течение 2022 и 2021 приобретения в данную группу составили 2 570 359 тыс. руб. и 1 854 336 тыс. руб., ввод в эксплуатацию 2 048 649 тыс. руб. и 1 952 118 тыс. руб., соответственно.

### 18. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Прочие финансовые активы	3 586 508	285 370
Авансы, выданные поставщикам и подрядчикам	3 571 804	403 844
Начисленные комиссионные доходы	2 306 384	945 186
Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами	1 913 967	718 479
Расходы будущих периодов	159 947	116 407
Товарно-материальные запасы	108 214	33 740
Прочие нефинансовые активы	69 704	218 780
Налоги, кроме налога на прибыль	4 717	3 478
<b>Итого прочие активы до вычета резервов</b>	<b>11 721 245</b>	<b>2 725 284</b>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки и под обесценение	(1 762 566)	(520 938)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>9 958 679</b>	<b>2 204 346</b>



## Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 18. Прочие активы (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2022 «Авансы, выданные поставщикам и подрядчикам» включают требования на получение инвестиционной собственности на сумму 2 360 968 тыс. руб., за вычетом резерва под обесценение в размере 619 240 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года в состав прочих активов включены финансовые активы за вычетом резерва в сумме 6 822 383 тыс. руб. и 1 586 305 тыс. руб., соответственно, включая резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме 984 476 тыс. руб. и 362 730 тыс. руб., соответственно.

Информация о движении резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам представлена в Примечании 6.

### 19. Средства банков и иных финансовых учреждений

Средства банков и иных финансовых учреждений представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Корреспондентские счета других банков	4 699 506	2 623 018
Ссуды, полученные по соглашениям прямого РЕПО	4 001 297	9 332 671
Кредиты и срочные депозиты банков и других финансовых учреждений	1 894 258	9 473 600
Прочие привлеченные средства	388 567	-
<b>Итого средства банков и иных финансовых учреждений</b>	<b>10 983 628</b>	<b>21 429 289</b>

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года в качестве обеспечения по соглашениям прямого РЕПО с банками были переданы ценные бумаги на сумму 4 455 545 тыс. руб. и 10 570 387 тыс. руб. соответственно (Примечание 12).

### 20. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Срочные депозиты	180 974 614	158 198 228
Текущие счета	76 495 778	41 970 064
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>257 470 392</b>	<b>200 168 292</b>

## Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 21. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Срок погашения месяц/год	Годовая процентная ставка, %	31 декабря 2022 года	Срок погашения месяц/год	Годовая процентная ставка, %	31 декабря 2021 года
Векселя	Июнь 2021 - Март 2026 Май 2023 -	4,00%-8,78%	370 099	Ноябрь 2019 - Август 2023	1,50%-6,40%	543 276
Облигации	Август 2025	7,45%-9,55%	12 143 170	Май 2023	7,45%	5 037 750
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>			<b>12 513 269</b>			<b>5 581 026</b>

В августе 2022 года МТС-Банк разместил выпуск облигаций объемом 7 000 000 тыс. руб. с датой погашения 1 августа 2025 года и ставкой купона 9,55%.

### 22. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Расчеты с персоналом по заработной плате и иным компенсациям	2 613 126	2 183 215
Торговая кредиторская задолженность	2 408 809	2 371 316
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	1 359 856	1 237 731
Незавершенные расчеты по эквайрингу	1 162 236	1 832 975
Прочие финансовые обязательства	1 097 590	347 950
Резервы по выданным гарантиям и обязательствам по предоставлению кредитов	1 042 964	752 447
Доходы будущих периодов	646 620	527 262
Взносы в агентство по страхованию вкладов	180 301	140 779
Резерв по судебным искам (Примечание 6)	171 448	62 776
Прочее	8 550	16 575
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>10 691 500</b>	<b>9 473 026</b>

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года в состав прочих обязательств включены прочие финансовые обязательства в сумме 7 462 062 тыс. руб. и 6 876 235 тыс. руб. соответственно.

Информация о движении резервов по судебным искам за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, представлена в Примечании 6.

Информация о движении резервов по выданным гарантиям и обязательствам по предоставлению кредитов за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, представлена в Примечании 6.

## Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

---

### 23. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2022 года утвержденный уставный капитал состоял из 30 029 493 обыкновенных акций стоимостью 500 руб. каждая и 600 привилегированных акций стоимостью 500 руб. каждая.

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

Владельцы привилегированных акций имеют право на получение фиксированного годового дивиденда и на участие в Общем собрании акционеров Банка по вопросам реорганизации, ликвидации и изменений в Устав влияющих на права таких владельцев. Также, в случае решения о невыплате или неполной выплате дивидендов по таким акциям, держатели имеют право голоса аналогичное обыкновенным акциям до момента выплаты дивидендов в полном объеме. В связи с тем, что дивиденды по привилегированным акциям могут не выплачиваться, привилегированные акции отражены в составе уставного капитала.

По состоянию на 31 декабря 2022 года эмиссионный доход в размере 15 062 433 тыс. руб. представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

В феврале 2022 года основной акционер Банка предоставил Банку безвозмездное финансирование в размере 11 000 000 тыс. руб.

### 24. Переданные финансовые активы

Группа размещает и продает ценные бумаги по договорам с обязательством обратного выкупа (РЕПО) и привлекает и покупает ценные бумаги по договорам с обязательством обратной продажи (обратное РЕПО).

Ценные бумаги, размещенные или проданные по договорам РЕПО, передаются третьей стороне в обмен на денежные средства или другие финансовые активы. Группа сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, и поэтому не прекращает их признание. Кроме того, Группа признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств или других финансовых активов.

Группа может продать или перезаложить ценные бумаги, привлеченные или приобретенные по договорам РЕПО, но признает обязательства по возврату таких ценных бумаг (в случае продажи), а контрагент сохраняет за собой практически все риски и выгоды. Следовательно, ценные бумаги не признаются Группой, вместо этого Группа учитывает отдельный актив в отношении полученных денежных средств или других финансовых активов.

## Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 24. Переданные финансовые активы (продолжение)

Информация по переданным финансовым активам, признание которых не прекращено по состоянию на 31 декабря 2022 и 31 декабря 2021, представлена ниже:

	Ценные бумаги
<b>По состоянию на 31 декабря 2022 года</b>	
Балансовая стоимость активов (Примечание 12)	4 455 545
Балансовая стоимость связанных с ними обязательств (займы, полученные по соглашениям РЕПО) (Примечание 19)	4 001 297
<b>По состоянию на 31 декабря 2021 года</b>	
Балансовая стоимость активов (Примечание 12)	10 570 387
Балансовая стоимость связанных с ними обязательств (займы, полученные по соглашениям РЕПО) (Примечание 19)	9 332 671

### 25. Информация по сегментам

Операционные сегменты — это компоненты организации, которые задействованы в деятельности, от которой Группа может генерировать выручку или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководством, принимающим операционные решения, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация. Руководством, принимающим операционные решения, может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности организации. Функции руководства, принимающего операционные решения, выполняет Правление Группы.

Правление Группы анализирует результаты каждого из сегментов деятельности для принятия решения о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности.

Группа выделяет операционные сегменты на основе своей организационной структуры. Операционные сегменты представлены на основании данных управленческого учета в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций, за исключением:

- использования межсегментной системы трансфертного ценообразования;
- различной классификации определенных статей доходов и расходов.

В соответствии с системой трансфертного ценообразования, применяемой Группой, ресурсы обычно перераспределяются с использованием внутренних процентных ставок. Эти ставки определяются на основе базовых рыночных процентных ставок.

Сегменты, в которых объем выручки, величина финансовых результатов или величина активов составляют не менее 10% от общего объема всех сегментов, отражаются в отчетности отдельно.

## Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 25. Информация по сегментам (продолжение)

Для целей управления Группа разделена на операционные сегменты:

- **Розничное банковское обслуживание** – включает в себя банковские услуги частным лицам, услуги по кредитным и дебетовым картам, срочные депозиты и депозиты до востребования, кредитование розничных клиентов (потребительские ссуды, кредитные карты, ипотечные ссуды, прочие)
- **Корпоративное банковское обслуживание и инвестиционная банковская деятельность** – включает предоставление кредитов корпоративным клиентам и компаниям малого и среднего бизнеса, проектное и товарное финансирование, а также финансирование структурированных сделок корпоративных клиентов, ведение текущих счетов и срочных депозитов корпоративных клиентов, торговые операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, депозитарные услуги.

Прочая и нераспределенная деятельность представляет собой деятельность по фондированию и прочие виды деятельности, а также балансовые и/или доходы и расходы, не распределенные на бизнес-сегменты Группы во внутренних системах управленческой отчетности, так как они не инициированы ни одной из бизнес-единиц и входят в рамки текущей деятельности головного офиса Группы.

Продолжающаяся деятельность Группы сосредоточена на территории Российской Федерации. Выручка, получаемая от контрагентов-нерезидентов, составляет незначительную часть от общей выручки Группы от продолжающейся деятельности. Все внеоборотные активы Группы сосредоточены на территории Российской Федерации.

Информация по операционным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, приведена ниже:

	Розничный бизнес	Корпоративный и инвестиционный бизнес	Прочие нераспределенные	31 декабря 2022 года
Процентный доход	34 285 815	4 885 357	960 582	40 131 754
Процентный расход	(11 566 353)	(5 490 447)	(1 754 853)	(18 811 653)
Трансфертное ценообразование на ресурсы	(2 963 198)	2 533 269	429 929	-
Изменение резервов	(23 903 652)	95 812	(549 072)	(24 356 912)
Комиссионные доходы	24 144 604	2 009 350	71 827	26 225 781
Комиссионные расходы	(8 745 750)	(605 301)	(155 402)	(9 506 453)
Административные и общехозяйственные расходы	(13 783 528)	(3 177 321)	(197)	(16 961 046)
Прочий операционный доход/(убыток)	4 101 959	2 395 733	305 618	6 803 310
<b>Чистая прибыль/(убыток) до налогов</b>	<b>1 569 897</b>	<b>2 646 452</b>	<b>(691 568)</b>	<b>3 524 781</b>
Налог на прибыль	-	-	(950 195)	(950 195)
<b>Чистая прибыль/(убыток)</b>	<b>1 569 897</b>	<b>2 646 452</b>	<b>(1 641 763)</b>	<b>2 574 586</b>

## Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 25. Информация по сегментам (продолжение)

Информация по операционным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, приведена ниже:

	Розничный бизнес	Корпоративный и инвестиционный бизнес	Прочие нераспределенные	31 декабря 2021 года
Процентный доход	21 580 404	4 454 676	37 845	26 072 925
Процентный расход	(5 404 288)	(1 885 447)	(1 224 949)	(8 514 684)
Трансфертное ценообразование на ресурсы	(1 244 218)	(53 562)	1 297 780	-
Изменение резервов	(13 445 783)	1 420 017	18 409	(12 007 357)
Комиссионные доходы	22 365 661	1 462 847	202 104	24 030 612
Комиссионные расходы	(8 372 535)	(430 762)	(115 649)	(8 918 946)
Административные и общехозяйственные расходы	(11 828 913)	(2 794 902)	2	(14 623 813)
Прочий операционный доход/(убыток)	184 639	(199 092)	(160 014)	(174 467)
<b>Чистая прибыль/(убыток) до налогов</b>	<b>3 834 967</b>	<b>1 973 775</b>	<b>55 528</b>	<b>5 864 270</b>
Налог на прибыль	-	-	(1 014 881)	(1 014 881)
<b>Чистая прибыль/(убыток)</b>	<b>3 834 967</b>	<b>1 973 775</b>	<b>(959 353)</b>	<b>4 849 389</b>

### Сверка прибыли или убытка, активов и обязательств отчетных сегментов

Сверка чистой прибыли отчетных сегментов годы, закончившиеся 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, приведена ниже:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
<b>Итого результат сегментов</b>	<b>2 574 586</b>	<b>4 849 389</b>
Консолидация дочерних и ассоциированных организаций (включая эффект от внутригрупповых элиминаций)	(115 959)	(122 920)
Реклассификация процентных расходов по бессрочным облигациям, признанным в капитале	473 950	476 050
Прочие корректировки до МСФО от национальных стандартов	357 452	105 076
<b>Чистая прибыль/(убыток)</b>	<b>3 290 029</b>	<b>5 307 595</b>

Для принятия решения о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности отчетных сегментов Правление Группы анализирует результаты и отдельные индивидуальные статьи активов и обязательств каждого из отчетных сегментов (суммарные величины активов и обязательств по каждому отчетному сегменту на регулярной основе Правлению Группы не предоставляются).

## Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

---

### 26. Операционная среда

В начале 2022 года на экономическую ситуацию в РФ отрицательно повлиял обострившийся военно-политический конфликт, связанный с Украиной, который привел к усилению волатильности на российском финансовом рынке, а также существенному росту премии за страновой риск для Российской Федерации.

США, Евросоюз, Великобритания и ряд других стран ввели новые санкции в отношении России, а также ряда отдельных физических лиц и компаний. В отношении банковской системы, также введены ряд санкций, в том числе заморожены резервы Банка России, ограничены возможности по проведению операций в иностранных валютах, частичное отключение системы передачи финансовых сообщений SWIFT, введены ограничения для иностранных лиц на операции с акциями и кредитование крупных российских банков и организаций, расширены санкции в отношении суверенного российского долга, введены ограничения на поставки в Россию технологического оборудования.

Результатами введенного пакета санкций стали ограничение международного товарооборота, разрыв сетей поставок, ограничение перелетов, прекращение или приостановление деятельности ряда зарубежных компаний в РФ, увеличение риска дефолтов компаний, резкое снижение суверенных и корпоративных рейтингов, существенное снижение стоимости российских активов, а также другие неблагоприятные изменения операционной среды.

В свою очередь РФ также приняла ряд ответных мер, в частности, ответные санкции против ряда физических лиц, с правом ареста их активов, ограничения на вывод капитала, в том числе на выплату дивидендов, за пределы Российской Федерации, обязательная продажа валютной выручки, запрет на проведение платежей в валюте контрагентам, находящимся под контролем недружественных стран и прочие меры.

Группа провела анализ по всем значимым рискам, включая значение нормативов достаточности капитала и ликвидности, в том числе с учетом событий после отчетной даты, представленных в Примечании 27. С учетом волатильности на российском финансовом рынке, Группа оценила на годовом горизонте влияние существенного роста валютного курса, ключевой ставки Банка России на прибыль и собственный капитал Банка, а также и на нормативы достаточности капитала и нормативы ликвидности.

### 27. События после отчетной даты

В феврале 2023 года Управление по контролю за иностранными активами США (OFAC) и Управление по осуществлению финансовых санкций Великобритании (OFAC) определили МТС Банк в качестве объекта санкций в соответствии с применимыми положениями о санкциях, принятыми, соответственно, США и Великобританией. МТС Банк стал объектом так называемых «блокирующих» санкций (замораживание активов), поддерживаемых США и Великобританией. В числе прочего, такие санкции требуют от третьих лиц в США и Великобритании, включая банки, блокировать или замораживать активы МТС Банка в этих организациях, или иным образом блокировать расчеты, направляемые в МТС Банк или МТС Банком в адрес своих контрагентов. В связи с введенными ограничениями Группа прекратила корреспондентские отношения с банками из соответствующих юрисдикций.

### 27. События после отчетной даты (продолжение)

Также Группа не проводит расчеты в Долларах США, Турецких лирах, Оманских риалах, Швейцарских франках, Фунтах стерлингах. Кроме того, в настоящее время Группа не может распорядиться некоторыми активами (остатки наostro-счетах Группы в Южной Корее).

Группа провела анализ по всем значимым рискам, включая значение нормативов достаточности капитала и ликвидности. По результатам проведенного стресс-тестирования Группа имеет достаточный запас прочности для того, чтобы продолжать выполнять обязательные нормативы с учетом заблокированных активов. Кроме того, по состоянию на дату подписания настоящей обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности, оттока стабильных источников фондирования Группы не произошло.

Несмотря на неопределенность, связанную с дальнейшим развитием ситуации в операционной среде, с учетом проведенного анализа, руководство Группы считает, что события после отчетной даты не вызывают значительных сомнений в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность в обозримом будущем. Руководство Группы принимает все необходимые меры для поддержания работы Группы в текущей экономической ситуации.