

2018

var \$seotext = \$('#mts2-annual__report');

});

<div class="mtsbank__best__money_digital" id="ar

<mts2-sub-footer__toggler collaps

</ГODOBOЙ OTCET

МТС банка—

<a href="/about/branches/moscow/" class=

\$(‘.mts-bank-0003a-overla

2019

2018

</отчет о деятельности_

Публичного Акционерного
Общества «МТС-Банк»

Предварительно утвержден
Советом директоров ПАО «МТС-Банк»

Протокол №497 от 25 апреля 2019 года

Согласован Правлением
ПАО «МТС-Банк»

Протокол № 13 от 10 апреля 2019 года

И. В. Филатов

Председатель Правления
ПАО «МТС-Банк»

А.В. Елтышев

Главный бухгалтер
ПАО «МТС-Банк»



mts2-sub-footer__
toggler-wrapper {

<div class="mtsbank__

**Профессионализм команды
и реализуемая бизнес-модель
позволили поставить перед
Банком суперамбициозные
задачи**

<mts2-sub-footer__toggler
collapsed" data-

</обращение_

Председателя совета директоров ПАО «МТС-Банк»

МТС Банк — это Банк с насыщенной историей и отличными перспективами. Преобразования 2018 года, взвешенная стратегия развития и надежность акционеров сделали его уникальным партнером для многих людей и компаний.

Профессионализм команды и реализуемая бизнес-модель позволили поставить перед Банком суперамбициозные задачи. 2018 год прошел для МТС Банка под знаком развития уровня предоставляемого клиентам сервиса, передовых банковских технологий и продуктов.

В партнерстве с крупнейшим телекоммуникационным оператором ПАО «МТС» были достигнуты новые высоты, и уже сейчас Банк предлагает клиентам уникальные банковские решения. С 2011 года, когда началось партнерство МТС и МТС Банка, две компании совместно вывели на рынок широкий спектр продуктов — от мобильных платежей до кредитных карт и потребительских кредитов. Консолидация МТС Банка способствует более глубокой интеграции банка в МТС и быстрому развитию экосистемы цифровых банковских услуг. Сегодня совместные продукты МТС и МТС Банка доступны не только в более чем 4000 розничных салонах МТС, но и на миллионах мобильных устройств.

Чистая прибыль Банка по итогам 2018 года составила 1,4 млрд рублей, что свидетельствует о последовательном укреплении позиции на финансовом рынке.

Основной целью Банка на 2019 год является дальнейший опережающий рост активной розничной клиентской базы за счет развития модели «цифрового банка», а также построение «цифрового» транзакционного банка для обслуживания малого и микро-бизнеса. Для достижения этой цели Банком масштабируются успешные практики в рамках реализации программы цифровой трансформации. В 2019 году продолжится всё более глубокое проникновение в цифровую экосистему ПАО «МТС», потенциал которой будет усилен финансово-расчётными возможностями Банка.

Нет сомнения, что накопленный опыт и знания профессиональной команды МТС Банка и впредь будут отвечать самым высоким стандартам корпоративной ответственности перед клиентами, партнерами и акционерами.

Всеволод Валерьевич Розанов

Председатель Совета директоров
ПАО «МТС-Банк»

</обращение_

Председателя правления ПАО «МТС-Банк»

В 2018 году МТС Банк достиг значительного успеха в реализации поставленных целей, утвержденных в рамках новой трёхлетней стратегии на 2017-2019 годы.

Успешные финансовые показатели, которые Банк демонстрирует второй год подряд, подтверждают правильно выбранный курс развития основных направлений бизнеса. По итогам 2018 года операционный доход увеличился на 32% и составил 15,3 млрд рублей. Чистый процентный доход вырос на 40% до 8,4 млрд рублей. Кредитный портфель вырос на 11% до 92,8 млрд рублей, розничный кредитный портфель увеличился на 35,3% до 55,2 млрд рублей. Чистая прибыль Банка за 2018 год составила 1,4 млрд рублей.

Сегодня МТС Банк — это более гибкая клиентоориентированная организация, активно интегрированная в «цифровой мир». Запуск продуктов в дистанционных каналах Банка и МТС, улучшение качества обслуживания клиентов и использование возможностей Big Data оператора связи позволили в два раза увеличить продажи кредитных продуктов в розничном сегменте.

МТС Банк обслуживает три миллиона клиентов финансовых сервисов. По итогам 2018 года МТС Банк увеличил работающий розничный кредитный портфель на 75%, при этом выдачи кредитов наличными выросли более чем в пять раз, кредитных карт — более чем в три раза, а POS кредитов — на 40%. В результате Банк входит в топ-5 по темпам роста на розничном рынке.

В 2018 году МТС Банк принял решение о запуске новой стратегии развития направления «Малый бизнес», предусматривающее создание единой цифровой платформы для обслуживания предпринимателей, которая позволит получить полный спектр финансовых и бизнес услуг в едином окне.

Ключевым направлением развития корпоративного бизнеса Банка являются следующие приоритеты: улучшения кредитного процесса, связанные

с ускорением времени принятия решения, оптимизация взаимодействия внутренних подразделений, внедрение новой политики оценки риска и расширение продуктовой линейки. Рост объема предоставленных гарантий корпоративным клиентам в 2018 году позволил Банку получить 17% дополнительного дохода к результату 2017 года по комиссиям от продажи риск-продуктов.

Существенное влияние на финансовые результаты Банка оказала и эффективная работа с возвратом долгов по проблемным активам. Основные задачи по возврату корпоративной проблемной задолженности в 2018 году были перевыполнены — 113% от плановых бюджетных показателей.

Общий объем проблемных активов по итогам 2018 года значительно сократился. NPL розничного бизнеса составил 11% против 19% в 2017 году. NPL корпоративного бизнеса — 14% против 35% в 2017 году. Нетто-активы Банка по состоянию на конец 2018 года выросли на 8,5% до 151,2 млрд рублей со 139,4 млрд рублей годом ранее.

2019 год проходит для команды МТС Банка под знаком «Время клиента», где вся деятельность строится в первую очередь вокруг потребностей клиента, а не процессов и систем. Залог дальнейшего успешного развития — это способность Банка наращивать клиентскую базу за счет качества предоставляемых услуг и положительного клиентского опыта. Наши планы и стратегия позволяют рассчитывать на выход МТС Банка в число ведущих финансовых институтов не только в рознице, но и в сегменте малого бизнеса в течение ближайших трех лет.

Илья Валентинович Филатов

Председатель Правления
ПАО «МТС-Банк»

}}

</style>

<script>

var (annual__report');

});

<div class="mtsbank__best__money__digital

**" Залог дальнейшего успешного
развития — это способность Банка
наращивать клиентскую базу за счет
качества предоставляемых услуг**

>

collapsed" data-





</общие сведения о банке_

| | |
|---------------------------------------|-----------|
| Общая информация о Банке | 13 |
| Справочно-контактная информация | 15 |
| Рейтинги МТС Банка | 17 |
| Корпоративное управление | 18 |



</макроэкономический обзор и основные финансовые результаты отчетного периода_

| | |
|--|-----------|
| Обзор отрасли..... | 43 |
| Банковский сектор: основные тренды отрасли | 43 |
| Стратегические задачи и инициативы Банка..... | 44 |
| Финансовые результаты деятельности Банка..... | 46 |

/содержание



</итоги деятельности бизнес-направлений_

| | |
|--|-----------|
| Розничный бизнес..... | 49 |
| Малый бизнес..... | 56 |
| Корпоративный бизнес | 58 |
| Инвестиционный бизнес..... | 62 |
| Работа с проблемной задолженностью | 64 |
| Региональная сеть | 65 |

/4

</информационные технологии и операционная поддержка_

| | |
|-----------------------------|-----------|
| ИТ-платформа..... | 67 |
| Операционная поддержка..... | 72 |

/5

</аудит, управление рисками, безопасность_

| | |
|---|-----------|
| Внутренний контроль..... | 75 |
| Управление рисками | 77 |
| Деятельность Службы безопасности Банка..... | 85 |

/6

</управление персоналом и корпоративная социальная ответственность_

| | |
|--|-----------|
| Управление персоналом..... | 91 |
| Корпоративная социальная ответственность | 94 |

/7

</дополнительные сведения_

| | |
|--|------------|
| Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов
по каждому органу управления кредитной организации-эмитента | 99 |
| Сведения о соблюдении Кодекса
корпоративного поведения..... | 100 |
| Список сделок с заинтересованностью | 122 |
| Консолидированная финансовая отчетность
и аудиторское заключение независимого аудитора за 2018 год..... | 124 |

</ ответственность_

Отчет о деятельности ПАО «МТС-Банк» (далее Банк, МТС Банк) в 2018 году (далее Годовой отчет-2018) базируется на достоверной информации и статистических данных, которыми владеет Банк на момент его составления.

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

Некоторые предположения, проекты и заявления, обозначенные в Годовом отчете-2018, могут быть скорректированы в зависимости от рисков, которые способны оказать влияние на деятельность Банка.

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

<div id="mts-hash-0001a" class="mts-hash-0001a" style="order: 0;">

общие сведения о банке

<p><code>

function checkParent (src, dest) {<1>

src = src.parentElement<Mts>

}

body > div.mts-hash-0003a{margin-top:-1px;}

.mts1-footer{padding-top:4rem !important;
padding-bottom:





</общая информация о банке_

Публичное акционерное общество «МТС-Банк» — ПАО «МТС-Банк» (далее — Банк, МТС Банк) осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1993 года. Прежнее название Банка — Открытое акционерное общество «МТС-Банк»; сокращенное наименование — ОАО «МТС-Банк» изменено по решению внеочередного общего собрания акционеров (Протокол № 67 от 31 октября 2014 года). 1 декабря 2014 года Центральный банк Российской Федерации (далее — Банк России) согласовал, а 8 декабря 2014 года Управление ФНС России по г. Москве

зарегистрировало новую редакцию Устава, в соответствии с которой новое полное фирменное наименование Банка — Публичное акционерное общество «МТС-Банк»; сокращенное наименование — ПАО «МТС-Банк».

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

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

| Лицензия | Номер | Срок действия |
|---|--------------------|---|
|  Лицензия на осуществление дилерской деятельности | № 177-04635-010000 | от 24.01.2001 г.
без ограничения
срока действия |
|  Лицензия на осуществление брокерской деятельности | № 177-04613-100000 | от 24.01.2001 г.
без ограничения
срока действия |
|  Лицензия на осуществление депозитарной деятельности | № 177-04660-000100 | от 24.01.2001 г.
без ограничения срока
действия |
|  Лицензия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, выданная ФКЦБ России 24.01.2001 года, аннулирована (приказ Банка России от 25.12.2015 № ОД-3745) | № 177-04649-001000 | ЦБ РФ принял решение об аннулировании лицензии на основании заявления МТС Банка от 26.11.2015 об аннулировании лицензии по собственной инициативе |

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

На 31 декабря 2018 года региональная сеть филиалов Банка состояла из 7 подразделений:

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

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

розничный бизнес

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

корпоративный бизнес

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

инвестиционный бизнес

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

Основными акционерами Банка в отчетном периоде являлись Частная компания с ограниченной ответственностью (Закрытое акционерное общество) Мобайл ТелеСистемс Б.В. (Mobile TeleSystems B.V.) — дочерняя компания ПАО «Мобильные ТелеСистемы» — 54,997% акций Банка и Публичное акционерное общество «Акционерная финансовая корпорация «Система» (ПАО АФК «Система») — 43,24% акций Банка.

Публичное акционерное общество «Мобильные ТелеСистемы» (ПАО «МТС») — ведущая компания в России и странах СНГ по предоставлению услуг мобильной и фиксированной связи, доступа в интернет, кабельного и спутникового ТВ-вещания, цифровых сервисов и мобильных приложений, финансовых услуг и сервисов электронной коммерции, ИТ-решений в области системной интеграции, интернета вещей, мониторинга, обработки данных, облачных вычислений и электронного документооборота. В России, Украине, Беларуси и Армении услугами мобильной связи Группы МТС пользуются около 105 миллионов абонентов. На российском рынке мобильного бизнеса МТС занимает лидирующие позиции, обслуживая крупнейшую 78-миллионную абонентскую базу. Фиксированными услугами МТС — телефонией, доступом в интернет и ТВ-вещанием — охвачено свыше девяти миллионов российских домохозяйств. Компания располагает в России розничной сетью из 5 700 салонов связи по обслуживанию клиентов, продаже мобильных устройств и финансовых услуг. МТС лидирует в сегменте межмашинных соединений (M2M) в России с наибольшей 42%-ной

долей рынка по числу SIM-карт. МТС — традиционный лидер на российском рынке мобильной связи по величине выручки, OIBDA и рентабельности OIBDA. Крупнейшим акционером МТС является АФК «Система». С 2000 года акции МТС котируются на Нью-Йоркской фондовой бирже под кодом MBT, с 2003 года — на Московской бирже под кодом MTSS.

ПАО АФК «Система» — публичная российская диверсифицированная холдинговая компания, обслуживающая около 150 миллионов потребителей в таких отраслях, как телекоммуникации, высокие технологии, банковские услуги,

розничная торговля, лесопереработка, сельское хозяйство, недвижимость, туризм и медицинские услуги. Компания была основана в 1993 г. Ее выручка в 2018 году достигла 773,9 млрд руб., совокупные активы на 31 декабря 2018 г. составили 1,5 трлн руб. Глобальные депозитарные расписки АФК «Система» торгуются под тикером «SSA» на Лондонской фондовой бирже. Обыкновенные акции Компании допущены к торгам под тикером «AFKS» на Московской Бирже. Сайт www.sistema.ru

</ справочно-контактная информация_

ПАО «МТС-Банк»

- Полное наименование: Публичное акционерное общество «МТС-Банк»
- Сокращенное наименование: ПАО «МТС-Банк»
- Адрес: 115432, г. Москва, пр. Андропова, д.18, корп.1
- Регион регистрации: г. Москва
- Банковский идентификационный код (БИК): 044525232
- Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7702045051
- КПП 772501001
- ОГРН 1027739053704
- Телефон +7 (495) 777 00 01
Факс: +7 (495) 745 98 52
- Адрес электронной почты: info@mtsbank.ru
- Адрес страницы в сети Интернет, на которой доступна информация об эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых им ценных бумагах: www.mtsbank.ru

- Дата и номер свидетельства о государственной регистрации
Государственный регистрационный номер: 1027739053704
Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц: 08.08.2002
- Наименование регистрирующего органа: Межрайонная инспекция Министерства Российской Федерации по налогам и сбора №39 по городу Москве
- Аудитор
Аудиторская организация: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»
- Свидетельство о государственной регистрации
№ 018.482, выдано Московской регистрационной палатой 30.10.1992 г.
- Основной государственный регистрационный номер: 1027700425444
- Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: серия 77 № 004840299, выдано 13.11.2002 г. Межрайонной Инспекцией

МНС России № 39 по г. Москва.

- Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация), ОРНЗ 11603080484
- Ведение Реестра владельцев именных ценных бумаг осуществляет специализированный регистратор АО «Реестр»
- Место нахождения: 129090, г. Москва, Большой Балканский пер., д.20, стр.1
- Почтовый адрес: 129090, г. Москва, Большой Балканский пер., д.20, стр.1
- Срок действия лицензии: не ограничен
- Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам РФ

} 016

</style>

<div id="mts-hash-0000a__content" class="mts-hash-0003__content mts-hash-0001a__mtsbank">

<div class="sldr">

<div class="sldr-area">

<divsldr-box-wrap">

<h2>Быть лучшим цифровым Банком в России для жизни и бизнеса, предлагать мобильность и свободу выбора каждому клиенту</h2>

<p class="sldr-content-slogan">gjhklop'o
 - yolk jjlk;l</

</div>

</рейтинги мтс банка_

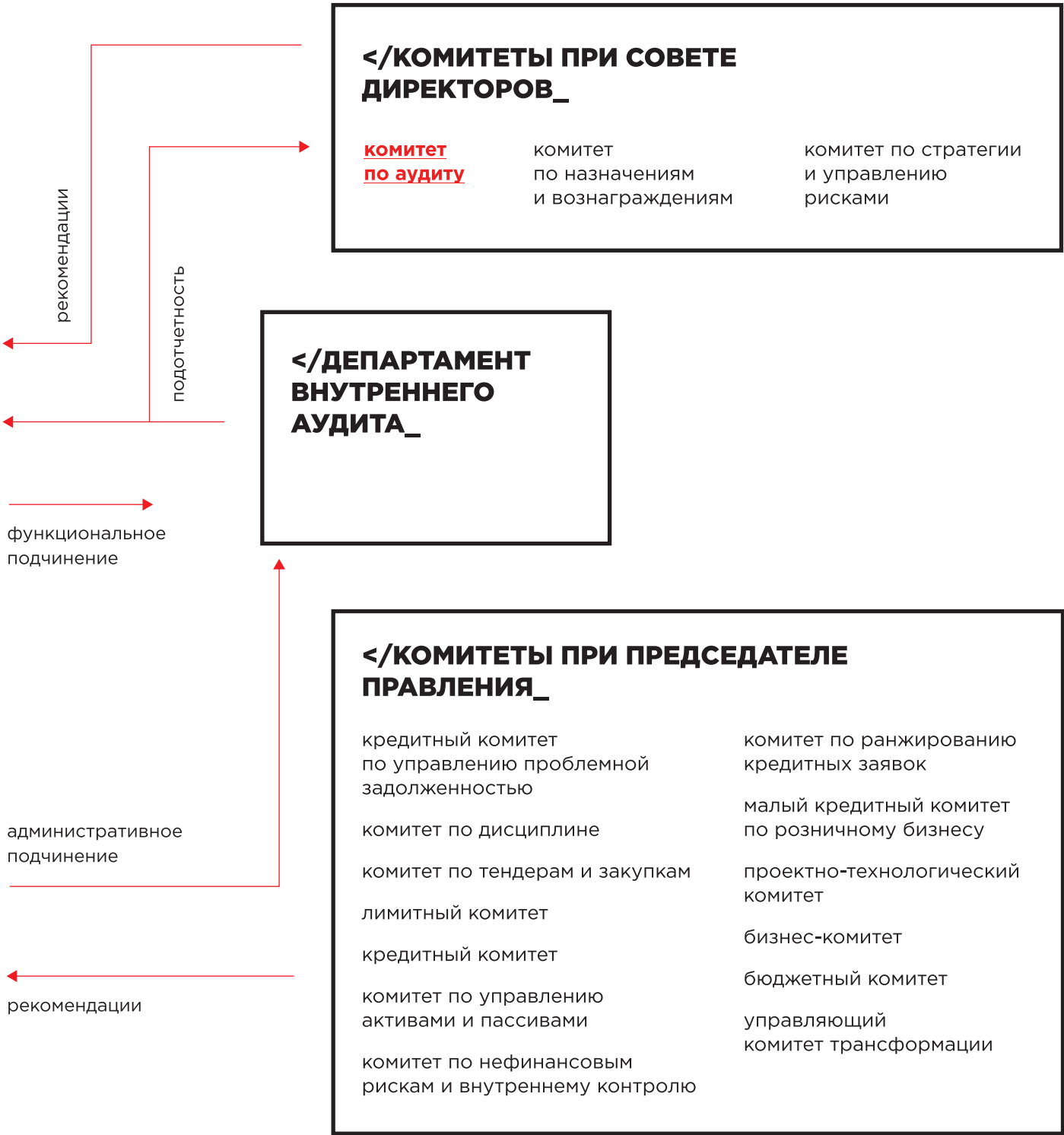
- 26 февраля 2018 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочный рейтинг дефолта ПАО «МТС-Банк» на уровне «В+», рейтинг поддержки на уровне «4». При этом, рейтинг собственной кредитоспособности VR повышен с «b-» до «b». Прогноз по рейтингам — «негативный». Изменение рейтинга отражало высокую вероятность поддержки банка акционерами, а также улучшившееся качество активов банка, адекватный уровень достаточности капитала и управления ликвидностью.
- 14 сентября 2018 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings повысило долгосрочный рейтинг дефолта ПАО «МТС-Банк» до уровня «BB-» с «В+» и рейтинг поддержки до «3» с «4». Прогноз по рейтингам — «негативный». Повышение рейтинга дефолта эмитента (РДЭ) и рейтинга поддержки Банка последовало за увеличением доли до 55,24% с 26,61% крупнейшего российского телекоммуникационного оператора и провайдера цифровых услуг ПАО «МТС» в капитале МТС Банка (косвенное участие через свои дочерние компании: ЗАО Mobile TeleSystems B.V. и ПАО «МГТС»). МТС в качестве мажоритарного акционера с высокой вероятностью будет оказывать Банку поддержку с учетом их общего бренда и потенциальной синергии от дальнейшей интеграции Банка с телекоммуникационным бизнесом, говорится в сообщении Fitch.
- 14 февраля 2019 года агентство Fitch Ratings повысило рейтинг собственной кредитоспособности банка (VR) до уровня «b+» с уровня «b» и подтвердило долгосрочный рейтинг дефолта ПАО «МТС-Банк» на уровне «BB-», рейтинг поддержки «3», прогноз «негативный». Агентство позитивно отметило увеличение доли МТС в капитале банка до 95%. Повышение рейтинга собственной кредитоспособности связано с дальнейшим улучшением качества активов банка, увеличением прибыльности деятельности и хорошей ликвидностью.
- 18 июня 2018 года российское рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) повысило рейтинг кредитоспособности ПАО «МТС-Банк» до уровня «ruBBB-». По рейтингу был установлен стабильный прогноз. Повышение уровня рейтинга отражало улучшение показателей кредитоспособности Банка. Агентство отметило улучшение качества активов за счет снижения уровня проблемных активов и ужесточения процедур андеррайтинга для целей формирования текущего портфеля активов в рамках обновленной бизнес-модели Банка.
- На 1 июля 2018 года у Банка наблюдался приемлемый уровень достаточности капитала (H1.0=15,6%, H1.2=H1.1=9,1%). Вместе с тем, агентство отметило рост рентабельности за счет улучшения качества активов (ROA=1,6%, ROE=14,1% по РСБУ за период с 01 апреля 2017 года по 01 апреля 2018 года). Положительное влияние на уровень рейтинга оказала адекватная ликвидная позиция Банка в сочетании с широким доступом к источникам дополнительной ликвидности.
- RAEX (Эксперт РА) позитивно оценил смену контролирующего акционера с ПАО АФК «Система» на ПАО «МТС», ожидая положительного синергетического эффекта от сделки в будущем. Среди прочих позитивных факторов агентство отметило низкую концентрацию активных операций на объектах крупного кредитного риска (на 01 июля 2018 года крупные кредитные риски к активам за вычетом резервов составили 21%) и приемлемый уровень покрытия чистыми процентными и комиссионными доходами расходов, связанных с обеспечением деятельности (176% за I квартал 2018 года)

<div / структура органов управления и контроля ПАО «МТС-Банк» 2018

01a__mtsbank>

vss="sldr">





</корпоративное управление_

Корпоративное управление лежит в основе всей системы управления и контроля МТС Банка и включает в себя организационную модель, внешние и внутренние механизмы мониторинга и контроля, а также корпоративные ценности и руководящие принципы. Совершенствование и развитие практики корпоративного управления является безусловным приоритетом для МТС Банка и находится в зоне внимания и контроля Совета директоров.

Принципы корпоративного управления МТС Банка

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

Годовое Общее собрание акционеров

В 2018 году годовое Общее собрание акционеров прошло 29 июня. В ходе собрания акционеры приняли участие в обсуждении и голосовании по 9 вопросам повестки дня:

- 1** Об определении порядка ведения годового Общего собрания акционеров ПАО «МТС-Банк»
- 2** Об утверждении годового отчета ПАО «МТС-Банк», годовой

бухгалтерской отчетности ПАО «МТС-Банк», в том числе отчета о финансовых результатах ПАО «МТС-Банк» за 2017 год, о распределении прибыли и убытков ПАО «МТС-Банк» по результатам 2017 года (в том числе о выплате (объявлении) дивидендов)

- 3** Об определении количественного состава Совета директоров ПАО «МТС-Банк»
- 4** Об избрании членов Совета директоров ПАО «МТС-Банк»
- 5** Об определении количественного состава Ревизионной комиссии ПАО «МТС-Банк»
- 6** Об избрании членов Ревизионной комиссии ПАО «МТС-Банк»
- 7** Об утверждении Аудитора ПАО «МТС-Банк»
- 8** О выплате вознаграждения членам Совета директоров ПАО «МТС-Банк» по итогам работы за 2017 год
- 9** О внесении изменений в Устав Публичного акционерного общества «МТС-Банк»

На собрании было принято решение о распределении прибыли ПАО «МТС-Банк» по итогам 2017 г., определенной в соответствии с РСБУ, в общей сумме 2 027 899 750,77 руб. (Два миллиарда двадцать семь миллионов восемьсот девяносто девять тысяч семьсот пятьдесят рублей и 77 копеек) следующим образом:

2.2.1. часть прибыли в размере 202 789 975,08 руб. (Двести два миллиона семьсот восемьдесят девять тысяч девятьсот семьдесят пять рублей и 08 копеек) направить в Резервный фонд ПАО «МТС-Банк»;

2.2.2. часть прибыли в совокупном размере 7 793 985,00 руб. (Семь миллионов семьсот девяносто три тысячи девятьсот восемьдесят пять рублей и 00 копеек), включающем в себя:

- 5 201 945,00 руб. (Пять миллионов двести одна тысяча девятьсот сорок пять рублей и 00 копеек), представляющие собой 20,54 % от чистой прибыли по консолидированной МСФО отчетности
 - 2 592 040,00 руб. (Два миллиона пятьсот девяносто две тысячи сорок рублей и 00 копеек)
- направить на выплату дивидендов по обыкновенным и привилегированным акциям ПАО«МТС-Банк», соответственно

Отчет о работе
Совета директоров

Ключевые итоги работы Совета директоров в 2018 году

- ✓ Утверждена стратегия развития ПАО «МТС-Банк» на 2019-2021 гг. по результатам стратегической сессии
- ✓ Внесены изменения в Организационную структуру Банка, связанные со стратегическими ориентирами по развитию Банка
- ✓ Проведена Самооценка работы Совета директоров

Совет директоров

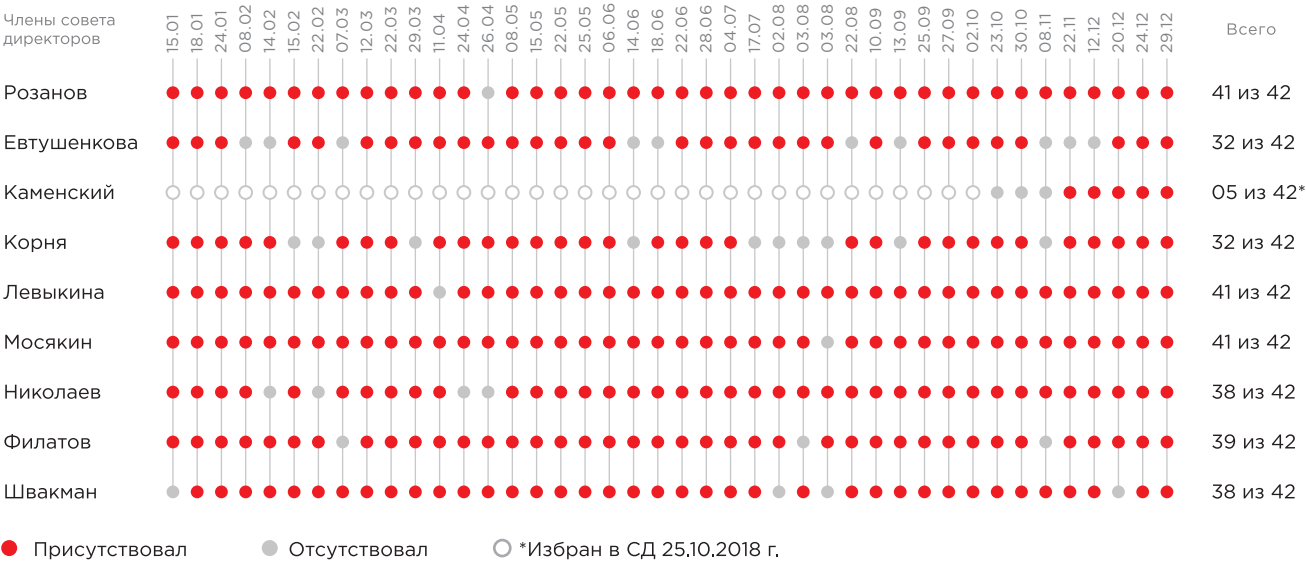
Совет директоров — один из важнейших элементов системы корпоративного управления ПАО «МТС-Банк». Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью, определяет долгосрочную стратегию Банка. Совет директоров действует на основании российского законодательства, Устава Банка и Положения о Совете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

В течение 2018 года Совет директоров Банка рассматривал различные вопросы деятельности Банка в рамках своей компетенции, среди них:

- Стратегия Банка
- Сделки, в совершении которых имела заинтересованность
- Утверждение финансовой отчетности Банка
- Созыв Общих собраний акционеров
- Другие вопросы

Всего за отчетный период (с 29 июня 2018 года по 12 марта 2019 года) состоялось 25 заседаний Совета директоров, на которых было рассмотрено 110 вопросов.

Участие членов Совета директоров
в заседаниях Совета директоров



Комитеты при Совете директоров

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

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

В конце 2018 года Комитеты при Совете директоров отчитались перед Советом директоров за 2018 год, что рассмотрели все вопросы, утвержденные в Планах работ Комитетов при СД.

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

Всего за отчетный период (с 29 июня 2018 года по 12 марта 2019 года) состоялось семь заседаний Комитета по аудиту, на которых было рассмотрено более 42 вопросов, относящихся к компетенции Комитета.

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

Всего за отчетный период (с 29 июня 2018 года по 12 марта 2019 года) состоялось восемь заседаний Комитета по назначениям и вознаграждениям, на которых было рассмотрено более 22 вопросов, относящихся к компетенции Комитета.

В заседаниях принимал участие следующий Член Совета директоров: Евтушенкова Н.Н.

Всего за отчетный период (с 29 июня 2018 года по 12 марта 2019 года) состоялось пять заседаний Комитета стратегии

и управлению рисками, на которых было рассмотрено более 25 вопросов.

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

07 марта 2018 года решением Совета директоров Банка был сформирован **Комитет по аудиту** в следующем составе:

- 1 Левыкина Галина Алексеевна**
(Председатель Комитета, Член Совета директоров)
- 2 Горбатова Лариса Валерьевна**
(Член Комитета)
- 3 Евтушенкова Наталия Николаевна**
(Член Комитета, Член Совета директоров)
- 4 Панарин Анатолий Геннадьевич**
(Член Комитета)
- 5 Порох Андрей Анатольевич**
(Член Комитета)
- 6 Мамонов Максим Александрович**
(Член Комитета)
- 7 Кокорин Антон Юрьевич**
(Член Комитета)
- 8 Черкасова Ирина Александровна**
(Член Комитета)

30 октября 2018 года решением Совета директоров Банка был сформирован **Комитет по назначениям и вознаграждениям** в следующем составе:

- 1 Евтушенкова Наталия Николаевна**
(Председатель Комитета, Член Совета директоров)
- 2 Арсеньев Сергей Станиславович**
(Член Комитета)
- 3 Голяндрина Мария Николаевна**
(Член Комитета)
- 4 Гурьев Алексей Игоревич**
(Член Комитета)

30 октября 2018 года решением Совета директоров Банка был сформирован **Комитет по стратегии и управлению рисками** в следующем составе:

- 1 Швакман Ирэн**
(Председатель Комитета, Член Совета директоров);
- 2 Арсеньев Сергей Станиславович**
(Член Комитета)
- 3 Каменский Андрей Михайлович**
(Член Комитета, Член Совета директоров)
- 4 Коровкин Дмитрий Иванович**
(Член Комитета)

- 5 Николаев Вячеслав Константинович**
(Член Комитета, Член Совета директоров)
- 6 Панарин Анатолий Геннадьевич**
(Член Комитета)
- 7 Филатов Илья Валентинович**
(Член Комитета, Член Совета директоров, Председатель Правления)
- 8 Чебунин Кирилл Павлович**
(Член Комитета)

<div class=»page page--entry l-wide_container l-mb-10 l-mt-0

cursor: pointer;

}

</div>

< МТС-банк hash-0003a» style=»order: 0;»>

<div id=»mts2-navigation__wrapper» class=»mts2-navigation_

</h1>

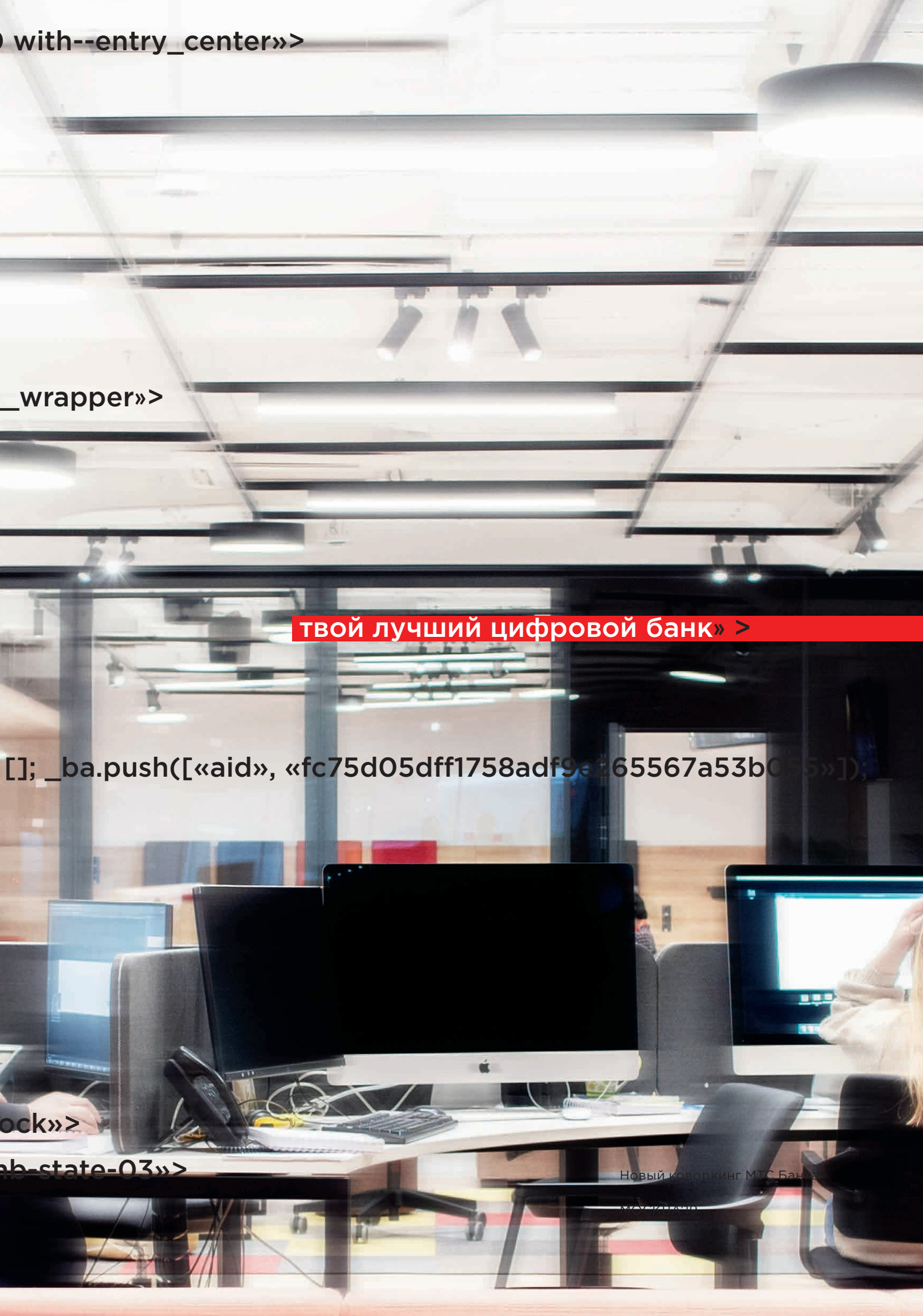
<figure>

<div class=»image-wrapper-2 image-wrapper-2--wide»>

<<script type=»text/javascript»>var _ba = _ba ||
ba.push([«host», «www.mtsbank.ru»]);

<div class=»history bl

<div class=»k



with--entry_center»>

_wrapper»>

твой лучший цифровой банк» >

[]; _ba.push([«aid», «fc75d05dff1758adf9e265567a53b055»]);

ock»>

nb-state-03»>

Новый коворкинг МТС Банка
МОСКВА

Правление Банка

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

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

Определение количественного и персонального состава Правления и избрание его членов осуществляется

по решению Совета директоров. Члены Правления Банка избираются Советом директоров по предложению Председателя Правления Банка.

Правление осуществляет текущее управление деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров, и организует выполнение их решений. Более подробная информация о полномочиях Правления Банка содержится в Положении о Правлении ПАО «МТС-Банк», ознакомиться с которым можно на сайте Банка.

По состоянию на 01 марта 2019 года членами Правления Банка являлись: Филатов И.В., Маслов О.Е., Иссопов Э.А., Резникова Е.Г., Смирнова-Крелль О.М., Шеховцов Н.О.

Филатов Илья Валентинович

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

Дата согласования Банком России — 04.03.2015 г., назначен Председателем Правления с 12.03.2015 г. Назначен Членом Совета директоров решением внеочередного Общего собрания акционеров 25.10.2018 г.

Образование

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

Дополнительное профессиональное образование

- ✓ МВА, профессиональная переподготовка, Высшая школа экономики международного бизнеса при Академии народного хозяйства при Правительстве РФ — 2009 г.
МВА: Управление финансами организации, мастер делового администрирования

Профессиональная деятельность

- 29.06.2015 г. — по настоящее время, Публичное акционерное общество «МТС-Банк», Член Совета директоров

- 31.07.2015 г. — по настоящее время, Закрытое Акционерное Общество (ЗАО) «РТК», Член Совета Директоров
- 29.04.2016 г. — по настоящее время, Управляющая компания «Система Капитал» (УК «Система Капитал»), Член Совета директоров
- 10.06.2015 г. — по настоящее время, East-West United Bank S.A. (EWUB, г. Люксембург), Член Совета Директоров
- 12.03.2015 г. — по настоящее время, Публичное акционерное общество «МТС-Банк», Председатель Правления
- 26.12.2014 г. —11.03.2015 г., Публичное акционерное общество «МТС-Банк», Первый заместитель Председателя Правления
- 08.12.2014 г. — 25.12.2014 г., ОАО «МТС-Банк», Первый вице-президент
- 22.04.2014 г. —21.04.2015 г., ООО «Лизинговая компания УРАЛСИБ», Член Совета Директоров
- 18.02.2008 г.—05.12.2014 г., ОАО АКБ «АВТОБАНК-НИКОЙЛ» (реорганизован в форме присоединения к ОАО «Урало-Сибирский Банк» (ОАО «УралСиб»), наименование ОАО «Урало-Сибирский Банк» (ОАО «УралСиб») изменено на ОАО «Банк УРАЛСИБ», Заместитель Председателя Правления ОАО «УРАЛСИБ»

Долей в уставном капитале Банка не имеет

Иссопов Эдуард Александрович

Заместитель Председателя Правления, Член Правления,
Руководитель розничного бизнеса

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

Образование

- ✓ Государственная финансовая академия — 1992 г.
- ✓ Квалификация — «Экономист»
- ✓ Специальность — «Финансы и кредит»

Профессиональная деятельность

- 24.11.2015 г. — по настоящее время, Публичное акционерное общество «МТС-Банк», Заместитель Председателя Правления, член Правления, Руководитель блока розничного бизнеса
- 16.04.2015 г.— 24.08.2015 г., Публичное акционерное общество «Восточный экспресс Банк», Коммерческий директор
- 24.05.2012 г.— 12.03.2015 г., Открытое акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк», Член Правления, Заместитель Председателя Правления

- 17.10.2006 г.—22.05.2012 г. Закрытое акционерное общество «Международный Московский Банк» (переименован в ЗАО «ЮниКредитБанк»), Член Правления, руководитель розничного бизнеса
- 17.06.1993 г.—17.10.2006 г. Закрытое акционерное общество «Международный Московский Банк» (переименован в ЗАО «ЮниКредитБанк»), занимал различные позиции
- 15.07.1991 г.—15.06.1993 г., Внешторгбанк РСФСР, занимал различные позиции в Управлении экономического анализа и прогнозирования

Долей в уставном капитале Банка не имеет

Маслов Олег Евгеньевич

Первый заместитель Председателя Правления,
Член Правления

Дата согласования Банком России — 27.08.1997 г., назначен Первым заместителем Председателя Правления с 09.06.1997 г.

Образование

- ✓ Московский Финансовый Институт — 1981 г.
- ✓ Специальность — «Финансы и кредит»
- ✓ Квалификация — «Экономист»

Профессиональная деятельность

- 09.06.1997 г. — настоящее время. Публичное акционерное общество «МТС-Банк», Первый заместитель Председателя Правления
- 25.04.1995 г.—08.06.1997 г. Открытое акционерное общество «МБРР», Заместитель Председателя Правления. Член Правления с 17.05.1995 г.

Долей в уставном капитале Банка не имеет

Резникова Екатерина Георгиевна

Вице-президент, Член Правления, Руководитель Блока розничных рисков

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

Образование

- ✓ Российский университет дружбы народов — 2003 г.
- ✓ Квалификация — «Магистр экономики»
- ✓ Специальность — «Мировая экономика»

Профессиональная деятельность

- 04.10.2016 г. — по настоящее время, Публичное акционерное общество «МТС-Банк». Вице-президент, член Правления, Руководитель Блока розничных рисков
- 01.10.2014 г.— 03.10.2016 г., Публичное акционерное общество «МТС-Банк». Руководитель Блока розничных рисков
- 19.06.2014 г.—30.09.2014 г., Публичное акционерное общество «МТС-Банк». Советник Председателя Правления
- 03.12.2013 г.—05.06.2014 г., Открытое акционерное общество Банк «Открытие», Директор по управлению рисками, член Правления
- 28.08.2012 г.—02.12.2013 г., Открытое акционерное общество Банк «Открытие», Начальник Департамента управления рисками розничного и малого бизнеса
- 01.11.2011 г.—27.08.2012 г., КБ «Ренессанс Капитал» (ООО), Вице-Президент, Директор Департамента управления рисками
- 01.04.2010 г.—31.10.2011 г., КБ «Ренессанс Капитал» (ООО), Руководитель Службы оценки кредитоспособности клиентов

Долей в уставном капитале Банка не имеет

Смирнова-Крелль Оксана Михайловна

Вице-президент, Член Правления, Руководитель
Информационно-технологического блока

Дата согласования Банком России — 14.04.2016 г., назначена членом Правления с 16.06.2016 г.

Образование

- ✓ 1989 г.—1990 г., Высшая школа Референтов-переводчиков
Курсы иностранных языков
Квалификация — «Референт-переводчик английского языка»
- ✓ Московский Государственный Университет путей сообщения (МИИТ) — 1994 г.
Квалификация — «Бакалавр, инженер»
- ✓ 1997 г.—2000 г., Goethe Institute (Гетте Институт, г. Москва, г. Дюссельдорф), курсы немецкого языка
- ✓ 2004 г.—2009 г., НОУ «Международный институт менеджмента ЛИНК» (British Open University): MBA (Master of Business Administrations)
Специализация — «Стратегическое управление организацией»

Профессиональная деятельность

- 14.03.2016 г. — по настоящее время, Вице-президент, Член Правления, руководитель информационно-технологического блока ПАО «МТС-Банк»
- 04.12.2013 г.—11.03.2016 г., ООО «Управляющая компания «Интервэйл», Генеральный директор (руководство группой компаний)

- 06.08.2012 г.—29.11.2013 г., ЗАО Связной Банк, заместитель Председателя Правления по технологиям, Советник Председателя Правления
- 17.06.2010 г.—03.08.2012 г., ОАО АКБ «Банк Москвы», Старший Вице-президент, Вице-президент-руководитель Блока информационных технологий; Советник Президента банка по вопросам развития информационно-технологического обслуживания клиентов (руководство Блоком Информационных Технологий, процессинговым центром, Департаментом Разработки Банковских Услуг, Департаментом Корпоративных расчетов и электронной коммерции, Проектным Офисом)
- 07.07.2008 г.—16.06.2010 г., ОАО «Сведбанк», Член Правления, Начальник Управления Банковских процессов (руководство Управлением Информационных Технологий, Управлением Банковских Технологий и Проектным офисом)
- 29.11.2004 г.—04.07.2008 г., ЗАО КБ «Свенска Хандельсбанкен», первый заместитель Президента-Председателя Правления, Член Правления, директор Дирекции обслуживания филиальной сети и развития корпоративного и розничного бизнеса; директор департамента корпоративных расчетов
- 24.01.2000 г.—26.11.2004 г., ЗАО «Коммерцбанк (Евразия)», Заместитель начальника отдела «Управление операциями – реализация» Департамента корпоративных клиентов

Долей в уставном капитале Банка не имеет

Шеховцов Николай Олегович

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

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

Образование

- ✓ МГУ им. Ломоносова — 1994 г.
- ✓ Квалификация — «Географ, экономико-географ зарубежных стран, референт-переводчик»
- ✓ Специальность — «География. Экономическая география»
- ✓ University of Virginia — 2004 г., MBA

Профессиональная деятельность

- 24.03.2016 г.— по настоящее время, Публичное акционерное общество «МТС-Банк», Заместитель Председателя Правления, член Правления, Главный директор по управлению рисками
- 23.12.2015 г.—23.03.2016 г., Публичное акционерное общество «МТС-Банк», Вице-президент, Главный директор по управлению рисками
- 21.12.2015 г.—22.12.2015 г., Публичное акционерное общество «МТС-Банк», Советник Председателя Правления

- 21.09.2014 г.—09.12.2015 г., Открытое акционерное общество «АТФ-Банк» (Казахстан), член Правления, Главный директор по управлению рисками
- 07.05.2013 г.—06.12.2015 г., Открытое акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов», Главный директор по управлению рисками
- 06.12.2010 г.—06.05.2013 г., Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК»
- 15.08.2004 г.—03.12.2010 г., Общество с ограниченной ответственностью «Мак-Кинзи и Компания СиАйЕс». Занимал различные позиции в отделе консалтинга

Долей в уставном капитале Банка не имеет

Состав Совета директоров ПАО «МТС-Банк»

Анатолевич, Николаев Вячеслав Константинович, Розанов Всеволод Валерьевич, Филатов Илья Валентинович, Швакман Ирэн.

На внеочередном Общем собрании акционеров ПАО «МТС-Банк» 25 октября 2018 года был избран состав Совета директоров Банка, в который вошли: Евтушенкова Наталия Николаевна, Каменский Андрей Михайлович, Корня Алексей Валерьевич, Левыкина Галина Алексеевна, Мосякин Александр

Председателем Совета директоров Банка на первом заседании Совета директоров в новом составе 30 октября 2018 года был избран Розанов Всеволод Валерьевич, Заместителем Председателя Совета директоров — Швакман Ирэн.

Розанов Всеволод Валерьевич

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

Назначен Председателем решением Совета директоров 30.10.2018 г.

Образование

- ✓ Московский Государственный Университет им. М. В. Ломоносова — 1994 г.
- ✓ Квалификация — «Экономист»
- ✓ Специальность — «Экономическая теория»

Профессиональная деятельность

- 29.06.2015 г.— по настоящее время, Публичное акционерное общество «МТС-Банк», Председатель Совета директоров
- 27.06.2014 г. — 28.06.2015 г., Публичное акционерное общество «МТС-Банк», член Совета директоров
- 22.03.2017—19.06.2018 г., Общество с ограниченной ответственностью «ЕЦО», Председатель Совета директоров

- 10.06.2015 г. — по настоящее время, East-West United Bank S.A. (EWUB, г. Люксембург), член Совета директоров
- 05.02.2016 г. — по настоящее время, БФ «Система», Член Совета
- 05.07.2016 г.—27.04.2018 г., Общество с ограниченной ответственностью «Ландшафт», член Совета директоров
- 10.02.2016 г.—28.02.2017 г., Sistema Finance S.A. (Люксембург), член Совета директоров
- 24.12.2013 г.—29.04.2016 г., Общество с ограниченной ответственностью «ГК «Сегежа групп», член Совета директоров
- 29.04.2016 г.—27.04.2018 г. Общество с ограниченной ответственностью «УК «Сегежа групп» член Совета директоров
- 24.06.2016 г.—25.06.2018 г., Публичное акционерное Общество «Микрон», член Совета директоров
- 14.03.2014 г.— по 28.06.2015 г., Акционерное Общество «СГ-Транс», член Совета директоров
- 07.10.2014 г. — настоящее время, Общество с ограниченной ответственностью УК «Система Капитал», член Совета директоров
- 30.06.2015 г.—29.06.2016 г., Акционерное Общество «РТИ», член Совета директоров
- 27.06.2013 г.—10.03.2015 г., Открытое акционерное Общество АНК «Башнефть», член Совета директоров
- 26.06.2014 г.—26.10.2016 г., Закрытое акционерное Общество «Ландшафт», член Совета директоров
- 28.06.2013 г.—29.06.2017 г., Акционерное Общество «Лидер-Инвест», член Совета директоров
- 2013 г.—01.04.2018 г., Публичное акционерное общество «Акционерная финансовая корпорация «Система», Старший вице-президент — руководитель Комплекса финансов и инвестиций, Член Правления
- 01.04.2018 г. — по настоящее время. Публичное акционерное общество «Акционерная финансовая корпорация «Система», Управляющий Партнер, Член Правления
- 29.06.2018 г. — настоящее время, Публичное акционерное общество «Мобильные ТелеСистемы», Заместитель Председателя Совета директоров
- 29.06.2017 г.—27.06.2018 г., Публичное акционерное общество «Мобильные ТелеСистемы», член Совета директоров
- 25.06.2015 г.—28.06.2017 г., Публичное акционерное общество «Мобильные ТелеСистемы», Заместитель Председателя Совета директоров
- 27.06.2012 г.—24.06.2015 г., Публичное акционерное общество «Мобильные ТелеСистемы», член Совета директоров
- 05.08.2015 г.—25.04.2018 г., SISTEMA SHYAM TELESERVICES, LTD, Заместитель Председателя Совета директоров.

- 13.07.2012 г.—04.08.2015 г., SISTEMA SHYAM TELESERVICES, LTD,
член Совета директоров

Долей в уставном капитале Банка не имеет

Евтушенкова Наталия Николаевна

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

Назначена Членом Совета директоров решением внеочередного
Общего собрания акционеров 25.10.2018 г.

Образование

- ✓ Московский Химико-Технологический
Институт им. Д. И. Менделеева — 1973 г.
- ✓ Квалификация — «Инженер-технолог»
- ✓ Специальность — «Химия и технология высокомолекулярных соединений»

Дополнительное образование

- ✓ 2008 г.—2013 г. Институт Банковского дела Ассоциации Российских Банков,
Бизнес Школа Консультант, Финансовый центр «Новый Паритет» курсы
«Актуальные аспекты применения кредитными организациями законодательства
о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным
путем, и финансированию терроризма»
- ✓ 1995 г.—1996 г. Московская финансово-банковская школа, курсы:
«Организация внутреннего контроля в коммерческом банке», «Внутренний аудит»

Профессиональная деятельность

- 16.05.2008 г. — по настоящее время, East-West United Bank S.A.
(EWUB, г. Люксембург), Член Совета директоров.
- 31.05.2004 г. — по настоящее время, Публичное акционерное общество «МТС-Банк»,
член Совета директоров

Долей в уставном капитале Банка не имеет

Каменский Андрей Михайлович

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

Назначен Членом Совета директоров решением внеочередного
Общего собрания акционеров 25.10.2018 г.

Образование

- ✓ Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации — 1999 г.
Специальность — «Финансы и кредит»
- ✓ Московский государственный университет геодезии и картографии — 1995 г.
Специальность — «Инженер по геодезии и навигации»

Профессиональная деятельность

- 10.04.2018 г. — по настоящее время, Публичное акционерное общество «Мобильные ТелеСистемы», Член Правления, вице-президент по финансам, инвестициям, слияниям и поглощениям
- 22.09.2011 г.—14.03.2018 г., «Акционерная финансовая корпорация «Система», Исполнительный вице-президент по финансам и экономике
- 30.06.2017 г. — по настоящее время, АО «Группа компаний «Медси» (г. Москва), Член Совета директоров
- 30.06.2017 г. — по настоящее время, АО «Лидер-Инвест» (г. Москва), Член Совета директоров
- 28.06.2017 г. — по настоящее время, ПАО «Детский мир» (г. Москва), Член Совета директоров
- 28.04.2017 г. — по настоящее время, ООО «Группа Кронштадт» (г. Санкт-Петербург), Член Совета директоров
- 10.01.2017 г. — по настоящее время, ООО «Концепт Груп» (г. Санкт-Петербург), Член Совета директоров
- 28.04.2017 г. — по настоящее время, ООО «ЕЦО» (г. Москва), Член Совета директоров
- 12.07.2018 г. — по настоящее время, ООО УК «Система Капитал», Член Совета директоров
- 21.06.2018 г. — по настоящее время, АО «РТК», Член Совета директоров
- 27.03.2018 г. — по настоящее время, СООО «Мобильные ТелеСистемы» (Республика Беларусь г. Минск), Член Совета директоров
- 17.08.2018 г. — по настоящее время, ПАО «МГТС», Член Совета директоров
- 25.10.2018 г. — по настоящее время, ПАО «МТС-Банк», Член Совета директоров

Долей в уставном капитале Банка не имеет

Корня Алексей Валерьевич

Член Совета директоров ПАО «МТС-Банк»

Назначен Членом Совета директоров решением внеочередного Общего собрания акционеров 25.10.2018 г.

Образование

- ✓ Санкт-Петербургский Государственный Университет Экономики и Финансов — 1998 г.
- ✓ Квалификация — «Экономист»
- ✓ Специальность — «Финансы и кредит»

Профессиональная деятельность

- 29.06.2011 г. — по настоящее время, Публичное акционерное общество «МТС-Банк», Член Совета директоров
- 13.03.2018 г. — по настоящее время, Президент, Председатель Правления ПАО «МТС»
- 23.12.2008 г. — настоящее время, СООО «Мобильные ТелеСистемы», Член Совета директоров
- 22.06.2018 г.— 17.08.2018 г., Публичное акционерное общество «МГТС», Член Совета директоров
- 07.05.2018 г. — по настоящее время, Ассоциация GSM (GSMA), Член Совета директоров
- 17.08.2015 г.— 01.06.2018 г., ООО УК «Система Капитал», Председатель Совета директоров
- 01.06.2018 г. — по настоящее время, ООО УК «Система Капитал», Член Совета Директоров
- 13.12.2012 г. — по настоящее время, Акционерное общество «Русская Телефонная Компания», Член Совета директоров
- 31.10.2008 г. — по настоящее время, Закрытое акционерное общество «Украинская Мобильная Связь» / ПрАО «МТС УКРАИНА», Член Наблюдательного совета
- 04.06.2010 г.— 12.03.2018 г., Публичное акционерное общество «Мобильные ТелеСистемы», Член Правления, Вице-президент по финансам, инвестициям, слияниям и поглощениям
- 14.01.2009 г.—19.12.2016 г. International Cell Holding LTD, Член Совета директоров

Долей в уставном капитале Банка не имеет

Левыкина Галина Алексеевна

Независимый директор, Член Совета директоров,
Председатель Комитета по аудиту

Назначена Членом Совета директоров решением внеочередного
Общего собрания акционеров 25.10.2018 г.

Образование

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

- ✓ Специализация — «Экономист»
- ✓ Направление — «Международная экономика»

Дополнительное профессиональное образование

- ✓ Аспирантура Института стран Латинской Америки АН СССР (ИЛА РАН)
Научная степень — Кандидат экономических наук (1984 г.).

Профессиональная деятельность

- 1984 г.—1991 г. — ИЛА РАН, научный сотрудник.
- 1994 г. —2002 г. — Центральный банк Российской Федерации (Банк России).
Последняя должность - Начальник Управления Департамента международных финансово-экономических отношений
- 2002 г.—2006 г. — Банк «ВТБ», Вице-президент
- 2007 г.—2009 г. — Международный инвестиционный банк,
Советник Председателя Правления
- 27.06.2008 г. — по настоящее время, Публичное акционерное общество «МТС-Банк»,
Член Совета директоров, Председатель Комитета по аудиту

Долей в уставном капитале Банка не имеет

Мосякин Александр Анатольевич

Член Совета директоров ПАО «МТС-Банк»

Назначен Членом Совета директоров решением
внеочередного Общего собрания акционеров 25.10.2018 г.

Образование

- ✓ Тамбовский государственный технический университет — 1995 г.
- ✓ Квалификация — «Радиоинженер-инструктор-технолог»
- ✓ Специальность — «Проектирование и технология радиоэлектронных средств»

Профессиональная деятельность

- 12.01.2016 г. — по настоящее время, Акционерное общество «Русская Телефонная Компания», Генеральный директор
- 15.01.2016 г. — по настоящее время, Акционерное общество «Русская Телефонная Компания», Член Совета директоров
- 29.06.2016 г. — по настоящее время, Публичное акционерное общество «МТС-Банк»,
член Совета директоров

- 01.09.2001 г. — 10.03.2016 г. Публичное акционерное общество «Мобильные ТелеСистемы», Директор департамента

Долей в уставном капитале Банка не имеет

Николаев Вячеслав Константинович

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

Назначен Членом Совета директоров решением внеочередного Общего собрания акционеров 25.10.2018 г.

Образование

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

Профессиональная деятельность

- 28.04.2018 г. — по настоящее время, ООО «МДТЗК», член Совета директоров
- 28.04.2018 г. — по настоящее время, ООО «КС», член Совета директоров
- 28.12.2017 г. — по настоящее время, ПАО «МТС-Банк», Член Совета директоров
- 29.06.2017 г. — по настоящее время, ПАО «МТС», Член Правления — Вице-президент по маркетингу
- 27.06.2017 г. — по настоящее время, АО «РТК», Член Совета директоров
- 29.06.2017 г. — по настоящее время, ЗАО «МТС Армения», Член Совета директоров
- 04.09.2017 г. — по настоящее время, ПАО МГТС, Член Совета директоров
- 01.03.2012 г.—30.06.2017 г. ПАО «МТС», Директор по маркетингу массового рынка

Долей в уставном капитале Банка не имеет

Филатов Илья Валентинович

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

Дата согласования Банком России — 04.03.2015 г., назначен Председателем Правления с 12.03.2015 г. Назначен Членом Совета директоров решением внеочередного Общего собрания акционеров 25.10.2018 г.

Образование

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

Дополнительное профессиональное образование

- ✓ МВА, профессиональная переподготовка, Высшая школа экономики международного бизнеса при Академии народного хозяйства при Правительстве РФ — 2009 г.
МВА: Управление финансами организации, мастер делового администрирования

Профессиональная деятельность

- 29.06.2015 г. — по настоящее время, Публичное акционерное общество «МТС-Банк», Член Совета директоров
- 31.07.2015 г. — по настоящее время, Закрытое Акционерное Общество (ЗАО) «РТК», Член Совета Директоров
- 29.04.2016 г. — по настоящее время, Управляющая компания «Система Капитал» (УК «Система Капитал»), Член Совета директоров
- 10.06.2015 г. — по настоящее время, East-West United Bank S.A. (EWUB, г. Люксембург), Член Совета Директоров
- 12.03.2015 г. — по настоящее время, Публичное акционерное общество «МТС-Банк», Председатель Правления
- 26.12.2014 г. — 11.03.2015 г., Публичное акционерное общество «МТС-Банк», Первый заместитель Председателя Правления
- 08.12.2014 г. — 25.12.2014 г., ОАО «МТС-Банк», Первый вице-президент
- 22.04.2014 г. — 21.04.2015 г., ООО «Лизинговая компания УРАЛСИБ», Член Совета Директоров
- 18.02.2008 г. — 05.12.2014 г., ОАО АКБ «АВТОБАНК-НИКОЙЛ» (реорганизован в форме присоединения к ОАО «Урало-Сибирский Банк» (ОАО «УралСиб», наименование ОАО «Урало-Сибирский Банк» (ОАО «УралСиб») изменено на ОАО «Банк УРАЛСИБ», Заместитель Председателя Правления ОАО «УРАЛСИБ»

Долей в уставном капитале Банка не имеет

Швакман Ирэн

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

Назначена Членом Совета директоров решением внеочередного
Общего собрания акционеров 25.10.2018 г.

Образование

- ✓ Гарвардский Университет, Школа Бизнеса, США — 1995 г.
Квалификация — MBA
- ✓ Браунский Университет, США — 1989 г.
Квалификация — «B.Sc. Биохимия»

Профессиональная деятельность

- 29.12.2016 г. — по настоящее время, Публичное акционерное общество «МТС-Банк», Член Совета директоров
- 09.2016 г. — по настоящее время, МФК Рево Технологии и ООО Сорсдата.
Председатель Совета Директоров
- 08.1995 - 08.2016. гг. McKinsey & Co. Старший Партнер, руководитель практики финансовых услуг в России, Центральной и Восточной Европе, СНГ

Долей в уставном капитале Банка не имеет

Короткова Екатерина Александровна

Корпоративный секретарь

Образование

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

Дополнительное профессиональное образование

- Финансовая академия при Правительстве РФ — 2010 г.
Специальность — «Экономист».

Профессиональная деятельность

- С 2010 г. — по настоящее время, Корпоративный секретарь ПАО «МТС-Банк»
- 2009—2010 гг. Корпоративный секретарь ОАО «Система-Галс»
- 2007—2009 гг. Главный специалист Департамента по связям с инвесторами ОАО «Система-Галс»

```
cursor: pointer;  
}
```

```
</div>
```

```
<div id="mts2-navigation__wrapper" class="mts2-navigation__wrapper">
```

```
<div id="mts2-navigation__wrapper" class="mts2-navigation__wrapper">
```

```
<a href="/" class="btn btn-default mts2-navigation__tab-switch-1">
```

```
<input class="mts2-navigation__tab-switch-1 tabSwitch" type="checkbox">
```

```
<input class="mts2-navigation__tab-switch-1 tabSwitch" type="checkbox" value="1" />  
toggle" value="1">
```

```
</a>
```

```
</a>
```

```
<div class="mts2-navigation-lower__mobile-menu">
```


_wrapper">

switch active **твой лучший цифровой банк" >**

" type="radio" name= "tch-type-toggle"value="1">

Switch " type="radio" name="mts2-navigation__tab-switch-type-

Новый коворкинг МТС Банка

МОСКВА'19

id='+i+dl;f.parentNode.insertBefore(j,f); })

</script>

макроэкономический обзор и основные
финансовые результаты отчетного периода>

<link rel="canonical" href=
"https://www.mtsbank.ru/chastnim-licam">

<div style="display:none;" itemscope itemtype>
MTC

115432

</обзор отрасли_

В 2018 году в России наблюдался умеренный рост экономики: ВВП вырос на 2,3%¹, средняя цена барреля нефти марки Urals выросла на 32%², а среднегодовой курс рубля снизился незначительно — на 6,3%³. Впервые с 2011 года бюджет России был исполнен с профицитом.⁴

В результате сохранения экономического роста активы банковского сектора выросли на 10,4%, почти удвоив темп относительно прироста годом ранее (6,4%), несмотря даже на то, что валютные активы сократились на 7,9%.⁵

Основная часть прироста активов банковского сектора реализована розничными портфелями, выросшими на 22% за 2018 год, динамика корпоративных кредитов также оказалась положительной и составила 10,5% за 2018 год.⁶

Совокупная прибыль банковского сектора составила 1,35 трлн руб., что на 70% выше результата, показанного

годом ранее. Доля Сбербанка в совокупной прибыли банковского сектора составила 60%, при этом по итогам 2017 года она составляла 80%.⁷

Доля прибыльных банков по итогам года составила 79%, что на 4 п.п. больше, чем годом ранее.⁸

Рост прибылей большинства банков вызван улучшением качества кредитных портфелей: просроченная задолженность по всем типам кредитов выросла за 2018 год всего лишь на 1,9%, что в два раза ниже темпа, продемонстрированного годом ранее (3,5%).⁹

Имевшие место в 2017 году масштабные санации лидеров российского банковского рынка в 2018 году не повторялись — банковскому сектору удалось избежать продолжения череды громких банкротств: лишение лицензий 77 небольших банков, банков не привело к заметным негативным эффектам на банковскую систему.¹⁰

</банковский сектор: основные тренды_

Розничный банкинг

Объем кредитов населению продемонстрировал уверенный рост: 22,4% в 2018 году до 14,9 трлн руб. — против 12,7% в 2017 году. Он обусловлен восстановлением потребительской активности и постепенным отходом от сберегательной модели поведения, а также быстрым ростом ипотечного и нецелевого потребительского кредитования.¹¹

В 2018 году ипотека продолжила рост — населению было выдано более 1,5 млн кредитов, что на 35% больше числа выданных кредитов за предыдущий год, при этом объем выдач составил более 3 трлн руб., что на 50% больше предыдущего года. К концу 2018 года средняя ставка по выданным ипотечным кредитам составила 9,56% годовых, несмотря на начавшийся во второй половине 2018 года рост ставки, она всё ещё ниже значений 2017 года.¹²

Объем выданных банками нецелевых потребительских кредитов составил 5,6 трлн руб., что на 26% выше объема на конец 2017 года. Доля пяти крупнейших госбанков остаётся высокой и составляет 64%, что на 1 п.п. выше доли годом ранее.¹³

В ушедшем году рост рынка кредитных карт составил 166 млрд руб., или 13% в относительном выражении.¹⁴

Улучшение кредитного здоровья населения и рост качества оценки рисков банками выразились в сокращении доли «плохих» кредитов в общем портфеле. К концу 2018 года доля просрочки в розничных портфелях составила 5,1% против 7,0% в 2017 году. Следует подчеркнуть, что снижение доли произошло не за счёт роста общего портфеля кредитов: абсолютный объем «плохих долгов» физических лиц сократился на 89 млрд руб.¹⁵

Несмотря на снижение средней ставки по рублёвым депозитам (6,39% годовых на конец года против 6,66% годовых на начало 2018 года), объём сбережений населения, размещённых в банковской системе, вырос на 9,5% до 28,5 трлн руб.¹⁶

Сохранилась тенденция «трансформации» депозитов в инвестиционные счета, число которых за 2018 год, по сообщениям Московской биржи, увеличилось на 540 тыс. шт., что делает число зарегистрированных ИИС близким к двум миллионам.¹⁷

В 2018 году всё больше банков заявили о планах резкого роста инвестиций в сферу ИТ и в цифровые продукты для клиентов, что стало закономерным продолжением имевшей место в 2017 году тенденции масштабной цифровизации лидеров рынка. Свидетельством таковой масштабной цифровизации стал тот факт, что в 2018 году Россия заняла первое место в мире по числу транзакций с использованием смартфона (Apple Pay, Samsung Pay, Android Pay).¹⁸

Корпоративный банкинг

Значительная часть корпоративного спроса на заёмные средства удовлетворяется посредством эмиссии долгосрочных ценных бумаг — портфель ценных бумаг на балансе банков увеличился на 9,1% из-за роста вложений в долговые бумаги корпораций и субъектов Российской Федерации.¹⁹

Портфель корпоративных кредитов банковской системы вырос на 10,5%,

что существенно больше роста, продемонстрированного годом назад, когда таковой составил 0,2%. Но без учёта валютной переоценки фактический годовой прирост корпоративного кредитования составил 5,8%.²¹

Концентрация корпоративных кредитов в двадцати крупнейших банках с прямым и косвенным (через госкорпорации) участием сохраняется на высоком уровне 72,7% (+0,4 п.п. за год).²²

Вместе с существенным увеличением темпа роста кредитного портфеля, ускорилось и формирование просроченной задолженности в нём. По итогам 2018 году прирост просроченной задолженности корпораций составил 7,8% — это выше темпа 2,7%, продемонстрированного годом ранее.²³ Доля «плохих долгов» стабилизировалась и на конец 2018 года составляет 6,3%, что на 0,1 п.п. ниже уровня 2017 года.²⁴

Важной тенденцией 2018 года стало восстановление кредитования банками, ранее переданными в фонд консолидации банковского сектора. Портфель трёх крупнейших управляемых фондом банков в 2018 году рос существенно быстрее рынка.²⁵

Незначительное, наблюдавшееся в конце года ослабление рубля не привело к дисбалансам привлекаемых банками корпоративных средств. Объём счетов и депозитов компаний в российской банковской системе вырос в 2018 году на 16%.²⁶ Вероятно, средства на счетах корпораций растут быстрее кредитования, ввиду ограниченного планирования инвестиций.

</стратегические задачи и инициативы банка_

В ближайшей перспективе МТС Банк намерен существенно нарастить число розничных клиентов, для чего реализуется ряд стратегических проектов.

Основными драйверами роста клиентской базы станут:

- ✓ Развитие достигнутого успеха в сегменте потребительского POS-кредитования в цифровых каналах, а также в сети салонов связи МТС
- ✓ Расширение базы клиентов Банка за счет подписания абонентами МТС своего согласия на получение

банковских услуг и обработку своих персональных данных МТС Банком (одновременная идентификация перед оператором связи и банком)

- ✓ Более простые и быстрые процессы подачи заявок, верификации и андеррайтинга клиентов в цифровых каналах, что приведёт к повышению продаж кредитов наличными и кредитных карт
- ✓ Интеграция продуктов Банка в цифровые и web-приложения партнёров, а также в цифровые среды МТС для максимизации конверсии абонентской базы оператора в активных клиентов Банка
- ✓ Транзакционная активация держателей дебетовых и кредитных карт с целью вовлечения их в ежедневное использование расчётных продуктов и снижения оттока

Новым приоритетом Банка станет форсированное развитие дивизиона малого и среднего бизнеса с упором на цифровые сервисы и экосистемные преимущества широкого спектра партнёрств Банка и оператора МТС.

Работа в корпоративном сегменте

не претерпит существенных изменений. Банк намерен сосредоточиться на развитии расчётно-сберегательных сервисов для компаний и на сдержанном росте кредитного портфеля без увеличения риска. При этом предложение корпоративным клиентам существенно расширится за счёт развития факторинговых продуктов.

Важными направлениями развития Банка в целом также являются:

- Рост темпа и качества IT-разработки за счёт расширения и обучения штата IT-дивизиона
- Улучшения узнаваемости продуктов Банка за счёт использования мощных инструментов оператора МТС и существенного роста вложений в маркетинг
- Развитие программы лояльности, как на основе существующих продуктов оператора МТС, так и только банковских
- Увеличение продаж небанковских сервисов от партнёров Банка, особенно в сегменте МСБ
- Развитие продуктового предложения корпоративным клиентам Банка и оператора МТС

</финансовые результаты деятельности банка _

Показатели, млн руб.	2018 год	2017 год	2016 год
Уставный капитал Банка	10 404,4	10 404,4	10 404,4
Собственные средства Банка	21 885,7	22 033,3	25 508,2
Всего активов	151 153,2	139 358,2	129 195,4
Чистая прибыль (убыток), с учетом СПОД	1 389,3	2 027,9	- 11 886,4
Чистые процентные и аналогичные доходы	8 424,9	5 978,7	5 870,0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, включая положительные результаты переоценки	27,8	313,8	976,4
Чистые комиссионные доходы	4 174,2	4 411,8	2 680,5
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, включая результаты переоценки иностранной валюты	8,2	-504,1	-877,3
Другие чистые доходы	2 654,0	1 284,9	439,8
Резервы на возможные потери по ссудам и прочие резервы	-1 509,3	-1 211,4	-12 122,2
Операционные расходы	-11 873,1	-8 009,6	- 8 714,7
Начисленные и уплаченные налоги (возмещение по налогам)	-517,3	-236,2	- 138,9

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2018 год оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами, операции участия в капитале других юридических лиц, операции на межбанковском рынке, оказание услуг клиентам.

Финансовые результаты за 2018 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах. По итогам

2018 года получена прибыль в размере 1 389,3 млн руб.

В качестве основных факторов, которые оказали наиболее существенное влияние на результаты деятельности Банка в 2018 году, можно отметить:

→ Развитие бизнеса Банка в розничном сегменте, с особым акцентом на рентабельность продуктов, кредитование клиентов с низким уровнем риска, развитие транзакционного бизнеса

и цифровых технологий, развитие линейки комиссионных и страховых продуктов

- В корпоративном сегменте Банк в 2018 году продолжил реализацию стратегии минимизации рисков при сохранении сотрудничества с компаниями, представляющими стратегический интерес для Банка

В 2018 году Банком исполнялись все предписанные Банком России нормативные значения достаточности капитала, структуры портфелей, учета рисков, формирования резервов и пр.

Выстроенные кредитные процессы позволили удерживать исключительно низкий для российского рынка уровень рисков по выдаваемым кредитам. В среднем портфельный риск розничных кредитов удерживается на уровне ниже 5%, что является результатом оптимального использования риск-платформ и собственных уникальных разработок в сфере использования данных. Кредитная политика Банка ориентирована на стабильный сегмент — большая часть розничных заемщиков Банка представляет среднемассовый сегмент, имеет стабильные доходы и демонстрирует высокую платежную дисциплину.

Ресурсная база

Основным источником ресурсов Банка являются привлеченные средства юридических и физических лиц (116,9 млрд рублей по состоянию на 01.01.2019).

Прочие источники фондирования (помимо ресурсов клиентов) не так актуальны для Банка. Объем привлеченных ресурсов у кредитных организаций по состоянию на 01.01.2019 составил 7,4 млрд рублей. При этом, в случае необходимости покрытия разрывов краткосрочной ликвидности на Банк открыт достаточно существенный объем лимита кредитования со стороны банков-контрагентов.

Также для покрытия разрывов ликвидности на различных временных горизонтах Банком может быть задействован так называемый буфер ликвидности — портфель высококачественных ценных бумаг. Общий объем портфеля ценных бумаг Банка составил 42,3 млрд рублей. Ценные бумаги портфеля являются в большинстве своем ломбардными, что позволяет оперативно получать дополнительные ресурсы от Банка России.

¹ Росстат gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/accounts/

² Российская газета rg.ru/2018/12/29/minfin-nazval-sredniuiu-cenu-nefti-urals-v-2018-godu.html

³ Банк России cbr.ru/statistics/?PrId=svs

⁴ Минфин minfin.ru/ru/statistics/fedbud/execute/

⁵ Банк России cbr.ru/analytics/bnksyst/

⁶ Ibid.

⁷ Ведомости vedomosti.ru/finance/articles/2019/01/23/792261-pribil-rossiiskih-bankov

⁸ Банк России cbr.ru/Collection/Collection/File/14239/obs_196.pdf

⁹ Банк России cbr.ru/analytics/bnksyst/

¹⁰ Банк России cbr.ru/Collection/Collection/File/14239/obs_196.pdf

¹¹ Ibid.

¹² Банк России cbr.ru/statistics/udstat.aspx?tblid=4-3

¹³ Frank RG

¹⁴ Ibid.

¹⁵ Банк России cbr.ru/analytics/bnksyst/

¹⁶ Банк России cbr.ru/statistics/?PrId=int_rat&ch=PAR_222#CheckedItem

¹⁷ НАУФОР naufor.ru/tree.asp?n=16002&hl=%D0%B8%D0%B8%D1%81

¹⁸ Известия iz.ru/841431/tatiana-gladysheva/probili-massovyi-chek-pоловина-pokupok-v-rossii-oplacheny-kartami

¹⁹ Банк России cbr.ru/analytics/bnksyst/

²⁰ Банк России cbr.ru/analytics/bnksyst/

²¹ Интерфакс finmarket.ru/news/4929682

²² Посчитано по данным Banki.ru

²³ Банк России cbr.ru/analytics/bnksyst/

²⁴ Ibid.

²⁵ Посчитано по данным Banki.ru

²⁶ Банк России cbr.ru/analytics/bnksyst/

</div><style media=»screen»>

.

итоги деятельности
бизнес направлений » />

height: 0;
position: relative;
-webkit-order: 3;

moscow/» class=
»mts2-navigation__offices»>Офисы

moscow/» class=»mts2-navigation_
terminals»>Банкоматы

<script>

</розничный бизнес_

В 2018 году МТС Банк существенно расширил продуктовую линейку и запустил широкий спектр цифровых сервисов, предоставляемых клиентам. Продолжилось сотрудничество с розничной сетью ПАО «МТС», в рамках которого, помимо стандартного POS-кредитования, клиенты имели возможность оформлять и другие банковские продукты. Банк продолжил оптимизировать расходы, а также повышать эффективность текущей деятельности. Развитие каналов продаж позволило увеличить количество клиентов, а также число используемых клиентами продуктов.

Банковские карты

За отчетный период Банк активно развивал продуктовую линейку карт. Банк модифицировал карточный продукт «МТС Smart Деньги», сделав карту универсальной. Благодаря обновлению у клиентов появилась возможность получить кредитный лимит. Её основное преимущество — 100% скидка на связь МТС при оплате товаров и услуг за счет собственных средств или кредитного лимита. За 2018 год в салонах МТС и офисах Банка было выдано 504 тыс. карт «МТС Smart Деньги». Объём открытых кредитных лимитов составил 4,4 млрд руб.

В мае 2018 года появился новый процесс продажи кредитной карты «МТС Деньги Weekend» при оформлении POS-кредита — Maxout. Это позволило увеличить продажи кредитных карт «МТС Деньги Weekend» на 99 тыс. Количество выпущенных в 2018 году карт Weekend составило 249 тыс.

В июне 2018 года МТС Банк представил новый совместный с МТС продукт — кредитную карту «МТС Деньги Zero». Её основные преимущества — бесплатное снятие наличных в счет кредита в любых банкоматах по всему миру и простота использования: при любых операциях в пределах кредитного лимита владелец карты уплачивает фиксированную комиссию в размере 30 рублей в день независимо от размера задолженности

по кредиту. Количество выпущенных карт с момента запуска продукта составило 18 тыс., объём открытых кредитных лимитов — 363 млн рублей.

В октябре 2018 года Банк выпустил карточный продукт для зарплатных клиентов с улучшенными условиями, без комиссии за обслуживание — «МТС Деньги Weekend» Mastercard World. С момента запуска было выдано клиентам 9 тыс. карт.

В ноябре 2018 года в результате тесной интеграции оператора связи, Банка и международной платежной системы на рынке появился инновационный продукт. МТС Банк совместно с МТС и Mastercard объявили о запуске первой в России виртуальной кредитной карты «МТС Кредит Онлайн» для безопасных покупок в интернете и розничных точках продаж при помощи смартфонов. Для получения карты, абоненту МТС не нужно посещать офис Банка или заполнять онлайн-анкету — достаточно оформить виртуальную карту в мобильных приложениях или на сайте МТС. Онлайн-оформление занимает не более двух минут.

Продажи кредитных карт к концу 2018 года выросли в пять раз по сравнению с январем 2018 года. Общее количество дебетовых карт за 2018 год, выданных Банком, составило 849 тыс.

Кроме того, за отчетный период были реализованы следующие проекты и процессы:

- ✓ Премиальные пакеты услуг «МТС Банк Premium» и «МТС Банк Private»
- ✓ Автоинформатор установки PIN-кода
- ✓ Автоматический сервис подключения услуги СМС-Банк-Инфо (бесплатное использование услуги — два месяца)
- ✓ Автоматическое подключение к программам страхования по кредитным картам во всех каналах продаж

- ✓ Усовершенствование интерактивного СМС-сервиса, добавление сервисных команд
- ✓ Изменение логики грейс-периода (льготный период уплаты процентов по кредиту)

Потребительское кредитование

Целевые потребительские кредиты

В 2018 году Банк сохранил динамику роста продаж в розничной сети МТС, а также ускоренным темпом с мая 2018 года реализовал проекты по целевому потребителю кредитованию (далее — POS-кредитованию) через внешние сети (Брокер «Всегда ДА», Брокер «Кредитные системы» и Брокер «POS credit»). Объемом выдач продемонстрировал устойчивый темп роста от месяца к месяцу и в целом в 2018 году составил 1,8 млрд руб.

В рамках сотрудничества с МТС по программам целевого потребительского кредитования за 2018 год были реализованы следующие проекты:

- ✓ Проект «Trade in» по оформлению клиентам в кредит мобильного телефона с возможностью выкупа МТС через год данного телефона и автоматического погашения остатка задолженности перед Банком (за счет суммы выкупа телефона салоном МТС). Проект успешно стартовал в конце 2018 года
- ✓ Упрощение схемы кредитования путем оформления заявки на кредит по одному документу, удостоверяющему личность (ранее требовалось два документа при обращении за кредитом). Пилот по реализации данного процесса прошел успешно
- ✓ Реализация новых форматов рискованной стратегии для снижения финансовых потерь в канале продаж МТС, в результате которых риск снизился в два раза к концу 2018 года по сравнению с началом года

Всего в 2018 году в МТС было выдано более 837 тыс. целевых потребительских кредитов на сумму 22,5 млрд руб., прирост выдач к 2017 году составил 124%. На 01.01.2019 Банк входит ТОП-7 российских банков по доле рынка целевого потребительского кредитования.

Нецелевые потребительские кредиты

В 2018 году Банк активно развивал нецелевое потребительское кредитование (далее — НЦПК), продемонстрировав один из самых высоких темпов роста выдач год к году. Одним из ключевых направлений деятельности стало развитие кредитования для зарплатных и текущих клиентов Банка. Основной рост показал продукт «Рефинансирование кредита». За год удалось выйти на ежемесячные показатели продаж в 2 млрд руб. Для улучшения продуктового предложения и расширения каналов продаж были реализованы следующие проекты:

- Рефинансирование по одному документу
- Выдачи нецелевых кредитов в салонах связи МТС
- Запуск продукта TOPUP (рефинансирование кредитов МТС Банка)
- Полный цикл продажи НЦПК в цифровых каналах
- Проведение акций «Скидки на большие чеки» и «Попади в десятку!»

За счет развития продуктового предложения и каналов портфель НЦПК увеличился до 16 млрд руб. в 2018 году, рост за год составил более чем в 3 раза.

Ипотечное кредитование

По итогам 2018 года Банк выдал 2,8 млрд руб. ипотечных кредитов, что в шесть раз превышает показатель в 2017 года.

Данных показателей удалось достичь благодаря: запуску программы

«Рефинансирования ипотеки», расширению сотрудничества с партнерами, в том числе с компанией «Лидер-Инвест» (запуск программы субсидирования процентной ставки застройщиком) и возобновлению кредитования по программе «Квартира на вторичном рынке» для зарплатных клиентов и сотрудников АФК «Система».

Вклады физических лиц

Портфель срочных вкладов физических лиц в конце 2018 года составил 58,6 млрд рублей.

Следуя за тенденцией снижения ключевой ставки ЦБ РФ в первом полугодии и роста во втором, Банк оперативно реагировал на рыночные изменения и обеспечивал надлежащий уровень стоимости нового привлечения розничных пассивов. Также Банк сфокусировался на привлечении долгосрочных розничных депозитов, чтобы обеспечить активные выдачи НЦПК надлежащей пассивной базой.

Банк значительно расширил продуктовое предложение для своих клиентов, запустил целый ряд вкладов и оптимизировал стандартную депозитную линейку:

- Вклад «МТС В игре!» сезонное предложение с актуальной тематикой в период проведения чемпионата мира по футболу с дополнительным маркетинговым продвижением
- Сезонные вклады: «МТС Просто Вклад» и «МТС XXL» с оптимальной срочностью и доходностью
- Оптимизация стандартной линейки — количество разновидностей вкладов сокращено с восьми до пяти
- Оптимизация надбавок к базовым ставкам для клиентов за открытие вкладов в ДБО, а также зарплатным клиентам

Комиссионные и страховые продукты

В 2018 году произошел значительный рост объема продаж страховых продуктов, в том числе за счёт активного развития нецелевого потребительского кредитования и увеличения клиентского потока. Доход Банка от комиссионных и страховых продуктов превысил 2 млрд рублей и оказался на 122% выше показателя предыдущего года.

В рамках постоянного улучшения продуктовой линейки, с целью предоставления клиентам Банка наиболее востребованных предложений, были модифицированы следующие продукты и сервисы:

- ✓ Коробочное страхование имущества
- ✓ Инвестиционное страхование жизни
- ✓ Страхование заемщиков потребительских кредитов
- ✓ Продажа паев паевых инвестиционных фондов

Филиальная сеть

Запуск новых продуктов, а также управление параметрами действующих продуктов позволили обеспечить рост продуктивности сотрудников в сети на 46%. Банк продолжил мероприятия по повышению эффективности филиальной сети, а именно отмечен рост операционного дохода сети на 9%, административно-хозяйственные расходы сократились на 20%, CIR сети в четвертом квартале 2018 года достиг минимума за три года и составил 29%.

По итогам года в рамках реализации Адресной программы-2018 осуществлено более 20 мероприятий по открытию, переездам и закрытию офисов. В пилотном режиме запущен новый проект, за счет которого будет существенно увеличена сеть физического присутствия Банка.

Частное банковское обслуживание

В 2018 году Банк значительно расширил спектр банковских продуктов и привилегий для состоятельных клиентов в формате премиального обслуживания.

Банк обновил предложение для клиентов в сегменте Private Banking, разработав новый пакет услуг «МТС Банк Private» с бесплатным обслуживанием при поддержании остатков на счетах в соответствии с тарифами Банка. Программа включает в себя персональное обслуживание высокого уровня в специализированных офисах МТС Банка, наличие персонального менеджера — инвестиционного консультанта и специалиста по сервисным вопросам. Для комфорта и конфиденциальности встреч с персональным менеджером созданы специальные зоны обслуживания.

Пакет услуг включает в себя премиальную карту Visa Infinite с безлимитным доступом в бизнес-залы аэропортов по программе Lounge Key, а также банковские сервисы и привилегии: начисление процента на остаток по карте, получение наличных денежных средств во всех банкоматах мира и все переводы денежных средств в рублях и валюте без комиссии, СМС-информирование, льготный курс конвертации и другие привилегии.

В 2018 году Банк расширил продуктовую линейку инвестиционных продуктов и услуг, которые позволяют клиентам не только сохранить свои сбережения, защитив их от инфляции, но и эффективно преумножить свой капитал. Банк предложил клиентам новые инвестиционные рублевые и валютные стратегии индивидуального доверительного управления.

Банк запустил новое предложение для клиентов — пакет банковских услуг «МТС Банк Premium». Эта программа включает в себя премиальную карту Mastercard World Black Edition, набор банковских услуг и привилегий, отвечающих требованиям рынка для премиальной категории клиентов. Программа предусматривает восемь бесплатных доступов в год в бизнес-

залы аэропортов, кэшбэк до 4% на все покупки, получение наличных денежных средств без комиссии во средств без комиссии, льготный курс конвертации, услуги консьерж-сервиса и страхования в путешествиях от компании Mastercard и другие привилегии.

На протяжении всего 2018 года Банк оперативно реагировал на тенденции движения рынка валют, предлагая конкурентные процентные ставки по всей линейке премиальных вкладов, в том числе вкладов, которые позволяют свободно управлять денежными средствами, пополняя или снимая сумму, превышающую минимальный остаток.

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

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

Спектр продуктов Банка для премиальных клиентов постоянно расширяется. Изменение продуктовой линейки и расширение списка партнеров способствовали росту числа клиентов, доверивших Банку значительные суммы.

Центр клиентского опыта

Исследование клиентских путей

С 2018 года реализуется 3 CJM-проекта (карта взаимодействия клиента с продуктом на всех этапах продвижения) в рамках продуктов «МТС Smart Деньги», «МТС Деньги Weekend» и процесса доставки кредитных карт.

Проанализированы и выявлены причины самых популярных запросов по тематикам обращений в Контактный центр (далее – КЦ) и в Отдел по работе с претензиями. На основании обращений выявлены проблематики, произведена проработка с командами, сформированы постановки около 100 задач, обеспечен

оперативный контроль за их выполнением.

В 2018 году регулярно обрабатывались запросы на экспертный анализ по следующим продуктам и сервисам:

- ✓ Анкетирование на сайте Банка для заявки на кредитование
- ✓ Продукт «МТС Кредит Онлайн» в приложении «МТС Деньги»
- ✓ Процесс оформления заявки на карту на сайте Банка с помощью кнопки «Заполнить через Госуслуги» (Портал государственных услуг РФ — Gosuslugi.ru)
- ✓ Продукт «Зарплатный проект»
- ✓ Интерфейсы терминалов самообслуживания
- ✓ Процессы, связанные с безопасностью данных

На постоянной основе обрабатывались запросы на оптимизацию и составление текстов для СМС-коммуникаций. Разработана, утверждена, запущена новая концепция анализа пользовательского опыта и качественных исследований, которая предполагает масштабирование на ключевые бизнес-направлений Банка.

Измерение клиентского опыта

В 2018 году Банк приступил к регулярным замерам клиентского опыта во всех каналах обслуживания по ключевым банковским продуктам. Всего собрано более 45 тыс. оценок клиентов по 11 направлениям.

На основе полученных данных Центр клиентского опыта разработал и внедрил Отчетность по качеству, включающую все основные показатели удовлетворенности клиентов. Банк стал участником синдикативного исследования лояльности (NPS), которое проводится для группы крупнейших банков РФ. В итоге Банк получил возможность сравнить свою работу с основными конкурентами и определить стратегические цели для дальнейшего роста.

В феврале 2018 года запущена

программа оценки стандартов качества по методике «Тайный покупатель». Начиная со второго квартала, показатели качества включены в систему мотивации сотрудников сети офисов.

Данные мероприятия обеспечили рост показателей удовлетворенности по офисам и Банку в целом, который отмечался в третьем квартале 2018 года.

Обработка претензий клиентов

По итогам 2018 года в претензионном направлении клиентского сервиса отмечены следующие изменения:

- 1 Централизован процесс за счет объединения в одном подразделении работы с обращениями клиентов Банка в дополнительных каналах: социальные сети, запросы контролирующих органов
- 2 Достигнут рост позиции Банка в Народном рейтинге портала Banki.ru с 47 места (начало года) до 26 места (конец года)
- 3 Сокращены сроки принятия решений по претензиям на 30% (по 90% претензий ответ клиенту предоставляется не позднее 10 дней по сравнению с 2017 годом — 15 дней)

Рост эффективности процесса рассмотрения обращений и улучшение показателей достигнуты за счет оптимизации внутренних процессов, пересмотра схем работы и логики принятия решений, повышения продуктивности работы сотрудников, а также за счет активного сотрудничества с подразделениями и партнерами Банка.

Обслуживание в контактном центре (КЦ)

По итогам 2018 года достигнуты следующие показатели эффективности работы КЦ:

- 50% высокодоходных клиентов от общего объема обратившихся в КЦ были обслужены в течение 30 секунд
- Доля потерянных вызовов по 50% высокодоходных клиентов от общего

объема обратившихся
не превысила 2%

- Среднее время ожидания ответа на линии КЦ по 50% высокодоходных клиентов от общего объема обратившихся не превысило 16 секунд
- Уровень NPS (индекс лояльности) составил 48% по всем сегментам клиентов
- Уровень ACSI (индекс удовлетворенности клиентов) составил 4,5 по всем сегментам клиентов
- Благодаря введению сегментации клиентов по доходу сэкономлено 28 млн руб. (оптимизация 13% общей суммы бюджета на год)
- Разработан и запущен новый классификатор тематик в CRM-системе для сокращения длительности обработки обращений в КЦ и понимания жизненного цикла клиентов в разрезе тематик и продуктов Банка
- Стартовал проект по продажам с целью получения дохода на входящем направлении КЦ

Онлайн обслуживание

В рамках стратегической инициативы «Новое качество клиентского сервиса» по итогам 2018 года была запущена задача в тестирование — «Клиентский сервис в цифровых каналах».

Контроль качества обслуживания сети

За счет обновления и внедрения новых стандартов обслуживания индекс «Тайный покупатель» поднялся с 83% до 89%.

Благодаря ежедневной отработке жалоб по качеству обслуживания в офисах, уровень удовлетворенности в офисах вырос с 7,9 до 8,1, tNPS (лояльность) офисов — с 31% до 38%.

Транзакционный бизнес

Доставка банковских карт

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

В 2018 году в рамках задачи по повышению качества доставки и расширения географии доставки завершена подготовка к запуску двух новых курьерских служб. Доставка карт силами новых подрядчиков начнется в первом квартале 2019 года.

На сегодняшний день услуга «Курьерская доставка» доступна в 430 городах 42 регионов России.

NFC-сервисы

В 2018 году Банк продолжил развитие мобильных платежных сервисов на основе NFC-решений не только в части расширения возможностей для клиентов, держателей карт Банка (эмиссионные сервисы). Банк дополнительно запустил платежные сервисы для оплаты смартфоном сервисами Samsung Pay, Apple Pay и Google Pay в интернет и мобильных приложениях для клиентов держателей карт сторонних банков (эквайринговые сервисы).

Эмиссионные сервисы

- ✓ В мобильном приложении «Кошелек МТС Деньги» для клиентов стал доступен сервис добавления карт в сервисы Samsung Pay, Apple Pay
- ✓ Для клиентов Банка, подключенных к сервису Samsung Pay, стали доступны переводы на банковские карты и перевод по номеру телефона
- ✓ Для сервисов Apple Pay, Garmin Pay, Google Pay и Samsung Pay по картам МТС Банка платежной системы Mastercard стал доступен сервис бесконтактных операций

в банкоматных сетях, оснащённых данной технологией. Клиенты МТС Банка получили возможность не только оплачивать покупки с помощью бесконтактной оплаты в торговых точках, но и снимать или вносить наличные денежные средства в банкоматах таким способом

✓ Новый карточный продукт «МТС Кредит Онлайн» подключен к сервисам Apple Pay и Samsung Pay в «Кошельке МТС Деньги»

✓ Платежный оборот по сервисам Apple Pay, Google Pay и Samsung Pay достиг 5,1 млрд руб., превысив в три раза оборот за 2017 год (1,6 млрд руб.)

✓ Количество клиентов МТС Банка, привлеченных к использованию сервисов Apple Pay, Google Pay и Samsung Pay, достигло 99,5 тыс. человек

✓ Количество активных пользователей платежных сервисов в четвертом квартале 2018 года составило 65,5 тыс. человек

✓ Сравнительный анализ на июль 2017 и июль 2018 годов:

- Двукратный рост подключенных карт
- Количество активных пользователей увеличилось в 2,4 раза
- Доля пользователей сервисов бесконтактной оплаты среди держателей карт выросла в 2 раза
- Количество операций выросло в 3,8 раза
- Обороты по транзакциям выросли в 3,9 раза

✓ По данным исследования Finalta в части мобильных платежных сервисов:

- Количество подключений МТС Банка от активной клиентской базы составляет 8%, что выше среднерыночных показателей (в целом по рынку составляет 7%).

Эквайринговые сервисы для держателей карт любых банков, которые подключены к сервисам Apple Pay, Google Pay и Samsung Pay:

→ Завершена интеграция с сервис-партнером «Рунет Бизнес Системы». Теперь в коробочном решении интернет-эквайринга есть возможность подключения на витрины торговых площадок для оплаты сервисами Apple Pay, Google Pay и Samsung Pay

→ Завершена интеграция с сервис-партнером Assist. Для клиентов, подключаемых интернет-витрины к сервис-партнеру, есть возможность для оплаты сервисами Apple Pay, Google Pay и Samsung Pay

→ Сервис Apple Pay внедрен в мобильное приложение «Госуслуги Москвы»

→ Сервис Apple Pay внедрен для сервисов «МОБИ.Деньги»

→ Состоялся запуск сервисов Apple Pay, Google Pay и Samsung Pay на витринах МТС: в приложении и на сайте «Кошелек МТС Деньги», сайте МТС, в приложении Мой МТС

В четвертом квартале 2018 года на момент запуска платежный оборот по сервисам Apple Pay, Google Pay и Samsung Pay составил 79,7 млн рублей.

Агрегатор финансовых сервисов

В 2018 году завершилась работа по подписанию прямых договоров и интеграции с крупнейшими по оборотам компаниями: Теле2, Мегафон, Билайн, Webmoney, Тинькофф Банк, Яндекс. Деньги, СДП Юнистрим. Сервисы успешно выведены в каналы Группы компаний МТС.

Объем переводов через платежный хаб МТС Банка в терминалах самообслуживания (далее — ТСО) банковских платежных агентов/субагентов в салонах МТС за 2018 год составил 20,9 млрд руб. против 12,4 млрд руб. в 2017 году. На текущий момент количество активных устройств составляет 4 000 шт. В 2019 году

планируется поэтапное замещение ТСО банковских платежных агентов/субагентов на собственные ТСО МТС Банка.

Банк продолжает развитие в качестве агрегатора сервисов мобильной коммерции, заключая прямые договоры с торгово-сервисными предприятиями (далее — ТСП) на расчеты и информационно-технологическое взаимодействие. Подписаны прямые договоры с ТСП, среди которых такие крупные сервисы, как:

- Google — оплата сервисов с личного счета (далее — л/с) МТС в магазине приложений Play Market
- Apple — оплата сервисов с л/с МТС в магазине приложений AppStore
- Моспаркинг — прием платежей с л/с МТС, Билайн, Теле2 в счет оплаты парковочного пространства г. Москвы
- Avito — оплата с л/с МТС на доске объявлений
- Autoteka — оплата с л/с МТС сервиса проверки авто

- Социальная сеть «Badoo» — оплата сервисов с л/с МТС, Билайн, Теле2, Мегафон
- Социальная сеть «Одноклассники» — оплата сервисов с л/с МТС
- Innova — оплата сервисов в играх с л/с МТС, Билайн, Теле2, Мегафон
- Букмекерские конторы 1Цупис — пополнение счета с л/с МТС
- Escorayz — пополнение электронного кошелька с л/с МТС
- Skrill и Neteller — пополнение электронных кошельков с л/с МТС, Билайн, Теле2, Мегафон
- Транспортная карта «Стрелка» — пополнение карты с л/с МТС, Билайн, Теле2, Мегафон
- Blizzard — платежи в многопользовательских играх с л/с МТС, Билайн, Теле2, Мегафон

Доход от направления развития мобильной коммерции в 2018 году составил 29 млн руб., что в 6,3 раза больше по сравнению с в 2017 годом (4,6 млн руб.).

</малый бизнес_

В 2018 году МТС Банк принял решение о запуске новой стратегии развития направления «Малый бизнес», предусматривающее создание единой цифровой платформы для обслуживания предпринимателей. Оперативность принятия решений, готовность к финансированию — факторы, играющие ключевую роль для компаний малого бизнеса и индивидуальных предпринимателей (далее — ИП). Банк поставил цель создать в ближайшие три года единую экосистему, которая позволяет клиентам получить полный спектр финансовых и бизнес-услуг в едином окне.

Запуск экосистемы упростит рутинные процессы предпринимателя, связанные с его операционной деятельностью, взаимодействием

с Банком и иными поставщиками бизнес-услуг. Комплексное обслуживание в экосистеме позволит предпринимателю получить следующие преимущества:

- ✓ Больше времени для концентрации на стратегическом развитии своего бизнеса
- ✓ Сокращение расходов
- ✓ Рост эффективности бизнеса за счет подключения новых услуг и управления сервисами в едином окне

В 2018 году МТС Банк выступил генеральным партнером III Дальневосточного форума предпринимателей «Перспективы

бизнеса в центрах экономического роста», который прошел с 10 по 13 октября 2018 года в городе Хабаровске. Организатором мероприятия, который объединил порядка 2000 представителей малого и среднего бизнеса, выступило Правительство Хабаровского края. МТС Банк принял активное участие в работе форума. В рамках деловой программы представители Банка провели ряд встреч с представителями краевых отделений общероссийских общественных организаций малого и среднего бизнеса, других государственных и общественных организаций — «ОПОРА РОССИИ», Торгово-промышленная палата, Тихоокеанский Государственный Университет (ТОГУ) и т.д. На стенде МТС Банка участники форума смогли проконсультироваться по широкому спектру финансовых услуг, оформить заявку на банковскую гарантию и приобрести онлайн-кассу.

Развитие цифровых сервисов

В 2018 году клиентам Банка стало ещё проще и удобнее управлять своими счетами в онлайн-режиме с помощью своего смартфона — подтверждать операции, получать выписки, выставлять платёжные поручения и оперативно связаться с Банком по возникающим вопросам.

Платформа дистанционного онлайн-управления счетами находится на стадии активного расширения функционала и представлена следующими сервисами:

- ✓ «Мобильный банк» — управление счетами в смартфоне
- ✓ «Клиент-Банк» — управление счетами в любом браузере
- ✓ FX-online – сервис онлайн-конверсии валюты
- ✓ «Резервирование расчетного счета» — возможность получить реквизиты счёта за пять минут в онлайн-режиме

Кредитные продукты

Стратегия развития кредитного направления позволила увеличить объём портфеля на 7,7% по сравнению с прошлым годом, достигнув 1,24 млрд руб. по итогам 2018 года.

В конце 2018 года МТС Банк запустил два новых продукта:

- ✓ «Кредит Лайт» — позволяет собственнику бизнеса, как физическому лицу, получить беззалоговый кредит на любые потребительские цели в кратчайшие сроки
- ✓ «Гарантия-Онлайн» — востребованный продукт среди предпринимателей, ведущих закупочную деятельность в рамках законов 44-ФЗ и 223-ФЗ

Для финансирования бизнеса клиент может воспользоваться следующими продуктами МТС Банка:

- Кредит на пополнение оборотных средств
- Инвестиционный кредит
- Овердрафт
- Кредит Лайт (для собственника бизнеса)
- Банковские Гарантии-Онлайн
- Экспресс-гарантия (выдача за один день)

Привлечение средств

За 2018 год портфель пассивов увеличился на 33% до 6,1 млрд руб. Остатки на расчётных счетах юридических лиц — 5,1 млрд руб., депозиты — 977 млн рублей.

Надёжно сохранить и приумножить собственные средства предприниматели могут благодаря предлагаемому продуктам:

- ✓ Депозиты
- ✓ Ценные бумаги (собственный вексель банка)

Транзакционные продукты

Банк изменил подход к процессу открытия расчётного счёта. Клиент может получить номер счёта за пять минут на сайте МТС Банка благодаря сервису онлайн-резервирования и сразу указать его в своих договорах. Все необходимые документы к открытию легко загрузить через личный кабинет.

На данный момент в Банке имеется вся необходимая для комфортного ведения бизнеса линейка продуктов расчётно-кассового обслуживания:

- ✓ Расчётно-кассовое обслуживание
- ✓ Онлайн-касса (в соответствии с 54-ФЗ)
- ✓ Торговый эквайринг
- ✓ Интернет эквайринг

</корпоративный бизнес_

Положение банка на рынке корпоративного кредитования

В 2018 году ключевым направлением развития корпоративного бизнеса МТС Банка являлось углубление сотрудничества с существующими клиентами за счет расширения спектра предоставляемых услуг и повышения уровня технологичности сервиса.

Прежде всего, нововведения коснулись улучшения кредитного процесса, связанные с ускорением времени принятия решения, оптимизацией взаимодействия внутренних

- ✓ Зарплатный проект
- ✓ Производные финансовые инструменты
- ✓ Факторинг

В середине 2019 года пройдёт окончательная волна замены контрольно-кассовой техники в рамках Федерального закона 54-ФЗ, которая полностью охватит ИП и организации в рамках данной инициативы. МТС Банк сотрудничает с компанией ООО «Облачный ритейл» («МТС-касса»), занимающейся разработкой решений для автоматизации кассового обслуживания и являющейся надёжным партнёром группы компаний МТС.

МТС Банк предлагает специальные льготные условия обслуживания для участников всех проводимых тендеров АФК «Система».

МТС Банк применяет индивидуальный подход к каждому клиенту, исходя из его потребностей и особенностей бизнеса, ежедневно работая над качеством и количеством предоставляемых сервисов и услуг.

подразделений Банка, внедрением новой политики оценки риска и расширением продуктовой линейки.

Изменения также отразились в активизации усилий по совершенствованию продуктовых сервисов, модели взаимодействия сотрудников фронт-офисов и сервисных служб клиентской поддержки.

Важнейшим приоритетом являлось поддержание высокого уровня сотрудничества с существующими клиентами: с группой компаний АФК «Система», МТС, «Сегежа», «Лидер-Инвест», «Космос Групп», «Детский мир», «Кронштадт», «Медси».

Корпоративное кредитование

В 2018 году линейка кредитных продуктов Банка включала:

- Кредитование на пополнение оборотных средств (приоритет — транши до 365 дней)
- Инвестиционное кредитование;
- Овердрафт
- Международное финансирование
- Документарные операции (гарантии и аккредитивы)
- Проектное финансирование

Банк активно занимается расширением продуктовой линейки, так в 2018 году на рынок были выведены такие продукты, как:

- ✓ Новые виды овердрафтов с расчетом лимита в зависимости от объема проведенных по счету оборотов: стандартный овердрафт, корпоративный овердрафт, овердрафт под перевод оборотов, овердрафт под инкассированную выручку
- ✓ Мультивалютные кредитные линии и генеральные соглашения о выдаче гарантий

Активное развитие получило сотрудничество с компанией СПАО «Ингосстрах» по продукту «Банковские гарантии в пользу ФТС под страхование предпринимательского риска Банка».

По состоянию на 01.01.2019, МТС Банк занимает 49 позицию по размеру кредитного портфеля юридических лиц в рейтинге российских банков. Абсолютное значение на указанную дату составило 33,7 млрд рублей.

Одним из важнейших событий 2018 года является развитие Банком кредитования субъектов МСП. Объем кредитно-документарного портфеля субъектам МСП превысил 13 млрд руб. на 01.01.2019. В конце 2018 года Банк подал

документы на участие в программах стимулирования кредитования МСП, реализуемых Корпорацией МСП и Минэкономразвития.

Учитывая рыночные реалии рынка корпоративного кредитования, Банк в 2018 году продолжил реализацию скорректированной стратегии работы с корпоративными заемщиками, направленной на минимизацию рисков при сохранении сотрудничества с компаниями, представляющими стратегический интерес для Банка.

В целях снижения доли высокорискованного бизнеса Банк в 2018 году осуществлял кредитование с применением эффективной модели риска на основе расчета вероятности дефолта.

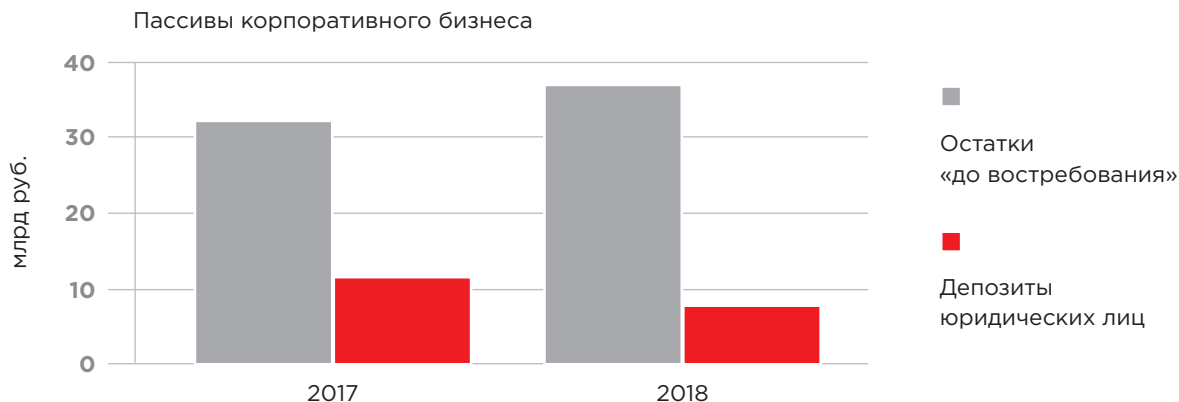
В результате Банк сохранил ключевых корпоративных клиентов в важнейших отраслях реального сектора экономики, которые продолжают пользоваться кредитными продуктами на условиях скорректированной ставки и приемлемого обеспечения, а также наличия сотрудничества по некредитным банковским продуктам. Их обслуживание приносит Банку стабильные доходы. Реализация вышеуказанной стратегии по минимизации рисков позволила Банку существенно снизить долю просроченных кредитов в корпоративном портфеле с одновременным увеличением его объема.

В 2018 году Банк продолжил выстраивать кредитную работу с региональными клиентами по результатам ранее проведенной оценки потенциала регионального рынка. В рамках выбранной стратегии регионального развития были выделены 6 ключевых регионов присутствия — городов «миллионников» с наибольшим потенциалом, привлекательных с точки зрения региональной диверсификации «зон роста». В конце 2018 года лидерами по объему кредитного портфеля являлись: Головной офис Банка (54% кредитного портфеля), филиал в г. Ростове-на-Дону (19%), Северо-Западный филиал, г. Санкт-Петербург (12%), Новосибирский филиал (9%).

Привлечение средств юридических лиц

По итогам 2018 года Банк улучшил свою позицию в топ-50 российских банков

по объему средств юридических лиц, заняв 47 место. Объем корпоративных пассивов Банка возрос за год на 1,79% и достиг 43,3 млрд рублей.



В 2018 году Банк сохранил уровень портфеля пассивов, сложившегося за счет средств обслуживаемых юридических лиц. При этом, в корпоративном сегменте продолжилась работа с клиентской базой, связанная с диверсификацией портфеля, повышением количества активных клиентов и сохранением лояльности ключевых партнеров по бизнесу.

бизнеса является важнейшим драйвером повышения комиссионных доходов и формирования стабильной базы пассивов юридических лиц.

Комиссионные услуги, предлагаемые банком

Основные услуги:

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

Услуги, предлагаемые клиентам дополнительно:

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

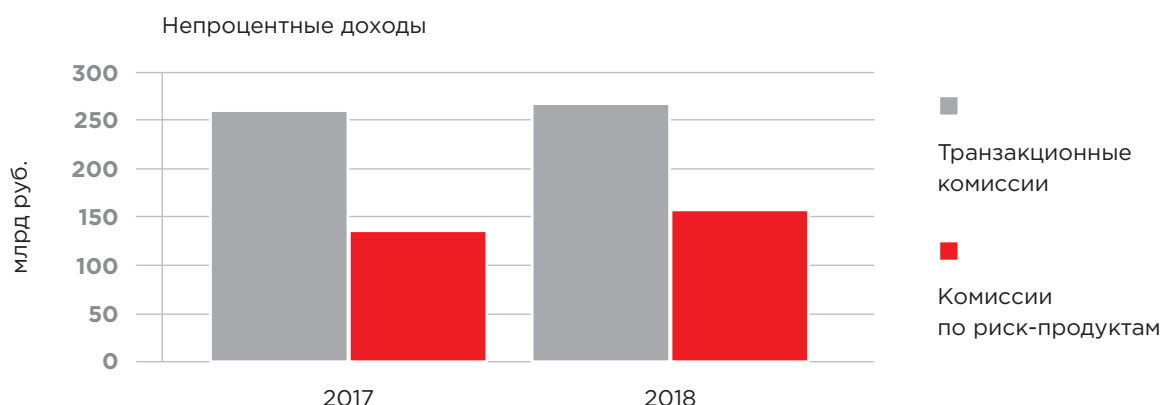
Комиссионный бизнес

Основным приоритетом развития комиссионного бизнеса в 2018 году стала подготовка к формированию цифровой модели обслуживания, направленной на максимальный перевод взаимодействия с корпоративными клиентами в режим онлайн. Данная модель включает в себя формирование витрины транзакционных продуктов и сервисов в ДБО, возможности по удаленному открытию счетов, гибкие подходы к организации расчетов на основе кроссплатформенных взаимодействий.

С учетом быстрого развития финансовых технологий основные игроки рынка увеличивают инвестиции в гибкие ИТ-решения. В этих условиях принятый Банком фокус на развитие цифровой модели транзакционного обслуживания крупного и среднего

Рост объема предоставленных гарантий корпоративным клиентам в 2018 году позволил Банку получить 17%

дополнительного дохода к результату 2017 года по комиссиям от продажи риск-продуктов.



Банк продолжает пользоваться высоким доверием со стороны государственных организаций и корпораций с государственным участием, которые предоставляют Банку значительные лимиты по выпуску банковских гарантий. МТС Банк аккредитован в качестве Банк – гаранта в следующих организациях:

- Федеральная Таможенная Служба России
- Федеральная служба по регулированию алкогольного рынка
- Федеральная налоговая служба
- ОАО «Газпромнефть»
- Госкорпорация «РОСАТОМ»
- ОАО «РусГидро»
- ЗАО «Расчетно-депозитарная компания»
- ОАО «ФСК «ЕЭС»

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

специфики и масштабов их бизнеса. Количество активных корпоративных клиентов Банка увеличивается с каждым годом и к настоящему времени достигло уровня примерно 500.

Выстраивая долгосрочные взаимоотношения с клиентами, Банк руководствуется такими базовыми принципами, как понимание потребностей клиента и постоянное совершенствование линейки банковских продуктов, услуг и сервисов. Банк намерен повышать свою привлекательность для корпоративных клиентов, прежде всего, профессионализмом клиентских менеджеров, комплексными расчетными решениями для групп клиентов и их контрагентов на основе уникальных информационных технологий.

В целях предоставления ключевым клиентам более высокого уровня сервиса с учетом их индивидуальных потребностей в Банке действует специализированное подразделение — «Бизнес-центр по работе с ключевыми корпоративными клиентами». Его основной задачей является организация полного цикла комплексного обслуживания наиболее значимых клиентов с созданием особых условий обслуживания с помощью специально выделенного персонального менеджера.

Локомотивом развития клиентского сервиса в части предоставления комиссионных продуктов и услуг

является взаимодействие с компаниями АФК «Система» и ПАО «МТС». Многолетнее активное и эффективное сотрудничество с ними является залогом успехов Банка в корпоративном бизнесе и в других бизнес-сегментах.

Развитие цифровых сервисов

Развивая цифровую модель обслуживания, Банк постоянно модернизирует удаленные сервисы и каналы ДБО. В 2018 году внедрены следующие улучшения для клиентов:

- ✓ Возможность заключения договора банковского счета по заявлению, без подписания двустороннего договора

- ✓ Услуга начисления процентов на совокупный средний остаток по группе счетов

В процессе проектирования находятся:

- ✓ Формирование защищенного канала взаимодействия АБС Банка и ERP Клиента (технология «Host2Host»)
- ✓ Автоматизация расчетов краудлендинговой платформы с применением технологии номинальных счетов

В 2019 году Банк продолжит развитие цифровых сервисов и дистанционных каналов в рамках плана мероприятий, согласно стратегии 2017-2020 гг., которая предусматривает формирование автоматизированных комплексных расчетных решений для групп компаний и контрагентов на основе современных ДБО и интеграционных технологий.

</инвестиционный бизнес_

Операции на финансовых рынках

В 2018 году Банк придерживался консервативной стратегии работы на финансовых рынках, обеспечивающей баланс кредитного и рыночного риска. Это обеспечивало Банку стабильный процентный доход в условиях повышенной волатильности и стагнации основных рынков. Консервативная стратегия обуславливает формирование портфеля ценных бумаг Банка исключительно из высоконадежных и высоколиквидных инструментов. Почти 100% ценных бумаг банковского портфеля включено в Ломбардный список Центрального банка Российской Федерации. В рамках выбранной стратегии инвестирование основывается на всеобъемлющем анализе динамики финансового положения эмитента, изучении макроэкономической ситуации в России и за рубежом.

В декабре 2018 года средний объем портфеля ценных бумаг Банка составил 45 млрд руб. Вложения в рублевые долговые обязательства составили 91%

портфеля. Процентный доход достиг 3,3 млрд руб.

В 2018 году Банк сохранил лидирующие позиции на рынке РЕПО. В структуре операций РЕПО преобладали операции с использованием Центрального контрагента на Московской бирже. Концентрация на работе в данном сегменте рынка позволила эффективно использовать свободные денежные средства в периоды повышенной волатильности, характерные для 2018 года. Глубокий анализ конъюнктуры денежного рынка, прогнозирование факторов, определяющих ликвидность банковского сектора, позволили управлять денежными ресурсами с премией к ставкам рынка межбанковского кредитования.

В 2018 году Банк сумел сохранить устойчивые позиции на рынке брокерского обслуживания. Резкие колебания рынка, вызванные повышенной внешнеполитической напряженностью, негативно повлияли на аппетит к риску и активность инвесторов. При этом в части

комиссионных доходов по брокерским операциям Банк достиг поставленных бюджетных целей.

Банк зметно улучшил качество сервиса на валютном рынке, внедрив электронную торговую платформу для корпоративных клиентов FX-online и значительно расширив линейку производных финансовых инструментов. В 2018 году Банк вышел в лидеры по объему операций СВОП, заняв по результатам декабря 32 место по объему операций в паре Доллар США/Российский Рубль и 5 место в паре Евро/Доллар на Московской бирже.

Торговое финансирование

В 2018 году МТС Банк продолжил развивать направление торгового финансирования и документарных операций, поддерживая внешнеторговые операции своих клиентов по всему миру. Объем реализованных сделок с использованием классических инструментов торгового финансирования (аккредитивы, гарантии) за 2018 год вырос в 1,5 раза по сравнению с 2017 годом и превысил в рублевом эквиваленте 1,8 млрд руб. Основным драйвером роста стало сотрудничество с клиентами Банка в области экспортных аккредитивов и международного гарантийного бизнеса. Во всех международных сделках иностранные банки приняли чистый непокрытый риск на МТС Банк.

Банк укрепил свои позиции на рынке услуг торгового финансирования, в первую очередь, за счет предоставления не только стандартных продуктов, но и индивидуальных решений, а также конкурентоспособных условий предлагаемых услуг. МТС Банк использует в своей практике инструменты, получившие широкое международное признание благодаря надежности и удобству и позволяющие добиваться значительного снижения коммерческих и финансовых рисков своим клиентам при осуществлении ими внешнеэкономической деятельности. Клиентам Банка предлагается широкий спектр продуктов торгового финансирования и документарных операций — экспортные и импортные

аккредитивы, в том числе аккредитивы стэнд-бай, документарные инкассо, международные и внутрироссийские банковские гарантии.

Корреспондентская сеть

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

На конец 2018 года Банк имеет более 120 таких контрагентов. Подписано более 170 генеральных соглашений с российскими и международными финансовыми институтами для проведения операций на финансовых рынках. Корреспондентская сеть МТС Банка насчитывала более 40 банков-корреспондентов. Хорошая деловая репутация, а также прозрачность деятельности Банка стали важными аргументами для финансовых организаций, принимающих решение о сотрудничестве с Банком.

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

Сложившаяся корреспондентская сеть способствует эффективному проведению расчетов клиентов и собственных операций Банка в российских рублях и иностранной валюте. Созданная инфраструктура корреспондентских отношений позволяет Банку предоставлять широкий спектр услуг с высокой эффективностью, минимальными материальными и временными издержками, сохраняя при этом оперативность и высокое качество обслуживания.

</работа с проблемной задолженностью_

Взыскание корпоративной проблемной задолженности

Основные задачи по возврату корпоративной проблемной задолженности в 2018 году были перевыполнены — взыскано 2,56 млрд руб., что составляет 113% от плановых бюджетных показателей.

В результате проделанной работы взыскания были получены по крупнейшим проблемным заёмщикам:

- Дон-Глаза (взыскано 670,0 млн руб.) — оплата по договору цессии;
- МДС-Групп (взыскано 607,1 млн руб.) — снижение требований по банковским гарантиям
- Арманд (взыскано 195,3 млн руб.) — прием на баланс залогового имущества
- УралМаркет (взыскано 190,3 млн руб.) — прием на баланс залогового имущества

За отчетный период проведено списание части корпоративной проблемной задолженности в объеме 7,7 млрд руб. В целом снижение портфеля плохих долгов за период 2016 — 2018 гг. за счёт взыскания составило 9,8 млрд руб. и за счёт списания — 9,5 млрд рублей.

Реализация непрофильных активов

Объем реализации непрофильных активов Банка растёт третий год подряд и по итогам 2018 года составил 835 млн руб. Рост объема продаж наблюдается как по крупным, так и по розничным объектам. При этом, фокус делается на реализации бизнес-проектов (имущественных комплексов) и активов, находящихся на балансе более трёх лет,

за счёт использования всех возможных каналов продаж.

Реализованные изменения для развития и поддержания продаж непрофильных активов Банка:

- ✓ Внедрены новые каналы по продвижению реализации непрофильных активов, такие, как реклама в крупных издательствах (Коммерсантъ, Ведомости) и Интернет-ресурсах (РБК)
- ✓ На сайте Банка запущен в работу новый сервис по продаже непрофильных активов «Витрина залогового имущества»
- ✓ Создано отдельное подразделение, осуществляющее техническое обслуживание активов и поддержание их в приемлемом состоянии (проводится косметический ремонт, улучшение визуализации, ремонт отопления, протечек и т.д.)
- ✓ В рамках пилотного проекта размещены предложения о покупке непрофильных активов на сайте «МТС Торги»
- ✓ Проводятся специальные акции по реализации непрофильных активов, находящихся на балансе более двух лет, и акция «Приведи друга» для сотрудников Банка

В результате проведённых мероприятий за 2018 год удалось добиться следующих результатов:

- ✓ Реализовано нескольких крупных объектов недвижимости (офисный центр Филиц в г. Екатеринбург в полном объеме, складская база в г. Ростов-на-Дону)
- ✓ Сдан в аренду с последующим правом выкупа «Кагальницкий молокозавод» в Ростовской области, взята в управление База отдыха в Ленинградской области

- ✓ Объем реализации множественных активов составил 269,8 млн руб. за 2018 год, что на 13% больше

соответствующего показателя предыдущего года

</региональная сеть_

Региональная сеть МТС Банка стала более приспособленной к потребностям развивающегося бизнеса в регионах, прежде всего для офисного и дистанционного обслуживания массовых потоков клиентов — физических лиц, которым предлагаются современные розничные продукты и услуги. При этом сохраняются и развиваются возможности качественного обслуживания корпоративных клиентов, предприятий малого и среднего бизнеса.

Офисы Банка присутствуют в 40 регионах и 73 населенных пунктах России, на территории, где проживает около 70% населения страны.

В региональной сети расположено 485 банкоматов и 212 терминалов оплаты, более 6 тыс. POS-терминалов, партнерская сеть включает более 100 тыс. банкоматов.

Общее количество точек продаж Банка к концу года составило 89, в том числе 7 филиалов, 36 операционных офисов, 46 дополнительных офиса. В течение 2018 года было закрыто 9 офисов, 1 офис был интегрирован с салоном МТС. Процесс закрытия / интеграции офисов происходил без негативных последствий с точки зрения удобства и качества обслуживания клиентов Банка, а также для самих сотрудников Банка.

Показатели операционной эффективности сети МТС Банка за 2018 год

| Показатель | 2018 год |
|--|----------------|
| Соотношение административных расходов и операционных доходов | 29% |
| Расходы (после аллокации расходов ГО) /Активы | 9,9% |
| Доля комиссионного дохода в чистом операционном доходе | 53% |
| Чистая операционная прибыль до резервов | 5,87 млрд руб. |

Банк активно наращивал объемы и количество выдаваемых потребительских кредитов, кредитных карт, дебетовых карт, комиссионных продуктов, повышал количество продаж на офис/на сотрудника, а также эффективность офисов за счет сокращения расходов.

В 2019 году Банк планирует повышение эффективности сети за счет:

- Переезда офисов — улучшение расположения / снижение аренды
- Нарастивания присутствия Банка в региональной сети

- Дальнейшего роста эффективности продаж на офис / на сотрудника.

МТС Банк поддерживает солидные объемы и высокое качество финансовых услуг, предоставляемых предприятиям и населению российских регионов, активно участвует в реализации проектов и планов социально-экономического развития в субъектах Российской Федерации, содействует увеличению доходной части местных бюджетов собственными платежами, а также налогами, получаемыми от доходов местного бизнеса, растущего при поддержке Банка.

</script>

<!-- End Google Tag Manager -->

<meta property="og:url" content="www.mtsbank.ru/o-banke/" />

информационные технологии, РКО
и бэк-офисное обслуживание" />

<link rel="canonical" href="https://www.mtsbank.ru/o-banke/" />

</head>

МТС Банк

</div>

</ит-платформа_

Стратегия Информационных технологий (далее — ИТ) Банка нацелена на создание эффективной ИТ-архитектуры и ИТ-инфраструктуры с низкой стоимостью транзакций, обеспечивающей высокий уровень надежности, доступности и отказоустойчивости ИТ-систем в соответствии с планируемыми объемами темпами роста Бизнеса и требованиями к качеству обслуживания клиентов и предоставления сервисов в партнерских каналах. В Банке ведется работа по развитию гибкой ИТ-платформы для оперативного создания и вывода новых конкурентных банковских продуктов на рынок. Банк ориентируется на использование лучших бизнес-практик, основанных на передовом мировом опыте внедрения ИТ-систем, применяет современные гибкие методики организации работы продуктовых команд на принципах Agile. Во второй половине 2018 года в Банке началось внедрение микросервисной архитектуры (MSA), в рамках которой силами инженеров Банка создаётся универсальная микросервисная платформа (UMP).

В 2018 году процесс разработки ПО с использованием гибкой методологии был масштабирован на все направления деятельности Банка. К более 20 продуктовым командам по ключевым направлениям бизнеса. Команда общебанковских ресурсов переведена на работу по принципам Canban. Проведено обучение ИТ и Бизнес персонала практикам Agile, подготовлены новые тренеры и скрам-мастера, которые являются работниками Банка.

За отчетный период внедрена новая отказоустойчивая архитектура интеграционной шины данных на базе современного ПО IBM Integration Bus 10 (IIB) и IBM MQ 9 (MQ). На данную платформу были переведены все процессы кредитного конвейера Банка, связанные с продажами банковских продуктов и услуг.

В 2018 году стартовал проект по использованию систем

искусственного интеллекта в информационных системах Банка. Первый робот, оптимизирующий процесс обработки входящих документов, реализован с помощью специализированного ПО, которое установлено и используется в Банке (система непрерывной интеграции — Jenkins и инструмент для автоматизации — HP Unified Functional Testing). Одновременно был запущен первый интеллектуальный агент, интегрированный с Service Desk системой Банка (Axios Assyst). Агент выполняет автоматическую категоризацию поступающих заявок, освобождая сотрудников отдела сервисной службы (HelpDesk) от рутинной работы и экономя их рабочее время. Достигнута высокая точность категоризации, не уступающая квалифицированным сотрудникам.

Основа ИТ-комплекса Банка состоит из централизованной корпоративной и розничной АБС «ЦФТ-Банк» и ЦФТ-Ритейл», фронт-офисной системы Siebel CRM, интеграционной платформы IBM WebSphere Message Broker (модернизация последней стартовала в 2018 году). Управление проблемной задолженностью физических лиц осуществляется с помощью FIS Collection. В Банке реализованы мультиплатформенные технические решения функционирования систем дистанционного банковского юридических лиц. Автоматизацию принятия решений обеспечивает комплекс риск-систем SAS RTDM, Credit Registry, AFS, аналитический SAS. Информация со всех систем агрегируется в Едином Хранилище Данных (далее — ЕХД). На базе ЕХД формируется основная управленческая отчетность и витрины для внешних аналитических систем.

Сетевая ИТ-инфраструктура построена на основе гетерогенной распределенной вычислительной сети LAN/WAN и сети передачи данных SAN. Помимо собственных каналов, Банк использует более 10 арендованных каналов связи телекоммуникационных операторов. Скорость передачи данных достигает 10 Гигабит в секунду.

Современный отказоустойчивый высокопроизводительный ИТ-комплекс Банка представляет собой сложную структуру, состоящую из более чем 300 серверов и систем хранения данных. Широко используются виртуализация серверов и рабочих мест, терминальные и VDI технологии доступа к рабочей среде и приложениям.

Все основные информационные системы Банка зарезервированы (критические — дважды) и расположены в двух территориально разнесенных центрах обработки данных. Организована система резервного копирования и архивирования на ленточных и виртуальных библиотеках, в том числе и средств виртуальной инфраструктуры.

Основные направления построения ИТ-платформы

Внедрение новых ИТ-систем в интересах бизнеса и ключевые бизнес ИТ-проекты

В 2018 году Банк совместно с МТС представили следующие значимые проекты и продукты:

- ✓ Проект «Единый клиент» — конвергентные продукты Банка и оператора связи
- ✓ Кредитная карта «МТС Деньги Zero» — карта с бесплатным снятием наличных в счет кредита
- ✓ Первая в России виртуальная кредитная карта «МТС Кредит Онлайн» — вывод на витрины МТС
- ✓ Продукт «POS-Бандл» — кредитование с возможностью приобрести без переплаты пакет «тариф + смартфон» в розничной сети МТС

В рамках развития различных направлений розничного бизнеса Банк внедрил новые пакеты для состоятельных клиентов «МТС Private Banking» и «МТС Банк Premium», реализованы доработки VIP пакета Silver Line Premium. Это позволило создать конкурентный продукт на

рынке частного обслуживания. В рамках работы продуктовых команд бизнеса и ИТ был проведен перевод кредитных карт на параллельный грейс период, что является более клиентоориентированным подходом.

Значимыми продуктовыми задачами отчетного периода стали:

- ✓ Запуск карты «МТС Деньги Weekend» в рамках выдач НЦПК — новая карта с новыми условиями
- ✓ Вывод НЦПК во все каналы продаж Банка (онлайн и офлайн), в том числе МТС
- ✓ Внедрение продукта рефинансирования кредитов
- ✓ Запуск совместной акции с компанией МЕДСИ (кэшбэк до 8% за оплату услуг МЕДСИ по картам МТС Банка)
- ✓ Пилотный проект по запуску кобрендовых карт «Детский Мир — МТС Банк» (кредитная и предоплаченная карты) с повышенным начислением бонусов

Активно шло развитие платежных сервисов и платежного ассортимента Банка, доступного в различных каналах взаимодействия с клиентами. Была внедрена универсальная схема погашения кредитов в МТС, выполнены прямые интеграции для пополнения счетов/кошельков с Мегафон, Теле2, WebMoney, пополнение карт банка Тинькофф, реализован проект пополнения карт МТС Банка в Сбербанке. В рамках этих активностей были запущены три сервис-провайдера мобильной коммерции (ТЕКО, СТРИМ, ДЖАНИМАНИ), реализовано списание денежных средств в пользу поставщиков услуг со счетов четверки сотовых операторов и с электронных кошельков (WebMoney, Яндекс, QIWI), а также осуществление расчетов по мобильной коммерции в иностранной валюте.

В соответствии с постановлением Мэра Москвы (№714-ПП от 26.09.2017), Департамент информационных технологий города Москвы (далее — ДИТ Москвы) с 13 октября по 13 декабря 2017 года проводил конкурс на право осуществления поддержки,

развития и модернизации системы, обеспечивающей в городе Москве регистрацию начислений и платежей «Единый платежный шлюз». МТС Банк стал победителем этого конкурса и подписал с ДИТ Москвы соглашение, в рамках которого Банк стал единственным оператором платежных сервисов официального сайта Мэра mos.ru и занимается развитием портала и мобильного приложения «Госуслуги Москвы». Через сервис МТС Банка можно оплатить: штрафы ГИБДД, дошкольное образование и др. При этом, МТС Банк обеспечивает возможность оплаты картами любых банков или через любые платежные системы, а средняя комиссия за платеж для жителей города ниже, чем до проведения конкурса.

С мая 2018 года реализован универсальный платёжный сервис для мобильных приложений (SDK). Он позволяет в кратчайшие сроки реализовывать в мобильных приложениях «Госуслуги Москвы» функционал оплаты услуг/сервисов с использованием любых источников платежа: лицевого счета, карт и сервисов бесконтактной оплаты Apple Pay и Samsung Pay. В течение 2018 года были реализованы сервисы поиска и оплаты платежей по Уникальному идентификатору начисления, поиска и оплаты штрафов ГИБДД, ФССП, оплаты услуг ЖКХ за нежилые помещения, произведено переключение всех автоплатежей, в частности автоплатежей за проход и питания на портале mos.ru.

Согласно стратегии по развитию цифровых услуг для малого и среднего бизнеса (далее — МСБ) в части ИТ-задач, Банк сделал акцент на следующие направления:

- Построение CRM-решения для автоматизации работы с заявками на расчетно-кассовое обслуживание (РКО)
- Построение быстрого решения дистанционного банковского обслуживания (далее — ДБО) — Light ДБО
- Внедрение мобильного банк-клиента для индивидуальных предпринимателей/юридических лиц (далее — ИП/ЮЛ)

- Автоматизация выдачи банковских гарантий с использованием платформы MOOS (Farzoom) в качестве собственного решения Банка (in house)
- Автоматизация выдачи банковских гарантий с использованием внешнего сервиса на платформе ELMA
- Экспресс-кредитование для физических лиц с поручительством от юридических лиц
- Доработка сайта в части функциональности для малого бизнеса
- Построение нового процесса открытия расчетного счета ИП/ЮЛ
- Внедрение новых технологий в рамках процесса открытия расчетного счета ИП/ЮЛ с использованием Light ДБО, CRM
- Автоматизация процесса на стороне АБС Банка, в том числе проверки по МФО, проверки наличия приостановлений в других банках
- Возможность ведения дистанционного комплексного банковского обслуживания в АБС

Кроме того, за отчетный период проведен масштабный проект по переводу банковских продуктов на новые стандарты бухгалтерского учета МСФО 9. Необходимость данного проекта была продиктована требованиями ЦБ РФ. Выполнены проект по переводу всех систем на новый справочник адресов — ФИАС, а также масштабная задача по приведению интеграции между Siebel CRM и РБО к р РАН).

Автоматизация внутрибанковских операций и внутренних процессов Банка

В течение 2018 года оптимизирован обмен АБС ЦФТ-Ритейл с Процессинговым Центром (далее — ПЦ) Банка в части процедур выравнивания балансов карт и онлайн-обработки авторизаций. Удалось заметно сократить технологические окна ДБО в части проведения денежных переводов

(оценка эффекта на 2019 год — 30 час.) и свести к минимуму риск «зависания» денежных средств при переводе с карты на счет сразу после поступления (наиболее часто используемый способ денежных переводов в ДБО). Онлайн-обработка кредитных и дебетовых авторизаций позволит также снизить объемы связанных с карточными переводами НСО на 40 млн руб. в год и переплату процентов на остаток по карточным счетам на шесть млн руб. в год (оценка на 2019 год).

В ЦФТ-Банк реализован механизм автоматической многопоточной обработки платежных документов с возможностью работы в пакетном режиме. Это позволило серьезно увеличить обработку платежных документов и снизить время ожидания в очереди на обработку, а также оптимизировать нагрузку и использование вычислительных ресурсов.

В ЦФТ-Банк и ЦФТ-Ритейл реализован механизм профилирования сессий, позволяющий оперативно оценивать исполняемую логику, находить узкие места и принимать меры для их устранения.

В Банке началось внедрение микросервисной архитектуры (MSA). Частью этих работ является создание универсальной микросервисной платформы (UMP). В ходе внедрения UMP используются передовые технологии и лучшие практики лидеров финтех индустрии, что позволит получить:

- Ускорение процессов разработки и вывода новых сервисов/продуктов на рынок
(примечание: *time-to-market*)
- Беспростойные релизы по готовности задач
(примечание: *release on demand*)
- Универсальную платформу для любых проектов, сервисов и услуг Банка
- Развитие команд разработки внутри Банка

- Возможность отказа от части дорогих решений
- Возможности независимого масштабирования и развертывания
- Четкое модульное деление
- Высокую доступность сервисов
- Стандартизированный подход к разработке и поставкам, реестр сервисов
- Единый подход к мониторингу, логированию, хранению настроек и организации данных
- Развитие культуры DevOps (примечание: *development и operations, методология разработки ПО*), что положительно скажется на всем IT-сообществе Банка
- Сокращение трудозатрат на сопровождение
- Оптимизация инфраструктуры

В четвертом квартале 2018 года реализованы dev- и test-окружения, на которых запущены сервисы проекта SITE20.

В 2018 году была внедрена новая отказоустойчивая архитектура интеграционной шины данных на базе современного ПО IBM Integration Bus 10 (IIB) и IBM MQ 9 (MQ). На данную платформу были переведены все процессы кредитного конвейера Банка, связанные с продажами банковских продуктов и услуг.

Архитектура позволяет осуществлять как вертикальное, так и горизонтальное масштабирование. Подключение клиентов к платформе осуществляется по технологии multi-instance, благодаря которой в случае падения одного из серверов, происходит автоматическое переключение на резерв.

Сервера, на которых размещена интеграционная логика, были объединены в единый MQ кластер, что позволяет в случае падения

одного из серверов, автоматически перераспределять запросы между остальными членами кластера.

Новая архитектурная реализация выводит интеграционную шину на новый более высокий уровень и, согласно стратегической инициативе 24/7, обеспечивает непрерывное функционирование бизнес процессов Банка, позволяя проводить обновление системного ПО, установку релизов и патчей, без остановки функционала интеграционной шины.

В части автоматизации процессов внедрены процессы автоматизированной установки на тестовые среды (CI) для систем Siebel, РБО и корпоративной шины. Для сайта Банка и SAS RTDM реализован полный цикл CI/CD процессов, внедрения доработок в промышленный контур производятся в автоматическом режиме.

Разработаны автотесты для сайта Банка 2.0 и внедрены в систему непрерывной интеграции. Созданы автотесты для регрессионного тестирования базового функционала нового Интернет-банка (ДБО 3.0). Увеличено покрытие автоматическими тестами системы Siebel CRM до 90% основных процессов. Тестировщики в командах вовлечены в процесс создания автотестов, что позволяет повысить их покрытие и качество.

В рамках перевода Единой системы интеграции приложений (ESB) на новую версию ПО IBM Web Sphere - MQ и MessageBroker разработан и использован набор нагрузочных тестов для корпоративной шины. Разработаны нагрузочные тесты для сайта Банка, различных каналов Платежного хаба, что позволило выявлять узкие места данных систем и тяжелые запросы.

В итоге автоматизация процессов формирования релизов информационных систем Банка обеспечивает ежедневные сборки релизов для внеплановых доработок и исправлений по процессам, не требующим полноценного регрессионного тестирования, при этом обеспечивая контроль учета версии.

Развитие ИТ-инфраструктуры

В 2018 году в Банке введены дополнительные современные серверные мощности, иное технологическое оборудование и системы, обеспечивающие бесперебойную текущую операционную деятельность и сокращение операционных расходов, в том числе оптимизацию каналов связи.

Выполнен ряд задач по централизации ИТ-инфраструктуры, завершён перевод инфраструктуры Банка в Уральском и Северо-Западном регионах России в ГО Банка, что позволило структурировать и унифицировать схемы сетевого подключения офисов и филиалов. В Банке непрерывно совершенствуется техническая поддержка ИТ-систем и пользователей с целью обеспечения бесперебойности бизнес-процессов и сокращения операционных расходов и вложений в технические средства за счет виртуализации рабочих мест и пользовательской инфраструктуры средствами VDI. Данное решение позволило запустить проекты, использующие мобильные устройства для работы с бизнес приложениями (легкая сеть, мобильные сотрудники и т.д.), тем самым повысив клиентоориентированность предоставляемых услуг.

В 2018 году инициированы работы по оптимизации взаимодействия прикладной части промышленных бизнес-систем с СУБД Oracle, что позволит к концу 2019 года существенно ускорить и стабилизировать текущие бизнес процессы и снизить затраты на Oracle в части базовых лицензий и инвестиции в аппаратное обеспечение.

Стратегия развития ИТ-направления Банка нацелена на создание эффективной ИТ-инфраструктуры с низкой стоимостью транзакций, обеспечивающей регламентированный уровень надежности, доступности и отказоустойчивости ИТ-систем в соответствии с планируемыми объемами бизнеса и требованиями к качеству обслуживания клиентов. Работа строится на гибкой

ИТ- платформе для оперативного создания и вывода новых конкурентных банковских продуктов на рынок. Банк ориентируется на использование лучших бизнес-практик, основанных на передовом мировом опыте внедрения ИТ-систем. В рамках повышения уровня безопасности выполнены работы по сегментированию корпоративной банковской сети.

Особый акцент в Банке сделан на интеграцию с МТС в областях соприкосновения ИТ ресурсов и инфраструктуры. ЦОДы МТС Банка расположены в ЦОДах МТС, что способствует внедрению проектов на отказоустойчивых каналах связи, упрощению решения инфраструктурных задач. Использование единого подхода к выбору инфраструктурных решений позволяет приступить к осуществлению проекта объединения эксплуатации и внедрению в Банк круглосуточной поддержки ИТ-инфраструктуры. Основные системы Процессингового центра Банка размещены в высокодоступном ЦОД ПАО «МТС» в Москве. Данный вектор развития ПАО «МТС» и ПАО «МТС-Банк» в части инфраструктуры значительно снизил в отчетном периоде риски недоступности инфраструктуры критически важных бизнес-систем Банка, реализуя доступность инфраструктурных сервисов 24/7.

В 2018 году были реализованы бизнес-проекты с активным использованием облачной инфраструктуры МТС, что существенно ускорило время их реализации. Благодаря этому Банк также добился значительной экономии создания инфраструктуры тестовых и промышленных сред.

В 2018 году в Банке появилось 14 специалистов (администраторов систем), которые включены в продуктовые команды на начальном этапе разработки (DevOps). Это способствует более эффективной эксплуатации и сопровождению прикладных систем в условиях существенно растущих темпов разработки и вывода в промышленную эксплуатацию бизнес-продуктов.

За отчетный период были частично выполнены работы по модернизации программно-аппаратной части промышленного комплекса Процессингового центра. Значительно расширен состав подключенных партнеров на интернет-эквайринг Банка. Реализован проект по минимизации времени простоев цифровых каналов Банка при выполнении регламентных процессов. Совместно со службой комплаенса составлена Дорожная карта по первому этапу георезервирования систем Процессингового центра.

</операционная поддержка_

Расчетно-кассовое обслуживание физических лиц

Основными направлениями развития расчетно-кассового обслуживания клиентов в 2018 году были совершенствование банковских технологий и повышение качества обслуживания клиентов.

В части сопровождения кредитного и карточного портфеля был сделан упор на автоматизацию процессов обслуживания клиентов-физических лиц, своевременное предоставление

клиентского сервиса и сокращение времени закрытия баланса Банка.

В первом полугодии Операционный блок реализовал задачи по автоматизации процесса обработки заявлений клиентов-физических лиц непосредственно сотрудниками фронт-офиса, что позволило оптимизировать процесс обработки и сократить время ожидания для клиента.

Продолжились работы по оптимизации и автоматизации процессов сопровождения договоров расчетно-кассового обслуживания клиентов-физических лиц, повышению качества

обслуживания клиентов, расчетов с поставщиками услуг и торгово-сервисными предприятиями, осуществлялся анализ процессов на фронт-линии с последующей их автоматизацией с целью оптимизации самых трудозатратных функций, которые позволили высвободить ресурсы сотрудников в сети для продаж банковских продуктов.

Повышение эффективности бэк-офисного сопровождения

В 2018 году Операционный блок Банка продолжил внедрение мероприятий, нацеленных на повышение производительности и дополнительную централизацию функций.

Была проведена дополнительная централизация функционала в Центре сопровождения клиентских операций в г. Томске:

- ✓ Сопровождение депозитов юридических лиц
- ✓ Учет кредитных операций — передан функционал из Дальневосточного филиала
- ✓ Подготовка ответов на запросы Госорганов — завершена передача функционала из сети Банка

Благодаря предпринятым Операционным блоком мерам по оптимизации функций в Центре сопровождения клиентских операций в г. Томске, численность бэк-офисного персонала в 2018 году снижена на 11,1%.

Снижение текущей численности было достигнуто за счет:

- Автоматизации ручного труда (реализовано 200 ИТ-задач)
- Ежемесячной актуализации нормирования
- Изменения логики процессов
- Отказа от «пустых» потерь

Роботизация

В 2018 году в Банке был реализован новый технологический инструмент — робот. Первый пилотный робот, который полностью имитирует действия пользователя в интерфейсе системы, появился в бэк-офисе Банка.

В 2019 году Операционный блок продолжит внедрение роботов в своей деятельности. Их дальнейшее распространение в Банке будет способствовать повышению технологичности снижению себестоимости процессов сопровождения.

window.dataLayer || [];

</script>

аудит, управление рисками
безопасность>

<meta property=»og:title» content=»Private Banking
от МТС Банка — услуги для тех, кто выбирает лучшее» />

<script>(function(w,d,s,l,i){w[l]=w[l]||[];w[l]
push({'gtm.start': new

content=»Финансовые консультации 24/7.

</внутренний контроль_

Организация системы внутреннего контроля в ПАО «МТС-Банк» полностью соответствует требованиям российского законодательства. Наличие системы комплаенс-менеджмента говорит о высоком уровне культуры ответственности и профессионализма внутри организации.

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

Департамент комплаенса и нефинансовых рисков — структурное подразделение Банка, выполняющее функции Комплаенс-службы и осуществляющее координацию деятельности иных подразделений и работников Банка, выполняющих функции, связанные с управлением комплаенс-риском.

Направления деятельности Комплаенс-службы определяются не только требованиями Банка России в части «Положения об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» № 242-П, но и корпоративными требованиями. Комплаенс-служба призвана обеспечить выявление комплаенс-риска, риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения требований законодательства Российской Федерации, внутренних нормативных документов Банка, а также в результате применения санкций и иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

В Банке внедрен постоянный контроль со стороны всех структурных подразделений за соответствием параметров новых/текущих банковских продуктов/операций требованиям законодательства. Сюда относятся: обязанность отслеживать информацию об изменениях законодательства, осуществлять оперативное реагирование на изменение законодательства путем внесения изменений в нормативные

документы подразделения, настройки программного обеспечения Банка, паспорта разрабатываемых и существующих продуктов, тарифы, договоры с контрагентами/клиентами и другие компоненты.

В своей повседневной деятельности ПАО «МТС-Банк» придерживается высоких этических и правовых стандартов в сфере противодействия коррупции, поощряет раскрытие фактов о предполагаемом или совершившемся коррупционном правонарушении, а также о любых других действиях (бездействии), которые могут привести к нарушениям применимого антикоррупционного законодательства.

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

В новой редакции «Антикоррупционной политики ПАО «МТС-Банк» уточнены требования по брендированным подаркам и сувенирам, даримым от имени Банка Клиентам и Контрагентам, в том числе государственным служащим к государственным праздникам.

В 2018 году запущена самосертификация Клиентов-налоговых нерезидентов Банка в рамках требований по автоматическому обмену информацией (Common Reporting Standard). Как участник международных отношений, Банк выполняет требования законодательства США FATCA, обеспечивая идентификацию прямых и косвенных владельцев счетов, являющихся налогоплательщиками США, и ежегодное раскрытие соответствующей информации Налоговой службе США.

В 2018 году осуществлена доработка реестра нефинансовых рисков для автоматизации построения карты регуляторных рисков. Актуализирован перечень ключевых индикаторов риска, установленных для мониторинга уровня регуляторного риска, включая его пороговые значения. Упорядочено взаимодействие подразделений Банка в части своевременной проработки вопросов учета изменений законодательства.

Совет директоров определяет политику в отношении внутреннего контроля и ежегодно рассматривает отчет Комплаенс-службы по итогам работы за год с анализом действующих систем контроля и выявленных нарушений.

ПОД/ФТ

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

Деятельность Банка в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, носит системный характер; внутренними нормативными документами закреплено участие всех сотрудников Банка в реализации Правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ.

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

- 1** Мероприятия по недопущению открытия счетов/оказания услуг клиентам, имеющим негативную историю расчетного обслуживания в других кредитных организациях: на этапе приема клиентов на обслуживание применяется скоринговая экспресс-оценка, проводятся собеседования с представителями клиентов, при наличии подозрений проверяется

место ведения и реальность бизнеса клиента. В соответствии с принципом должной осмотрительности проводится тщательная проверка достоверности сведений, предоставляемых клиентами; анализ и проверка документов, определяющих правовой статус клиента, а также полномочий лиц, заключающих договоры; определяется сфера деятельности клиентов, анализ финансового положения и их деловой репутации

- 2** Мероприятия по выявлению клиентов, осуществляющих подозрительные операции и сделки: проводится анализ движения денежных средств по счетам клиентов, оценивается соответствие проводимых операций профилю и характеру финансово-хозяйственной деятельности клиента, в т. ч. соответствие запланированных оборотов фактическим. Проводится оценка контрагентов/партнеров клиента

Для повышения эффективности контроля в целях ПОД/ФТ в Банке была внедрена автоматизированная аналитическая система SAS AML. Результатом внедрения стало создание единой платформы для специалиста финансового мониторинга, расширение круга автоматизированных сценариев для выявления операций, обладающих признаками сомнительных, применение поведенческого анализа, и, как следствие, достигнуто повышение оперативности процесса мониторинга.

В целях повышения уровня знаний сотрудников Банка в области ПОД/ФТ проводятся внутренние обучающие мероприятия, семинары с привлечением лекторов из Банка России. План реализации Программы обучения работников ПАО «МТС-Банк» за 2018 год выполнен полностью.

Департамент внутреннего аудита

Департамент внутреннего аудита — самостоятельное структурное подразделение в Банке, основной

задачей которого является мониторинг эффективности системы внутреннего контроля. Департаментом проводятся комплексные и тематические аудиты с целью выявления недостатков, а также разработке независимых рекомендаций по совершенствованию банковских процессов и контрольных процедур.

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

К компетенции Департамента относятся:

- Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля
- Проверка выполнения требований по эффективному управлению рисками банковской деятельности

- Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и управленческой отчетности
- Контроль эффективности мер по обеспечению сохранности активов (имущества) Банка
- Проверка соблюдения требований законодательства Российской Федерации, актов регулирующих и надзорных органов
- Проверка выполнения решений, направленных на устранение выявленных недостатков и нарушений в деятельности Банка

В 2018 году Департамент внутреннего аудита провел 29 аудиторских проверок, в том числе 22 проверки бизнес-процессов головной организации Банка и семь проверок деятельности территориальных подразделений.

</управление рисками_

Стратегия Банка в области управления рисками нацелена на создание экономических условий для его устойчивого функционирования, защиты законных интересов акционеров, а также вкладчиков и иных кредиторов Банка путем обеспечения полного и своевременного выявления и ограничения принимаемых им рисков.

Основные риски, присущие деятельности Банка:

- ✓ Риск ликвидности
- ✓ Рыночный риск, в том числе валютный риск и процентные риски
- ✓ Операционный риск
- ✓ Кредитный риск

Ввиду особой значимости и, исходя из масштабов бизнеса Банка в розничном сегменте рынка, отдельным блоком выделены Розничные риски.

В 2018 году были разработаны и вступили в силу новые редакции документов, составляющих методологическую основу интегрированного управления рисками Банка и определяющих его риск-аппетит. В частности, актуализированы «Положение о расчете экономического капитала и внутренних процедурах оценки достаточности собственных средств ПАО «МТС-Банк» и «Декларация риск-аппетита (склонности к риску) ПАО «МТС-Банк». Кроме того, установлены лимиты по капиталу, ограничивающие подверженность Банка рискам, выраженную в объеме резервируемых против них собственных средств. При этом был утвержден порядок мониторинга утилизации подобных лимитов, предполагающий использование модели экономического капитала в качестве количественной базы оценки для отдельных видов риска и их интегральной величины.

Риск ликвидности

Принципы управления ликвидностью Банка установлены во внутреннем документе «Политика в области управления и контроля за состоянием ликвидности». Этот документ был в 2018 году значительно переработан и дополнен в части, касающейся информационных систем, влияния фактора концентрации и подходов к стресс-тестированию.

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

В 2018 году Банк проводил регулярное стресс-тестирование своей ликвидной позиции, в ходе которого рассматривалось три предусмотренных внутренним нормативным документом сценария развития событий: «краткосрочный финансовый кризис», «долгосрочный системный кризис» и «репутационный кризис Банка». Итогом расчетов являлась оценка «периода выживания» Банка при реализации каждого из этих сценариев. Кроме того, проводилось тестирование достаточности сформированного Банком буфера ликвидности для сохранения им платежеспособности в течение одного месяца.

Ключевые подходы к формированию буфера ликвидности Банка, применявшиеся им в предыдущие годы, не претерпели принципиальных изменений в 2018 году. Портфель долговых ценных бумаг Банка формировался выпусками облигаций

plain vanilla, подавляющая часть составляющих его инструментов могла выступать предметом залога по операциям привлечения средств у Банка России и/или Центрального контрагента. Общая стоимость таких облигаций в портфеле Банка в течение 2018 года колебалась в диапазоне 29—33 млрд руб. (указанные цифры не учитывают ОФЗ, полученные Банком от АСВ в форме субординированного займа).

Короткая ликвидность также размещалась на денежном рынке в виде необеспеченных межбанковских кредитов высококлассным банкам, а также в депозиты Банка России.

Зависимость Банка от оптовых источников фондирования (различных видов МБК и долговых инструментов) и, следовательно, соответствующий риск рефинансирования в 2018 году оставались невысокими. На это, в частности, указывает умеренное (менее 100%) значение показателя LDR (Loan to Deposit Ratio).

Рыночный риск

В Банке утверждена «Политика управления рыночным риском», а также «Методика оценки и контроля рыночного риска», действие которых распространяется как на рыночный риск торговой книги, так и на процентный риск банковской книги. В 2018 году проведена работа по актуализации внутреннего документа «Система лимитов ПАО «МТС-Банк»», определяющем лимитную политику Банка в области операций на финансовых рынках, в том числе подходы к ограничению рыночного риска.

Валютный риск

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

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

В 2018 году КУАП утвердил торговые мандаты для двух новых продуктов (NDF, FX SWAP), а также новую редакцию торгового мандата для поставочных сделок FX Forward. Указанные торговые мандаты содержат свод требований, предъявляемых к операциям в целях минимизации/ограничения рисков, и не предполагают возникновения у Банка открытой валютной и процентной позиции.

Процентный риск торговой книги

Однодневный 99-процентный Expected Shortfall (средняя величина потенциальных дневных потерь вне доверительного интервала модели VaR, применяемой Банком) для расширенной торговой книги облигаций (с учетом паев ОПИФ «Резервный») в 2018 году не превышал 57 млн руб. Максимальное значение этого показателя в 2017 году составляло 137 млн руб. Снижение риска происходило по мере сокращения чувствительности стоимости портфеля к сдвигу процентной ставки (последняя на протяжении 2018 года находилась в пределах 5% размера регуляторного капитала Банка).

Процентный риск банковской книги

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

В 2018 году КУАП незначительно скорректировал предельное значение (лимит) величины чувствительности чистой процентной маржи Банка к сдвигу кривой доходности на 100 б.п. (EaR100), а также сублимит EaR100 для рублевой составляющей процентной позиции. Новое значение лимита EaR100 также находится в пределах, предусмотренных для этого показателя «Декларацией риск-аппетита (склонности к риску) ПАО МТС-Банк».

Банк в 2018 году не пересматривал установленный ранее лимит на величину чувствительности приведенной стоимости его процентной позиции к сдвигу кривой доходности на 100 б.п. (NPVaR100).

Принимая во внимание фактический уровень утилизации указанных лимитов и складывающиеся тренды в динамике индикаторов процентного риска, КУАП оценивает необходимость реализации мероприятий, способствующих снижению подверженности Банка этому виду риска, в том числе целесообразность корректировки текущих планов подразделений по привлечению фондирования и размещению средств.

Нефинансовый риск

С целью снижения уровня нефинансовых рисков в Банке разработана система управления нефинансовыми рисками, включая операционный, правовой, стратегический, репутационный и комплаенс риск (далее — нефинансовые риски), и определяющая роли органов управления, структурных подразделений и работников Банка в управлении этими рисками.

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

- Систем: сбои в работе информационных систем или других

материально-технических активов Банка

- Персонала/третьих лиц: ошибки или умышленные нарушения внутренних порядков и процедур проведения банковских операций работниками Банка, совершение мошеннических действий (внутреннее и внешнее мошенничество), нарушения требований информационной безопасности
- Бизнес-процессов: несоответствие практики исполнения внутренних порядков и процедур требованиям действующего законодательства, масштабу или характеру деятельности Банка, неэффективность существующих процессов
- Внешних событий, в том числе регуляторных рисков: изменения законодательных и нормативных актов, регламентирующих банковскую деятельность

Размер операционного риска Банка, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 №652-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска», составляет 1,7 млрд рублей. Прямые потери Банка от реализации событий операционного риска (кроме событий операционного риска, связанного с кредитным риском) в 2018 году составили 44,8 млн рублей.

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

деятельности Банка. В рамках работы с базой данных анализируются причины возникновения потерь/потенциальных потерь и разрабатывается комплекс мер, минимизирующих уровень операционного риска. Информация базы данных используется для управления аналогичными рисками при их выявлении, а также для проведения статистических и прогнозных исследований, в том числе стресс-тестирования, сценарного анализа, реализации других количественных методов оценки операционного риска.

Отчетность, содержащая информацию о профиле нефинансовых рисков, в том числе о понесенных в результате реализации рисков потерях, систематически доводится до сведения руководства Банка.

В целях мониторинга операционного риска в Банке создана система ключевых индикаторов риска (КИР) — количественных показателей, которые основываются на рисках, присущих новым внедряемым технологиям и продуктам, результатах аудиторских проверок, данных о регистрации потерь, анализе внешних данных. Система КИР позволяет выявить негативные тенденции развития бизнес-процессов. Для каждого ключевого индикатора риска установлены пороговые значения, позволяющие обеспечить раннее выявление значимых операционных рисков и своевременное реагирование на риск.

В рамках системы управления нефинансовыми рисками в Банке на постоянной основе организован мониторинг количественных данных, позволяющих провести оценку уровня риска потери Банком деловой репутации. С этой целью анализируются упоминания Банка в СМИ, полученные жалобы и отзывы клиентов, а также показатели, способные косвенно повлиять на деловую репутацию Банка, такие как частота технологических сбоев, продолжительность остановки бизнес-процессов, количество ошибок, выявленных при осуществлении операций.

В рамках управления операционным риском Банк оценивает соответствие утвержденных процедур и

реализованных контролей установленным требованиям. Для этого проводится самооценка рисков и контрольных процедур, что позволяет оценить эффективность системы управления рисками и регулярно пересматривать ее основные принципы в случае необходимости. В 2018 году проведена самооценка во всех ключевых подразделениях Банка, включая самооценку наличия/достаточности контроля банковских процессов и операций в рамках системы внутреннего контроля.

Все идентифицированные нефинансовые риски заносятся в единый реестр рисков, позволяющий зафиксировать оценку присущего и остаточного рисков, вероятность реализации, а также перечень мероприятий, направленных на минимизацию каждого выявленного риска. В 2018 году реестр был усовершенствован, в частности детализированы оценки риска, добавлена возможность сохранять историчность присвоенных оценок.

Одна из важнейших задач Банка — постоянное поддержание ключевых бизнес-процессов на приемлемом уровне, обеспечение способности Банка выполнять свои обязательства перед контрагентами в случае реализации чрезвычайных событий и снижения тяжести последствий прерывания деятельности, в том числе материальных и информационных потерь, а также потери деловой репутации, в Банке. Для ее решения в Банке создана специальная Система организации непрерывности и восстановления деятельности (Система ОНИВД). В 2018 году в Банке проведено тестирование Плана ОНИВД для региональных подразделений Банка, которое проводилось с учетом выбранных резервных площадок, удаленных рабочих станций. Принимался во внимание сценарий передачи функционала между подразделениями с учетом географической удаленности, позволяющий продолжать осуществление деятельности в случае реализации чрезвычайной ситуации в одном из регионов присутствия Банка.

В части противодействия мошенничеству в 2018 году в Банке внедрены правила мониторинга подозрительных операций,

осуществляемых в системах ДБО (Антифрод ДБО), в том числе с целью исполнения требований Федерального закона от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе» и указаний Банка России от 8.10.2018 № 4926-У (реализация мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента).

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

Управление стратегическим риском включает в себя оценку уровня риска и соблюдения показателей аппетита к риску при принятии решения о выходе на новые рынки, внедрении новых продуктов, а также оценку соотношения риска и доходности при принятии управленческих решений. С этой целью в Банке на постоянной основе осуществляется анализ изменений существующих и новых бизнес-процессов, продуктов, стратегических инициатив, разрабатываются меры минимизации, а также иные способы управления риском. Выявление и оценка стратегических рисков осуществляются также в рамках проведения регулярной процедуры самооценки рисков и контрольных процедур.

Кредитный риск

Ссудная задолженность физических и юридических лиц в 2018 году формировала примерно 35% активов Банка. Кроме того, заметным источником риска, связанного с кредитными продуктами для компаний и индивидуальных клиентов, являлся ряд внебалансовых позиций, в частности, гарантии и поручительства, неиспользованные лимиты по кредитным линиям и овердрафтам. Объем указанных позиций, отраженных в отчетности

по РСБУ, на протяжении 2018 года не превышал 11% активов-нетто Банка. В части операций Банка на финансовых рынках чистый объем активов под риском в отчетном периоде был сопоставим с суммарной чистой ссудной задолженностью в корпоративном и розничном сегментах бизнеса (примерно 35 % активов).

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

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

Лимиты в отношении уровня кредитного риска по продуктам, заемщикам, группам связанных заемщиков Кредитной политике, утвержденной Правлением и Советом директоров, и пересматриваются на регулярной основе. Редакция Кредитной политики, принятая в 2016 году, установила четкие критерии приемлемости кредитного качества заемщиков, требования по обеспеченности кредитов и ввела практику подтверждения отдельных решений Кредитного комитета Банка Советом директоров Банка.

С учетом успешной практики применения Кредитной политики в 2017-2018 годах во внутренние нормативные документы Банка были внесены изменения, связанные с частичным делегированием полномочий по принятию решений, не связанные с существенным кредитным риском, на нижестоящий уровень Уполномоченных лиц. Это позволило ускорить кредитный процесс в отношении кредитных продуктов, не несущих существенного кредитного риска.

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

С 2016 года система была дополнительно детализирована в части распределения ответственности участвующих подразделений Банка, а также дополнена элементами мониторинга рыночной и экономической конъюнктуры.

Основу процесса установления лимитов составляет: присвоение заемщику внутреннего кредитного рейтинга, оценка кредитной истории (как внутри Банка, так и в других банках-кредиторах), исследование прочей доступной информации нефинансового характера в отношении заемщика. Банк осуществляет регулярный мониторинг кредитного портфеля. Помимо отслеживания выполнения обязательств заемщиком, Банк также регулярно изучает всю имеющуюся информацию о его деятельности. В частности, Банк получает и анализирует финансовую отчетность заемщиков на ежеквартальной основе, регулярно отслеживает изменение стоимости обеспечения по каждой ссуде, анализирует динамику изменения бизнес-среды клиента.

Когда Банк берет на себя внебалансовые обязательства, применяется та же методика контроля и управления рисками, что и для операций, отраженных на балансе.

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

В 2017 году Банк внедрил в эксплуатацию

промышленную модель внутренних кредитных рейтингов фирмы OLIVER WYMAN, ведущего эксперта в области оценки банковских рисков, что позволило получать количественную оценку вероятности дефолта (PD) заемщиков. Собственными силами была разработана методология расчета потерь в случае наступления дефолта (LGD). Все это позволило перейти к количественной оценке принимаемых Банком кредитных рисков в логике требований Базельских стандартов и МСФО 9. В 2018 году система компании OLIVER WYMAN Cloud Score получила расширенный функционал, позволяющий еще более точно и устойчиво оценивать кредитный риск контрагента.

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

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

Ключевую роль в управлении кредитным риском Банка играют Кредитный комитет и Малый кредитный комитет по розничному бизнесу. На заседаниях этих комитетов принимаются все решения в отношении ссуд, выдаваемых Банком корпоративным клиентам и физическим лицам в рамках полномочий, установленных данным комитетам органами управления Банка. Управление кредитным риском, связанным с операциями на финансовых

рынках (размещение средств в кредитных организациях, вложения в ценные бумаги), в части выставления лимитов, осуществляет Лимитный комитет.

В результате изменений в Кредитной политике и процедурах контроля и управления кредитным риском, отмечается ряд положительных тенденций в изменении риск-профиля кредитного портфеля:

- Снижение риска концентрации, выразившееся в уменьшении доли 20 крупнейших заемщиков в портфеле
- Значительное увеличение в портфеле доли кредитов заемщикам наиболее высокого кредитного качества, что, в частности, привело к снижению стоимости риска по портфелю до следующих уровней: корпоративный портфель — 2%, розничный портфель — 5,2%
- Снижение доли и уровня проблемных активов. Общий объем проблемных активов по итогам 2018 года значительно сократился. NPL розничного бизнеса составил 11% против 19% в 2017 году. NPL корпоративного бизнеса — 14% против 35% в 2017 году

Розничные риски

В 2018 году Банк продолжал развивать стратегии принятия решений о выдаче кредита розничным заемщикам с использованием последних достижений в методологии построения скоринговых моделей и сопутствующих технологий. В частности, Банк перешел на использование скоринговых карт, основанных на методе машинного обучения в стандартном процессе кредитного конвейера, позволивших значительно увеличить дифференцирующую способность моделей и точность предсказания потенциального риска по каждому клиенту.

В 2018 году в Банке полностью завершился переход процесса принятия решения на новую систему.

Это позволило применять единые скоринговые карты, использующие методы машинного обучения, для сегментации всех продуктов, сократить время внедрения новых стратегий принятия решений, увеличить объемы обработки заявок на выдачу кредита и повысить стабильность работы кредитного конвейера. Внедрение механизма единой стратегии также позволило формировать клиентам предложения по нескольким кредитным продуктам в рамках одной входящей заявки.

Новая архитектура комплекса системы принятия решений и обновленные средства мониторинга позволили повысить стабильность работы кредитного конвейера и обеспечить его непрерывную работу в условиях значительного роста входящего потока заявок (до 40 тыс. заявок в день в период высоких продаж).

Во второй половине 2018 года, благодаря внедрению единой стратегии, был успешно перезапущен продукт рефинансирования кредитов, выданных в других банках, который наряду с ключевыми POS-кредитами и нецелевыми потребительскими кредитами стал одним из главных драйверов роста кредитного портфеля Банка. В практике рефинансирования кредитов Банк применяет консервативный подход: отбираются клиенты, которые имеют многолетнюю положительную кредитную историю и успешно платят по своим текущим обязательствам более шести месяцев.

В конце 2018 года состоялся запуск продукта экспресс-кредитования клиентов, собственников бизнеса, с проведением анализа финансового состояния принадлежащих им компаний. К концу года большая часть POS-кредитов была практически полностью переведена на безбумажную технологию в канале МТС. Инициированы проекты по переводу других партнерских каналов на эту технологию. На протяжении всего 2018 года активно велось подключение новых партнеров для выдачи POS-кредитов для диверсификации концентрации кредитного портфеля.

Внедрение новых стратегий принятия решения, основанных на методах

машинного обучения и едином скоринге, позволило добиться существенного прогресса в части увеличения уровня одобрения без потери качества выдач, а в некоторых продуктах — его улучшения:

- ✓ В POS-кредитах уровень одобрения вырос с 49% до 54% при снижении прогнозных потерь с 8,6% до 2,0%
- ✓ В НЦПК уровень одобрения увеличился с 24% до 30% при сохранении прогнозных потерь на уровне 3%
- ✓ В кредитных картах уровень одобрения возрос с 24,2% до 27,2% при снижении прогнозных потерь с 10,17% до 8,2%

Данные мероприятия позволили существенно снизить риски по новым кредитам и удержать стоимость риска по портфелю на уровне 5,2%.

В 2018 году Банком велась активная работа по улучшению и повышению эффективности процессов взыскания.

В первой половине 2018 года ключевым направлением здесь являлась стадия раннего взыскания, испытывавшая в этот период на себе особое давление. В рамках данного направления была разработана, протестирована и запущена стратегия раннего вывода клиентов с наименьшей вероятностью взыскания в коллекторские агентства. Внедрение стратегии в комплексе с другими мерами позволило повысить эффективность ранней стадии (с 1 по 30 день) с 86,1% до 91,1%.

В середине 2018 года в активную фазу перешел проект по изменению стратегии информирования не просроченных клиентов. В основу новой стратегии легла оценка вероятности выхода на просрочку в зависимости от действия, совершаемого по клиенту. Вероятность оценивается с использованием методов машинного обучения, а выбор действия происходит на основании эффективности и доступности необходимых ресурсов. Новый подход позволил снизить объем ежемесячного выхода клиентов на просрочку с 4,6 % до 2,8%.

МТС Банк продолжил увеличивать долю судебного процесса в позднем взыскании на основании положительных результатов пилота, проведенного в 2017 году. Была пересмотрена стратегия отбора клиентов на судебное взыскание, как для внутреннего процесса, так

и для внешнего. Обновлено скоринговая модель для оценки вероятности возврата. В результате принятых мер в 2018 году удалось увеличить эффективность взыскания просроченной задолженности на поздней стадии на 18%.

</деятельность службы безопасности банка_

Основные задачи по обеспечению комплексной безопасности кредитной организации в 2018 году Службой безопасности Банка выполнены.

В сфере экономической безопасности осуществлялся мониторинг корпоративного портфеля с целью своевременного реагирования в ситуациях возможного дефолта и прочих факторов, ведущих к неисполнению договорных обязательств клиента. Проверочные мероприятия в отношении заемщиков акцентированы на поиск и установление конечных бенефициаров бизнеса. В отчетном периоде проверено 11,9 тыс. юридических лиц. В рамках мониторинга проводились планомерные проверки заемщиков корпоративного блока, малого и среднего бизнеса.

В соответствии с приказом Президента Корпорации проводилась работа по проверке клиентов в рамках открытия в ПАО «МТС-Банк» счетов контрагентов – победителей тендеров дочерних и зависимых компаний АФК «Система».

В 2018 году проводилась планомерная деятельность по противодействию коррупционным проявлениям, а также информационно-профилактические мероприятия, направленные на неприятие коррупции. В результате 21 служебной проверки по признакам нарушений в сфере деятельности кредитной организации привлечено к дисциплинарной ответственности девять должностных лиц, три сотрудника — с последующим расторжением трудовых отношений.

В отчетном периоде собрано и внесено во внутрибанковские информационные системы более 125 Гб данных, включая

актуальные записи в отношении лиц, причастных к совершению различных административных правонарушений и уголовно наказуемых деяний. Это способствует повышению качества верификации физических лиц и снижению кредитного риска в розничном бизнесе.

В обеспечении безопасности персонала и объектов основные усилия Службы были сосредоточены на следующих направлениях:

- Проверка кандидатов на трудоустройство в Банк
- Выявление и привлечение к ответственности сотрудников, причиняющих своими действиями материальный ущерб Банку
- Физическая и техническая защищенность персонала и объектов
- Экспертиза документов, сертификация кассовых работников.

Из 2356 кандидатов на вакантные должности в Банке по 224 была направлена информация руководству для принятия решения, негативно характеризующая проверенных лиц. Для более углубленного изучения претендентов на вакансии, связанные с материальной ответственностью и на руководящие позиции, проводилось психофизиологическое обследование, которое было применено к 134 лицам, устраивающимся на работу в Банк. Это способствовало более качественному изучению кандидатов и позволило минимизировать риски трудоустройства неблагонадежных граждан в Банк, а также проверить лояльность и

благонадежность действующих сотрудников.

В 2018 году Службой безопасности сопровождалось открытие офисов Банка в рамках адресной программы в части оснащения объектов инженерно-техническими средствами охраны.

Для повышения эффективности анализа полученных видеоматериалов на основных объектах Банка осуществлялся переход на IP-видеонаблюдение, с глубиной хранения видеоматериалов не менее 30 суток.

Экспертная работа в 2018 году охватила 1998 исследований исполнительных листов. Эксперты Службы безопасности провели более 110 занятий и сертификации кассовых работников.

Принимая во внимание угрозы террористических актов, в соответствии с рекомендациями АФК «Система», Служба безопасности уделяла повышенное внимание защищенности персонала и офисов. В течение года на объектах проведены 36 антитеррористических тренировок для обеспечения готовности персонала к внештатным ситуациям и ЧП. По результатам тренировок выработаны рекомендации, направленные на повышение степени защищенности Банка от внешних угроз.

В 2018 году Управлением информационной безопасности Банка было зафиксировано и обработано 237 инцидента информационной безопасности и 1554 JSOC событий.

Проведен внешний аудит на соответствие требованиям стандарта безопасности данных индустрии платежных карт (PCI DSS v3.2). По результатам аудита Банк получил сертификат соответствия требованиям стандарта PCI DSS v3.2, что означает положительное заключение об уровне защищенности среды обработки данных платежных карт Банка.

Проведен внешний аудит оценки соответствия информационной безопасности ПАО «МТС-Банк» требованиям Положения Банка России № 382-П, стандарта Банка России СТО БР ИББС-1.0-2014, национального стандарта

ГОСТ Р 57580.1-2017 и требованиям безопасности SWIFT.

Проводился контроль канала доступа к сети Интернет с оперативным реагированием на возникающие внешние угрозы.

Осуществлялись работы по дополнительной настройке и совершенствованию существующих систем защиты информации, в том числе:

- ✓ Трафик сегмента корпоративной сети, в котором расположены сервисы, доступные из сети Интернет, направлен через систему Imperva WAF (Защитный экран уровня приложений)
- ✓ Системы, подключенные через Imperva WAF, переведены в активный режим блокировки
- ✓ В Процессинговом центре развернут сервер безопасности для проведения сканирования на наличие уязвимостей
- ✓ Внедрена система защиты от целенаправленных атак Trend Micro Deep Discovery
- ✓ Внедрен сервер управления Kaspersky Security Center для управления АВЗ серверов безопасности УИБ СБ
- ✓ Внедрена система управления обновлениями Windows серверов безопасности УИБ СБ на базе Microsoft WSUS
- ✓ Внедрена система управления Linux серверами безопасности УИБ СБ Ansible
- ✓ Внедрена система «совместный менеджер паролей TeamPass» для безопасного хранения учетных записей работниками Банка
- ✓ Разработан функционал, автоматизирующий:
 - Контроль актуальности версий ПО гипервизоров на серверах УИБ СБ
 - Контроль актуальности версий

встроенного ПО оборудования
на серверах УИБ СБ

- Контроль сроков действия
и корректности SSL сертификатов
в системах УИБ СБ

Проведено пилотное тестирование
сканера уязвимостей Rapid7 Nexpose.

Проведено пилотное
тестирование системы контроля
за привилегированными учетными
записями CyberArc.

Проведено пилотное
тестирование системы контроля
за привилегированными учетными
записями SafeInspect.

Проведено пилотное тестирование
комплексной системы контроля
за привилегированными учетными
записями на базе продуктов sPACE,
Bomgar, ObservelT.

Проведено пилотное тестирование
системы контроля целостности OSSEC.

Актуализирован комплект документов,
регламентирующих вопросы защиты
информации.

Проведены внутренние проверки
состояния информационной
безопасности, из которых:

- ✓ Проверка осведомленности
пользователей СКЗИ по вопросам
обеспечения ИБ при использовании
СКЗИ и ключевых носителей
информации
- ✓ Проверка осведомленности
работников Банка, имеющих доступ
к данным платёжных карт
- ✓ Проверка осведомленности
работников Банка, осуществляющих
обработку персональных данных
клиентов
- ✓ Проверка соблюдения требований
ИБ в отношении работников
ИТ-Блока в части состава,
установленного на рабочих станциях
программного обеспечения, в том
числе нелицензионного
- ✓ Проведение контроля состояния

информационной безопасности
в подразделениях Банка:

- Дополнительный офис
«Технопарк»
- Дополнительный офис
«Декарт»
- Дополнительный офис
«Отделение «Крылатское»
- Дополнительный офис
«Новый Арбат»
- Дополнительный офис
«На Алексеевской»
- Дополнительный офис
«На Тимирязевской»
- Дополнительный офис
«На Менделеевской»
- Дополнительный офис
«На Алексеевской»
- Дополнительный офис
«Октябрьское поле»
- Дополнительный офис
«На Марксистской»
- Дополнительный офис
«На Маяковской»
- Дополнительный офис
«На Малой Дмитровке»
- Дополнительный офис
«На Мясницкой»
- Дополнительный офис
«На Тушинской»
- Дополнительный офис
«На Шаболовской»
- Андропова пр-кт, д. 18, корп. 1

- ✓ Проверка использования
и предоставления
администраторских прав доступа
к информационным системам
и ресурсам корпоративной сети
Банка:

- Администраторы СУБД
- Администраторы ОС серверов
СУБД
- Администраторы серверов
приложений

- ✓ Аудит прав доступа пользователей к АБС ЦФТ
- ✓ Проверка групповых политик AD. Проверка требований по управлению пользователями в AD
- ✓ Проверка процедуры смены технологических паролей в информационных системах Банка
- ✓ Проверка отсутствия несанкционированных беспроводных сетей
- ✓ Проверка порядка работы с защиты информации
- ✓ Проверка доступа к папкам с инсайдерской информацией
- ✓ Проверка использования средств защиты от вредоносного программного обеспечения
- ✓ Проверка доступа работников сторонних организаций к информационным системам и ресурсам корпоративной сети Банка

Кроме того, в ходе текущей работы во внутренних информационных системах выявлено 127 056 критичных уязвимостей АБС, обнаружено и локализовано на компьютерах работников и банковских серверах 769 вирусов и опасных программ. Для клиентов выпущено порядка 17 тыс. сертификатов ключей электронной подписи и шифрования в системе дистанционного банковского обслуживания.

В целях защиты интересов Банка Службой безопасности в отчетном периоде инициировано уголовное преследование 131 лица, причинившего Банку материальный ущерб мошенническими и другими противоправными действиями. По 90 эпизодам, в т.ч. по заявлениям предыдущих лет, возбуждены уголовные дела в соответствии с признаками состава преступления. При этом в ходе уголовного преследования должников по проблемным розничным кредитам из категории невозвратных сотрудники Службы безопасности принудили мошенников вернуть Банку денежные средства на общую сумму 136,5 млн руб.

</div>

<style media=»screen»>

.mts2-sub-footer__toggler-wrapper {
text-align: center;

управление персоналом и корпоративная
социальная ответственность" />

<button class=»
«mts2-sub-footer__toggler collapsed»
data-toggle=»collapse»

controls=»mts2-sub-footer-seo__seotext»

href=»#mts2-sub-footer-seo__seotext» />
</div>

</управление персоналом_

Банк создает и поддерживает надежную социальную платформу для реализации бизнес-целей, укрепления своего позиционирования цифрового Банка в России для жизни и бизнеса, который обеспечивает равные права и возможности всем работникам, выступает гарантом предоставления достойного социального пакета и юридической помощи работникам, предлагает мобильность и свободу выбора каждому клиенту.

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

Общее количество работников Банка по состоянию:

→ на 01.01.2018 — **3 052 человек**

→ на 01.01.2019 — **3 085 человек**

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

- ✓ Организовано кадровое сопровождение ключевых проектов для реализации стратегических инициатив Банка
- ✓ Создан Блок малого бизнеса
- ✓ Реорганизована структура Блока розничного бизнеса в целях исполнения задач по централизации функционала и оптимизации действующих процессов

Заккрытие Дополнительных и Операционных офисов

В рамках критериев, выработанных при утверждении адресной программы 2018 года, проведены организационно-

штатные мероприятия в связи с закрытием офисов Банка филиальной сети. Все мероприятия осуществлены без нарушения законных прав и интересов действующих и уволенных работников.

Мотивация сотрудников

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

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

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

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

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

В рамках годовой системы мотивации для ключевых руководителей предусмотрен целевой бонус в размере от 50% до 100% от годового оклада. С целью исполнения стратегии развития Банка и мотивации работников на единые ключевые задачи в 2018 году, ключевые показатели эффективности (далее — КПЭ) выделены в три группы:

- **Бюджетные**
(чистая прибыль МТС Банка, вес — 20%; cost / income, вес — 10%)
- **Стратегические**
(число клиентов — активных пользователей финансовых услуг МТС Банка; вес — 10%; рост доли продаж в дистанционных и партнёрских каналах (digital, кросс-продажи и партнеры, кроме салонов МТС), вес — 10%; уровень вовлеченности всех сотрудников Банка, вес — 10%)
- **Функциональные**
(не более трёх КПЭ с суммарным весом в 40%)

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

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

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

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

Внутренние документы Банка,

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

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

Подбор, оценка и развитие персонала

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

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

В отчетный период мероприятия были направлены на повышение вовлеченности, качества клиентского сервиса и трансформацию корпоративной культуры. По сравнению с 2017 годом доля внешнего обучения выросла до 15% с 9%. Данное увеличение связано с организацией Стратегических сессий в филиалах и для подразделений ГО Банка с привлечением внешнего тренера. Снижение доли Дистанционного

обучения в 2018 году с 74% до 66% связано с отсутствием потребности в массовом назначении курсов и приоритизацией проведения очного обучения Сети в рамках повышения уровня продаж и сервиса.

04 декабря 2017 года была принята новая Миссия МТС Банка. С этим связана разработка новых Ценностей МТС Банка. В 2018 году при участии приглашенных экспертов SpenserStuart в Банке была проведена диагностика культурного профиля команды: структурированные интервью, гар-анализ. В результате диагностики определили, что целевая культура, способная помочь МТС Банку достичь амбициозных целей, — это культура, построенная на ценностях цифровой компании. В течение 2018 года по итогам целого ряда мероприятий были созданы Ценности МТС Банка.

В 2018 году была существенно расширена библиотека внутренних дистанционных курсов по банковскому программному обеспечению, продуктовой линейке, основам безопасности операционной деятельности, гибкой методологии разработки (Agile-методы). В системе дистанционного обучения (далее — СДО) разработаны и опубликованы 28 новых дистанционных курсов, переработаны 32 курса.

В отчетный период стартовали работы по модернизации дистанционного обучения, т.к. новое поколение сотрудников, сформированное в эру социальных сетей (Facebook, Youtube, Twitter, Instagram и т.д.), ожидает в этой части принципиально другого отношения от своих работодателей. Учитывая эти реалии, следуя современным тенденциям в области обучения и развития персонала, Банк намерен менять имеющую систему обучения, в частности, обеспечить переход на новую платформу СДО, переработку контента под адаптивный формат для мобильных телефонов, внедрение новых форматов контента — интерактивных видеороликов.

В 2018 году были реализованы проекты по обучению и развитию ключевых категорий персонала Банка в ГО и филиалах (фронт-персонал филиальной сети, сотрудники

контактного центра, руководители линейного и среднего звена ГО, топ-менеджеры).

В филиальной сети Банка работают четыре региональных тренера (в гор. Санкт-Петербург, Хабаровск, Новосибирск, Екатеринбург). Силами тренерского корпуса филиальной сети в 2018 году было проведено более 800 мероприятий по продуктам и навыкам продаж для сотрудников фронт-подразделений. Продолжена работа по сертификации фронт-персонала филиальной сети. Ежемесячно автоматически на Учебном портале отслеживается статистика по статусам прохождения дистанционного обучения и присвоения соответствующих уровней квалификации сотрудникам операционных подразделений Банка.

За год проведено обучение и сертификация 60 кассовых работников способам определения платежеспособности и подлинности денежных знаков Банка России и подлинности банкнот иностранных государств (группы иностранных государств).

В отчетном периоде велась плановая работа по организации внешнего обязательного обучения различных категорий персонала Банка. В рамках внедрения Agile-методов и проработки стратегических целей до 2020 года организовано внешнее обучение различных категорий сотрудников, направленное на поддержку трансформации Банка. В целом обучающие мероприятия охватили более чем 800 сотрудников ГО Банка и филиалов.

В рамках развития внутренних коммуникаций Банка в 2018 году проведены корпоративные, спортивные и другие социальные мероприятия.

В феврале 2018 года было проведено корпоративное мероприятие, приуроченное к 25-летию МТС Банка, на котором были отмечены лучшие сотрудники, филиалы и подразделения. 16 февраля проведена Ежегодная конференция МТС Банка, с выступлениями руководителей Банка по ключевым вопросам Стратегии развития Банка, с последующей ее

трансляцией для всех сотрудников Банка.

В феврале и сентябре МТС Банк принял участие в зимней лыжной и летней Спартакиадах АФК «Система». Традиционно МТС Банк выступает отдельной, самостоятельной командой. Наши спортсмены участвовали во всех заявленных видах спорта и по итогам летней Спартакиады сборная команда Банка заняла первое место в своей зачетной группе. Банк поддерживает корпоративные спортивные команды по футболу, волейболу и настольному теннису.

В рамках развития корпоративного спорта создано Беговое сообщество МТС Банка. С июня 2018 года для всех сотрудников доступны беговые тренировки, в т.ч. в московском спорткомплексе «Лужники». Команда МТС Банка приняла участие в Московском Марафоне и Осеннем Громе (ключевых городских забегах осени).

В четвертом квартале 2018 года в преддверии празднования Нового года проведено командообразующее мероприятие для сотрудников Банка на катке в саду «Эрмитаж». В мероприятии приняло участие более 1 000 человек, включая членов семей сотрудников. Формат проведения новогоднего праздника был выбран

для популяризации зимних видов спорта среди сотрудников Банка и приобщения к здоровому образу жизни.

Повышению уровня внутренних коммуникаций способствовали также проекты по разработке и трансляции Стратегии Банка 2018–2020 гг. На корпоративном интранет-портале Банка активно транслируется информация о работниках ГО и филиалов — лидерах в своей профессиональной сфере.

В августе 2018 года проведено очередное исследование лояльности и вовлеченности персонала. Его результаты стали основой для разработки мероприятий, направленных на дальнейший рост вовлеченности персонала Банка. Опросы по вовлеченности проводятся для достижения следующих целей:

- Изучение мнения персонала и оценка рабочей атмосферы, а также сравнение полученных данных с уровнем вовлеченности сотрудников других компаний
- Анализ ключевых факторов, влияющих на вовлеченность работников Банка, и планирование мероприятий по повышению ее уровня.

</корпоративная социальная ответственность_

МТС Банк рассматривает корпоративную социальную ответственность (далее — КСО) как стратегическую платформу для положительной трансформации и устойчивого развития, основанного на синергии социального благополучия, ответственного ведения бизнеса и внедрения инновационного потенциала и digital-технологий.

Сегодня МТС Банк строит цифровой банк «с человеческим лицом». Учитывая социальные факторы и потребности, Банк соотносит бизнес-задачи с общественными интересами и осуществляет комплекс мероприятий, направленных на формирование благоприятных внутренней и внешней

сред и способствующих устойчивому развитию общества.

Стратегия Банка в части КСО предусматривает социальные инвестиции в образование, культуру, экологию и спорт. Банк активно принимает участие в КСО-мероприятиях компаний Группы АФК «Система», а также реализует собственные КСО-проекты.

В 2018 году МТС Банк впервые выступил благотворителем крупнейшего Благотворительного фонда «Система» (далее — БФ «Система») — оператора социальной деятельности компаний Группы АФК «Система». Программа

БФ «Система» предусматривает поддержку масштабных технологических, социальных, культурных масштабных проектов, а также акций в сфере искусства.

МТС Банк стал партнером первой литературной премии «Будущее время», учрежденной БФ «Система». В литературном проекте по перезагрузке российской фантастики приняли участие более чем 1 800 авторов из 70 регионов России и 32 стран мира, среди которых США, Канада, Италия, Германия, Япония, Нидерланды, Израиль, Кипр, Чили, Таиланд, Куба и ОАЭ.

В МТС Банке работают социально-ответственные люди, которые в качестве волонтеров принимают активное участие во многих благотворительных инициативах БФ «Система». В 2018 году волонтеры Банка стали победителями грантового конкурса «Система добрых дел» в номинации «Общее дело» с проектом «Домашний уют для бабушек и дедушек» – оборудование кухни в Шереметьевском доме-интернате для пожилых людей г. Долгопрудный Московской области.

Повышение финансовой грамотности населения и защита прав потребителя финансовых услуг — это одно из приоритетных направлений социальной ответственности МТС Банка. В течение 2018 года Банк поддержал ряд федеральных и региональных инициатив по финансовому просвещению населения, а также продолжил развивать собственный просветительский проект «Финансовая грамотность — каждому!».

За отчетный период Банк принял участие в Фестивале финансовой грамотности, организаторами которого выступают Правительство Москвы, Банк России и Департамент образования города Москвы. По приглашению партнера фестиваля — Ассоциации «Сообщество профессионалов финансового рынка «САПФИР», активисты Банка провели обучающие уроки для учеников ГБОУ Школа № 1554 (г. Москва).

МТС Банк традиционно поддержал один из самых масштабных проектов в области содействия повышению финансовой грамотности школьников по всей России — XIII Всероссийскую Олимпиаду по финансовому рынку

и основам потребительских знаний для старшеклассников. В период с января по февраль 2018 года эксперты Банка приняли активное участие во втором этапе творческого очно-заочного конкурса участников Олимпиады. Они предложили старшеклассникам темы для написания творческого эссе, по результатам которого отметили победителей в номинации «Лучшее эссе».

В течение 2018 года МТС Банк провел несколько КСО-мероприятий в рамках Международной благотворительной инициативы #ЩедрыйВторник. Банк поддерживает глобальную акцию третий год подряд, с самого начала её проведения в России. Сотрудники Банка посетили образовательные учреждения с познавательной лекцией о мире финансов и интерактивной финансовой викториной «Правда или Ложь?». Кроме того, Банк организовал в Голодном офисе для учеников ГБОУ Лицея №1571 города Москвы занимательный квест «Калейдоскоп банковских профессий». Его цель — в игровой форме рассказать старшеклассникам о работе различных департаментов Банка, что, возможно, поможет им определиться с выбором дальнейшей профессии.

В преддверии Международного дня защиты детей МТС Банк также провел для учеников ГБОУ Лицея №1571 экскурсию в Голодном офисе и высокотехнологичном дополнительном офисе «Декарт».

Всего порядка 400 школьников и студентов за отчетный период приняли участие в просветительской акции Банка «Финансовая грамотность — каждому!».

В 2018 году в рамках экологического направления КСО МТС Банк продолжил собственную инициативу по сбору макулатуры. Общее количество собранной и переданной макулатуры составило порядка 25 000 кг.

Одним из важных направлений КСО Банка традиционно является поддержка крупных мероприятий в сфере культуры и искусства. Уже на протяжении нескольких лет Банк является генеральным партнером Московского международного конкурса молодых исполнителей русского романса «Романсиада».

В рамках поддержки спортивного направления КСО сотрудники Банка приняли участие в городских благотворительных забегах «Grom10K в мМещерском парке» и «Московский марафон-2018», а также в мероприятиях АФК «Система» – «Лыжная гонка» и «XVI Летняя Спартакиада». В Спартакиаде МТС Банк традиционно представляет собственную сборную команду, члены которой участвуют во всех заявленных видах спорта. По итогам XVI Летней Спартакиады команда МТС Банка заняла первое место во II-м дивизионе.

Кроме того, в отчетный период сотрудники Новосибирского филиала приняли участие в III Спартакиаде МТС «Пионерия». Банк продолжает активно поддерживать корпоративные беговые тренировки и корпоративные спортивные команды по футболу, волейболу и настольному теннису.

В преддверии празднования Нового года проведено командообразующее мероприятие для сотрудников Банка на катке Сада «Эрмитаж», в котором приняло участие более 500 человек, включая близких и родных сотрудников. Спортивно-активный формат новогоднего праздника был выбран с учетом стратегии популяризации среди сотрудников Банка здорового образа жизни.

В декабре 2018 года состоялось открытие уникального пространства (далее — Коворкинг) для сотрудников Банка на втором этаже Головного офиса. Коворкинг создан для встреч с коллегами, партнерами и соискателями. Помещение оснащено зонами для переговоров и специальным залом для презентаций, бизнес-мероприятий, внутренних конференций, а также образовательных проектов. В Коворкинге также предусмотрены незакрепленные рабочие места со свободной посадкой для сотрудников, которые предполагают возможность более качественной совместной работы команд Банка над ключевыми проектами. Кроме того, Банк открыл на втором этаже корпоративное кафе с бизнес-ланчами и бар с согревающими напитками и кондитерскими изделиями.

Кадровые ресурсы представляют для Банка особую ценность, в связи

с этим сотрудникам была предоставлена возможность участия в различных обучающих лекциях, тренингах и мастер-классах, организованных МТС Банком, АФК «Система» и компанией МТС. Всего в 2018 году организовано порядка 100 корпоративных, спортивных и других социальных мероприятий, среди которых самым заметным стало празднование 25-летия МТС Банка. Более 200 сотрудников приняли активное участие в подготовке и проведении торжественной церемонии юбилея компании.

В 2018 году Банк уделял особое внимание развитию КСО-направления в регионах. Так, сотрудники Дальневосточного филиала инициировали сбор благотворительных пожертвований для ряда детских домов Хабаровского края. Волонтеры компании МТС и Дальневосточного филиала МТС Банка совместно провели увлекательную шоу-программу «Праздник детства» для маленьких воспитанников КГКУ «Детский дом №33» в с. Тополево Хабаровского края.

В отчетном году Банк выступил Генеральным партнером III Дальневосточного форума предпринимателей «Перспективы бизнеса в центрах экономического роста», который посетило более 1000 представителей компаний из числа малого и среднего бизнеса. При традиционной поддержке МТС Банка форум стал уникальной площадкой для изучения актуальных тенденций развития рынка, обсуждения вопросов становления предпринимательства Хабаровского края, расширения сферы делового партнерства и демонстрации достижений и прогрессивных идей.

На сайте и внутрикорпоративном интернет-портале МТС Банка активно транслируется информация о мероприятиях, направленных на развитие корпоративной социальной ответственности.

Всего за 2018 год размещено КСО-окрашенных материалов:

- ✓ На сайте МТС Банка — 15
- ✓ На внутрикорпоративном интернет-портале МТС Банка — 137 или не менее 10 публикаций в месяц

В 2019 году Банк планирует принять участие в ряде всероссийских проектов по финансовой грамотности. В рамках КСО-стратегии МТС Банка на 2019 год помимо мероприятий для школьников и студентов также запланированы проекты для предпринимателей, людей с ограниченными физическими возможностями, слушателей старшего возраста.

Банк в общественном фокусе

В 2018 году МТС Банк завоевал ряд ключевых премий, получив признание не только профессионального сообщества, но и клиентов Банка. Активное участие в премиях и рейтингах закрепило позиции МТС Банка как лидера в области инноваций, высокого уровня компетенций менеджмента, успешности реализуемой стратегии и подтверждения высокого качества цифровых продуктов. За отчетный период Банк был отмечен более 30 раз в рейтингах и премиях.

Ключевые премии и достижения МТС Банка:

- ✓ **«ТОП-1000 российских менеджеров»**, «Ассоциация менеджеров» и ИД «Коммерсантъ», категория «Коммерческие банки»: Председатель Правления Илья Филатов «Высшие руководители. Топ-250» (5 место), Вице-президент, руководитель Департамента по работе с персоналом Дарья Капранова «Директора по персоналу». Топ-100» (5 место), Корпоративный секретарь Екатерина Короткова «Директора по корпоративному управлению. Топ-50» (2 место), Директор Департамента маркетинга и развития цифровых технологий Евгения Чухнова «Директора по маркетингу. Топ-100» (2 место), Директор Правового департамента Сергей

Синицин «Директора по правовым вопросам. Топ-50» (4 место)

- ✓ **Премия «Информационная безопасность банков России»**, учрежденная специализированным журналом BIS Journal: за эффективный и успешно реализованный проект в области банковской информационной безопасности по внедрению платформы R-Vision в инфраструктуру Банка
- ✓ **XVI Национальная ежегодная премия «ИТ-ЛИДЕР» 2018**, номинация «Коммерческие банки»: МТС Банк в лице члена Правления, Вице-президента, руководителя информационно-технологического блока Оксаны Смирновой-Крелль награжден за наиболее значимые проекты в сфере ИТ и Digital в рамках цифровой трансформации
- ✓ **Рейтинг банков «Искусственный интеллект в банковском секторе»**, рейтинговые агентства RAEX (РАЭК-Аналитика) и «Эксперт РА»: МТС Банк признан ведущим финансово-кредитным учреждением по внедрению технологий искусственного интеллекта (ИИ) и машинного обучения — высший класс (значительно выше среднего, характерного для крупных российских банков)
- ✓ **Премия Retail Finance Awards 2018**, номинации ««Тот самый мечтатель/Лучший управляющий 2018 года» и «Выбор читателей»: Председатель Правления Илья Филатов был назван лучшим управляющим в банковской рознице за 2018 год. Также МТС Банк был отмечен в номинации «Выбор читателей» — лучший розничный финансовый продукт по мнению читателей журнала The Retail Finance за проект «Микрозаймы на оплату услуг мобильной коммерции»

seotext.collapse[aria-expanded=»false»] {

display: block;

дополнительные сведения >

pointer-events: none;

mts-hash-0003a .mts-hash-0003a__content
mts2-sub-footer-seo {

.mts-hash-0003a nav.flex:column
.mts2-navigation-lower

.mts2-navigation-lower__geo-block ul a.active

</сведения_

о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации-эмитента

Размер вознаграждения (зарботная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления) по Совету директоров (наблюдательному совету):

Сумма выплат в пользу Совета директоров за текущий финансовый год (2018 год) составила сумму **125 062 тыс. руб.**, в том числе:

| | |
|--|-------------------------|
| Зарботная плата | 70 009 тыс. руб. |
| Премии | 6 120 тыс. руб. |
| Вознаграждение по итогам работы за год | 48 933 тыс. руб. |
| Вознаграждения по условиям трудового договора | 0 тыс. руб. |
| Компенсация расходов, связанных с исполнением ими своих обязанностей | 0 тыс. руб. |

Размер вознаграждения (зарботная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления), выплаченного членам Правления Банка:

Сумма выплат в пользу Правления Банка за текущий финансовый год (2018 год) составила сумму **354 962 тыс. руб.**, в том числе:

| | |
|---|--------------------------|
| Зарботная плата | 172 711 тыс. руб. |
| Премии | 182 251 тыс. руб. |
| Вознаграждения по условиям трудового договора | 0 тыс. руб. |

Основные положения политики акционерного общества в области вознаграждения и (или) компенсации расходов изложены в Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, подтвержденной аудиторской организацией ЗАО «Делойт и Туш. СНГ», опубликованной на официальном сайте ПАО «МТС-Банк» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» www.mtsbank.ru.

</отчет_

о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления

Настоящий отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления был рассмотрен Советом директоров Публичного акционерного Общества «МТС-Банк» на заседании 25.04.2019 г., Протокол № 497.

Совет директоров подтверждает, что приведенные в настоящем отчете данные содержат полную и достоверную информацию о соблюдении обществом принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления за [отчетный период*(1)].

- ✓ Соблюдается
- ✓ Соблюдается частично
- ✗ Не соблюдается

| N | Принципы корпоративного управления | Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления | Статус*(2)
соответствия принципу корпоративного управления | Объяснения*(3)
отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления |
|-------|---|--|---|--|
| 1.1 | Общество должно обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении обществом | | | |
| 1.1.1 | Общество создает для акционеров максимально благоприятные условия для участия в общем собрании, условия для выработки обоснованной позиции по вопросам повестки дня общего собрания, координации своих действий, а также возможность высказать свое мнение по рассматриваемым вопросам. | <p>1. В открытом доступе находится внутренний документ общества, утвержденный общим собранием акционеров и регламентирующий процедуры проведения общего собрания.</p> <p>2. Общество предоставляет доступный способ коммуникации с обществом, такой как «горячая линия», электронная почта или форум в интернете, позволяющий акционерам высказать своё мнение и направить вопросы в отношении повестки дня в процессе подготовки к проведению общего собрания. Указанные действия предпринимались обществом накануне каждого общего собрания, прошедшего в отчётный период.</p> | <div>✓</div> <div>✓</div> <div>✗</div> | |


| | | | | |
|-------|--|--|--|---|
| 1.1.2 | Порядок сообщения о проведении общего собрания и предоставления материалов к общему собранию дает акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем. | <p>1. Сообщение о проведении общего собрания акционеров размещено (опубликовано) на сайте в сети Интернет не менее, чем за 30 дней до даты проведения общего собрания.</p> <p>2. В сообщении о проведении собрания указано место проведения собрания и документы, необходимые для допуска в помещение.</p> <p>3. Акционерам был обеспечен доступ к информации о том, кем предложены вопросы повестки дня и кем выдвинуты кандидатуры в совет директоров и ревизионную комиссию общества.</p> | <div>✓</div> <div>✓</div> <div>✗</div> | |
| 1.1.3 | В ходе подготовки и проведения общего собрания акционеры имели возможность беспрепятственно и своевременно получать информацию о собрании и материалы к нему, задавать вопросы исполнительным органам и членам совета директоров общества, общаться друг с другом. | <p>1. В отчетном периоде, акционерам была предоставлена возможность задать вопросы членам исполнительных органов и членам совета директоров общества накануне и в ходе проведения годового общего собрания.</p> <p>2. Позиция совета директоров (включая внесенные в протокол особые мнения), по каждому вопросу повестки общих собраний, проведенных в отчетных период, была включена в состав материалов к общему собранию акционеров.</p> <p>3. Общество предоставляло акционерам, имеющим на это право, доступ к списку лиц, имеющих право на участие в общем собрании, начиная с даты получения его обществом, во всех случаях проведения общих собраний в отчетном периоде.</p> | <div>✓</div> <div>✓</div> <div>✗</div> | |
| 1.1.4 | Реализация права акционера требовать созыва общего собрания, выдвигать кандидатов в органы управления и вносить предложения для включения в повестку дня общего собрания не была сопряжена с неоправданными сложностями. | <p>1. В отчетном периоде, акционеры имели возможность в течение не менее 60 дней после окончания соответствующего календарного года, вносить предложения для включения в повестку дня годового общего собрания.</p> <p>2. В отчетном периоде общество не отказывало в принятии предложений в повестку дня или кандидатур в органы общества по причине опечаток и иных несущественных недостатков в предложении акционера.</p> | <div>✓</div> <div>✓</div> <div>✗</div> | |
| 1.1.5 | Каждый акционер имел возможность беспрепятственно реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом. | <p>1. Внутренний документ (внутренняя политика) общества содержит положения, в соответствии с которыми каждый участник общего собрания может до завершения соответствующего собрания потребовать копию заполненного им бюллетеня, заверенного счетной комиссией.</p> | <div>✓</div> <div>✓</div> <div>✗</div> | Нормативным документом Банка не закреплено, на практикереализуется. |


| | | | |
|-------|---|--|--|
| 1.1.6 | Установленный обществом порядок ведения общего собрания обеспечивает равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы. | <p>1. При проведении в отчетном периоде общих собраний акционеров в форме собрания (совместного присутствия акционеров) предусматривалось достаточное время для докладов по вопросам повестки дня и время для обсуждения этих вопросов.</p> <p>2. Кандидаты в органы управления и контроля общества были доступны для ответов на вопросы акционеров на собрании, на котором их кандидатуры были поставлены на голосование.</p> <p>3. Советом директоров при принятии решений, связанных с подготовкой и проведением общих собраний акционеров, рассматривался вопрос об использовании телекоммуникационных средств для предоставления акционерам удаленного доступа для участия в общих собраниях в отчетном периоде.</p> | <div>✓</div> <div>✓</div> <div>✗</div> |
| 1.2 | Акционерам предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли общества посредством получения дивидендов. | | |
| 1.2.1 | Общество разработало и внедрило прозрачный и понятный механизм определения размера дивидендов и их выплаты. | <p>1. В обществе разработана, утверждена советом директоров и раскрыта дивидендная политика.</p> <p>2. Если дивидендная политика общества использует показатели отчетности общества для определения размера дивидендов, то соответствующие положения дивидендной политики учитывают консолидированные показатели финансовой отчетности.</p> | <div>✓</div> <div>✓</div> <div>✗</div> |
| 1.2.2 | Общество не принимает решение о выплате дивидендов, если такое решение, формально не нарушая ограничений, установленных законодательством, является экономически необоснованным и может привести к формированию ложных представлений о деятельности общества. | 1. Дивидендная политика общества содержит четкие указания на финансовые/экономические обстоятельства, при которых обществу не следует выплачивать дивиденды. | <div>✓</div> <div>✓</div> <div>✗</div> |
| 1.2.3 | Общество не допускает ухудшения дивидендных прав существующих акционеров. | 1. В отчетном периоде общество не предпринимало действий, ведущих к ухудшению дивидендных прав существующих акционеров. | <div>✓</div> <div>✓</div> <div>✗</div> |
| 1.2.4 | Общество стремится к исключению использования акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости. | 1. В целях исключения акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости, во внутренних документах общества установлены механизмы контроля, которые обеспечивают своевременное выявление и процедуру одобрения сделок с лицами, аффилированными (связанными) с существенными акционерами (лицами, имеющими право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции), в тех случаях, когда закон формально не признает такие сделки в качестве сделок с заинтересованностью. | <div>✓</div> <div>✓</div> <div>✗</div> |

| | | | |
|-------|--|---|--|
| 1.3 | Система и практика корпоративного управления обеспечивают равенство условий для всех акционеров-владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных (мелких) акционеров и иностранных акционеров, и равное отношение к ним со стороны общества. | | |
| 1.3.1 | Общество создало условия для справедливого отношения к каждому акционеру со стороны органов управления и контролирующих лиц общества, в том числе условия, обеспечивающие недопустимость злоупотреблений со стороны крупных акционеров по отношению к миноритарным акционерам. | <p>1. В течение отчетного периода процедуры управления потенциальными конфликтами интересов у существенных акционеров являются эффективными, а конфликтам между акционерами, если таковые были, совет директоров уделит надлежащее внимание.</p> | <div>✓</div> <div>✓</div> <div>✗</div> |
| 1.3.2 | Общество не предпринимает действий, которые приводят или могут привести к искусственному перераспределению корпоративного контроля. | 1. Квазиказначейские акции отсутствуют или не участвовали в голосовании в течение отчетного периода. | <div>✓</div> <div>✓</div> <div>✗</div> |
| 1.4 | Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций. | | |
| 1.4 | Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций. | 1. Качество и надежность осуществляемой регистратором общества деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг соответствуют потребностям общества и его акционеров. | <div>✓</div> <div>✓</div> <div>✗</div> |
| 2.1 | Совет директоров осуществляет стратегическое управление обществом, определяет основные принципы и подходы к организации в обществе системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов общества, а также реализует иные ключевые функции. | | |
| 2.1.1 | Совет директоров отвечает за принятие решений, связанных с назначением и освобождением от занимаемых должностей исполнительных органов, в том числе в связи с ненадлежащим исполнением ими своих обязанностей. Совет директоров также осуществляет контроль за тем, чтобы исполнительные органы общества действовали в соответствии с утвержденными стратегией развития и основными направлениями деятельности общества. | <p>1. Совет директоров имеет закрепленные в уставе полномочия по назначению, освобождению от занимаемой должности и определению условий договоров в отношении членов исполнительных органов.</p> <p>2. Советом директоров рассмотрен отчет (отчеты) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа о выполнении стратегии общества.</p> | <div>✓</div> <div>✓</div> <div>✗</div> |
| 2.1.2 | Совет директоров устанавливает основные ориентиры деятельности общества на долгосрочную перспективу, оценивает и утверждает ключевые показатели деятельности и основные бизнес-цели общества, оценивает и одобряет стратегию и бизнес-планы по основным видам деятельности общества. | 1. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с ходом исполнения и актуализации стратегии, утверждением финансово-хозяйственного плана (бюджета) общества, а также рассмотрению критериев и показателей (в том числе промежуточных) реализации стратегии и бизнес-планов общества. | <div>✓</div> <div>✓</div> <div>✗</div> |

| | | | |
|-------|---|--|----------------------------|
| 2.1.3 | Совет директоров определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе. | <p>1. Совет директоров определил принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.</p> <p>2. Совет директоров провел оценку системы управления рисками и внутреннего контроля общества в течение отчетного периода.</p> | <p>✓</p> <p>✓</p> <p>✗</p> |
| 2.1.4 | Совет директоров определяет политику общества по вознаграждению и (или) возмещению расходов (компенсаций) членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества. | <p>1. В обществе разработана и внедрена одобренная советом директоров политика (политики) по вознаграждению и возмещению расходов (компенсаций) членов совета директоров, исполнительных органов общества и иных ключевых руководящих работников общества.</p> <p>2. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с указанной политикой (политиками).</p> | <p>✓</p> <p>✓</p> <p>✗</p> |
| 2.1.5 | Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов между органами общества, акционерами общества и работниками общества. | <p>1. Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов.</p> <p>2. Общество создало систему идентификации сделок, связанных с конфликтом интересов, и систему мер, направленных на разрешение таких конфликтов</p> | <p>✓</p> <p>✓</p> <p>✗</p> |
| 2.1.6 | Совет директоров играет ключевую роль в обеспечении прозрачности общества, своевременности и полноты раскрытия обществом информации, необременительного доступа акционеров к документам общества. | <p>1. Совет директоров утвердил положение об информационной политике.</p> <p>2. В обществе определены лица, ответственные за реализацию информационной политики.</p> | <p>✓</p> <p>✓</p> <p>✗</p> |
| 2.1.7 | Совет директоров осуществляет контроль за практикой корпоративного управления в обществе и играет ключевую роль в существенных корпоративных событиях общества. | 1. В течение отчетного периода совет директоров рассмотрел вопрос о практике корпоративного управления в обществе. | <p>✓</p> <p>✓</p> <p>✗</p> |
| 2.2 | Совет директоров подотчетен акционерам общества. | | |
| 2.2.1 | Информация о работе совета директоров раскрывается и предоставляется акционерам. | <p>1. Годовой отчет общества за отчетный период включает в себя информацию о посещаемости заседаний совета директоров и комитетов отдельными директорами.</p> <p>2. Годовой отчет содержит информацию о основных результатах оценки работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде.</p> | <p>✓</p> <p>✓</p> <p>✗</p> |

| | | | | |
|-------|--|---|--|---|
| 2.2.2 | Председатель совета директоров доступен для общения с акционерами общества. | <p>1. В обществе существует прозрачная процедура, обеспечивающая акционерам возможность направлять председателю совета директоров вопросы и свою позицию по ним.</p> | <div>✓</div> <div>✓</div> <div>✗</div> | <p>Процедура в виде нормативного документа в Банке отсутствует.</p> <p>Однако Акционеры имеют возможность задавать вопросы Председателю Совета директоров по вопросам компетенции Совета директоров, а также доводить до него свое мнение (позицию) по таким вопросам через Корпоративного секретаря.</p> |
| 2.3 | Совет директоров является эффективным и профессиональным органом управления общества, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам общества и его акционеров. | | | |
| 2.3.1 | Только лица, имеющие безупречную деловую и личную репутацию и обладающие знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции совета директоров, и требующимися для эффективного осуществления его функций, избираются членами совета директоров. | <p>1. Принятая в обществе процедура оценки эффективности работы совета директоров включает в том числе оценку профессиональной квалификации членов совета директоров.</p> <p>2. В отчетном периоде советом директоров (или его комитетом по номинациям) была проведена оценка кандидатов в совет директоров с точки зрения наличия у них необходимого опыта, знаний, деловой репутации, отсутствия конфликта интересов и т.д.</p> | <div>✓</div> <div>✓</div> <div>✗</div> | |
| 2.3.2 | Члены совета директоров общества избираются посредством прозрачной процедуры, позволяющей акционерам получить информацию о кандидатах, достаточную для формирования представления об их личных и профессиональных качествах. | <p>1. Во всех случаях проведения общего собрания акционеров в отчетном периоде, повестка дня которого включала вопросы об избрании совета директоров, общество представило акционерам биографические данные всех кандидатов в члены совета директоров, результаты оценки таких кандидатов, проведенной советом директоров (или его комитетом по номинациям), а также информацию о соответствии кандидата критериям независимости, в соответствии с рекомендациями 102 — 107 Кодекса и письменное согласие кандидатов на избрание в состав совета директоров.</p> | <div>✓</div> <div>✓</div> <div>✗</div> | |
| 2.3.3 | Состав совета директоров сбалансирован, в том числе по квалификации его членов, их опыту, знаниям и деловым качествам, и пользуется доверием акционеров. | <p>1. В рамках процедуры оценки работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде, совет директоров проанализировал собственные потребности в области профессиональной квалификации, опыта и деловых навыков.</p> | <div>✓</div> <div>✓</div> <div>✗</div> | |

| | | | |
|-------|--|--|---|
| 2.3.4 | Количественный состав совета директоров общества дает возможность организовать деятельность совета директоров наиболее эффективным образом, включая возможность формирования комитетов совета директоров, а также обеспечивает существенным миноритарным акционерам общества возможность избрания в состав совета директоров кандидата, за которого они голосуют. | 1. В рамках процедуры оценки совета директоров, проведенной в отчетном периоде, совет директоров рассмотрел вопрос о соответствии количественного состава совета директоров потребностям общества и интересам акционеров. | 

 |
| 2.4 | В состав совета директоров входит достаточное количество независимых директоров. | | |
| 2.4.1 | Независимым директором признается лицо, которое обладает достаточными профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции, способно выносить объективные и добросовестные суждения, независимые от влияния исполнительных органов общества, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных сторон. При этом следует учитывать, что в обычных условиях не может считаться независимым кандидат (избранный член совета директоров), который связан с обществом, его существенным акционером, существенным контрагентом или конкурентом общества или связан с государством. | 1. В течение отчетного периода все независимые члены совета директоров отвечали всем критериям независимости, указанным в рекомендациях 102-107 Кодекса, или были признаны независимыми по решению совета директоров. | 

 |

| | | | | |
|-------|--|--|---|---|
| 2.4.2 | Проводится оценка соответствия кандидатов в члены совета директоров критериям независимости, а также осуществляется регулярный анализ соответствия независимых членов совета директоров критериям независимости. При проведении такой оценки содержание должно преобладать над формой. | <div>1. В отчетном периоде, совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) составил мнение о независимости каждого кандидата в совет директоров и представил акционерам соответствующее заключение.</div> | <div><div>✓</div><div>✓</div><div>✗</div></div> | |
| | | <div>2. За отчетный период совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) по крайней мере один раз рассмотрел независимость действующих членов совета директоров, которых общество указывает в годовом отчете в качестве независимых директоров.</div> | <div><div>✓</div><div>✓</div><div>✗</div></div> | |
| | | <div>3. В обществе разработаны процедуры, определяющие необходимые действия члена совета директоров в том случае, если он перестает быть независимым, включая обязательства по своевременному информированию об этом совета директоров.</div> | <div><div>✓</div><div>✓</div><div>✗</div></div> | Нормативный документ в Банке отсутствует, однако члены Совета директоров при избрании в Совет директоров дают письменное обязательство сообщать Банку о любых обстоятельствах, которые могут повлиять на их способность иметь независимые суждения по вопросам, рассматриваемым Советом директоров. |
| 2.5 | Председатель совета директоров способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на совет директоров. | | | |

| | | | | |
|-------|--|--|---|----------------------|
| 2.5.1 | <p>Председателем совета директоров избран независимый директор, либо из числа избранных независимых директоров определен старший независимый директор, координирующий работу независимых директоров и осуществляющий взаимодействие с председателем совета директоров.</p> | <p>1. Председатель совета директоров является независимым директором, или же среди независимых директоров определен старший независимый директор*(4).</p> | <p>1. Председатель Совета директоров не является независимым директором, старший независимый директор не определен. Банк полагает, что дополнительного эффекта/влияния на организацию работы Совета директоров и качество принимаемых им решений назначение независимого Председателя Совета директоров иметь не будет. Состав Совета директоров Банка сбалансирован как с точки зрения количественного состава, так и с точки зрения опыта и квалификации его членов. Независимые директора активно участвуют в работе Совета директоров и имеют возможность напрямую общаться с Председателем Совета директоров. Кроме того, в Банке созданы Комитеты, возглавляемые независимыми директорами. Комитеты проводят заседания на регулярной основе. Деятельность независимых директоров в Банке организована эффективно и введение дополнительной должности Старшего независимого директора не повлечет за собой каких-либо улучшений в системе корпоративного управления Банка. С учетом вышеизложенного, отсутствие статуса независимого директора у Председателя Совета директоров, а также назначенного Старшего независимого директора не влечет за собой дополнительных рисков для Банка и его заинтересованных сторон.</p> | <p>✓
✓
✗</p> |
| | | <p>2. Роль, права и обязанности председателя совета директоров (и, если применимо, старшего независимого директора) должным образом определены во внутренних документах общества.</p> | | <p>✓
✓
✗</p> |
| 2.5.2 | <p>Председатель совета директоров обеспечивает конструктивную атмосферу проведения заседаний, свободное обсуждение вопросов, включенных в повестку дня заседания, контроль за исполнением решений, принятых советом директоров.</p> | <p>1. Эффективность работы председателя совета директоров оценивалась в рамках процедуры оценки эффективности совета директоров в отчетном периоде.</p> | | <p>✓
✓
✗</p> |
| 2.5.3 | <p>Председатель совета директоров принимает необходимые меры для своевременного предоставления членам совета директоров информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня.</p> | <p>1. Обязанность председателя совета директоров принимать меры по обеспечению своевременного предоставления материалов членам совета директоров по вопросам повестки заседания совета директоров закреплена во внутренних документах общества.</p> | | <p>✓
✓
✗</p> |
| 2.6 | <p>Члены совета директоров действуют добросовестно и разумно в интересах общества и его акционеров на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности.</p> | | | |

| | | | |
|-------|---|--|--|
| 2.6.1 | Члены совета директоров принимают решения с учетом всей имеющейся информации, в отсутствие конфликта интересов, с учетом равного отношения к акционерам общества, в рамках обычного предпринимательского риска. | <p>1. Внутренними документами общества установлено, что член совета директоров обязан уведомить совет директоров, если у него возникает конфликт интересов в отношении любого вопроса повестки дня заседания совета директоров или комитета совета директоров, до начала обсуждения соответствующего вопроса повестки.</p> <p>2. Внутренние документы общества предусматривают, что член совета директоров должен воздержаться от голосования по любому вопросу, в котором у него есть конфликт интересов.</p> <p>3. В обществе установлена процедура, которая позволяет совету директоров получать профессиональные консультации по вопросам, относящимся к его компетенции, за счет общества.</p> | <div>✓</div> <div>✓</div> <div>✗</div> |
| 2.6.2 | Права и обязанности членов совета директоров четко сформулированы и закреплены во внутренних документах общества. | <p>1. В обществе принят и опубликован внутренний документ, четко определяющий права и обязанности членов совета директоров.</p> | <div>✓</div> <div>✓</div> <div>✗</div> |
| 2.6.3 | Члены совета директоров имеют достаточно времени для выполнения своих обязанностей. | <p>1. Индивидуальная посещаемость заседаний совета и комитетов, а также время, уделяемое для подготовки к участию в заседаниях, учитывалась в рамках процедуры оценки совета директоров, в отчетном периоде.</p> <p>2. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров обязаны уведомлять совет директоров о своем намерении войти в состав органов управления других организаций (помимо подконтрольных и зависимых организаций общества), а также о факте такого назначения.</p> | <div>✓</div> <div>✓</div> <div>✗</div> |

| | | | | |
|-------|--|---|---|---|
| 2.6.4 | Все члены совета директоров в равной степени имеют возможность доступа к документам и информации общества. Вновь избранным членам совета директоров в максимально возможный короткий срок предоставляется достаточная информация об обществе и о работе совета директоров. | <p>1. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров имеют право получать доступ к документам и делать запросы, касающиеся общества и подконтрольных ему организаций, а исполнительные органы общества обязаны предоставлять соответствующую информацию и документы.</p> <p>2. В обществе существует формализованная программа ознакомительных мероприятий для вновь избранных членов совета директоров.</p> | <div><div>✓</div><div>✓</div><div>✗</div></div> <div><div>✓</div><div>✓</div><div>✗</div></div> | Нормативный документ отсутствует. Однако Корпоративный секретарь проводит ознакомление вновь избранных членов Совета директоров с деятельностью Совета директоров в соответствии с Регламентом работы Совета директоров ПАО «МТС-Банк». |
| 2.7 | Заседания совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов совета директоров обеспечивают эффективную деятельность совета директоров. | | | |
| 2.7.1 | Заседания совета директоров проводятся по мере необходимости, с учетом масштабов деятельности и стоящих перед обществом в определенный период времени задач. | <p>1. Совет директоров провел не менее шести заседаний за отчетный год.</p> | <div><div>✓</div><div>✓</div><div>✗</div></div> | |
| 2.7.2 | Во внутренних документах общества закреплён порядок подготовки и проведения заседаний совета директоров, обеспечивающий членам совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к его проведению. | <p>1. В обществе утверждён внутренний документ, определяющий процедуру подготовки и проведения заседаний совета директоров, в котором в том числе установлено, что уведомление о проведении заседания должно быть сделано, как правило, не менее чем за 5 дней до даты его проведения.</p> | <div><div>✓</div><div>✓</div><div>✗</div></div> | |
| 2.7.3 | Форма проведения заседания совета директоров определяется с учетом важности вопросов повестки дня. Наиболее важные вопросы решаются на заседаниях, проводимых в очной форме. | <p>1. Уставом или внутренним документом общества предусмотрено, что наиболее важные вопросы (согласно перечню, приведенному в рекомендации 168 Кодекса) должны рассматриваться на очных заседаниях совета.</p> | <div><div>✓</div><div>✓</div><div>✗</div></div> | |

| | | | |
|-------|---|---|---|
| 2.7.4 | Решения по наиболее важным вопросам деятельности общества принимаются на заседании совета директоров квалифицированным большинством или большинством голосов всех избранных членов совета директоров. | <p>1. Уставом общества предусмотрено, что решения по наиболее важным вопросам, изложенным в рекомендации 170 Кодекса, должны приниматься на заседании совета директоров квалифицированным большинством, не менее чем в три четверти голосов, или же большинством голосов всех избранных членов совета директоров.</p> | <p>Уставом общества предусмотрено, что решения по наиболее важным вопросам принимаются на заседании совета директоров квалифицированным большинством (более 2/3 (двух третей)) голосов от общего числа членов Совета директоров Банка, или же большинством голосов всех избранных членов совета директоров.</p> |
| | | <div>✓</div> <div>✓</div> <div>✗</div> | |
| 2.8 | Совет директоров создает комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности общества. | | |
| 2.8.1 | Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с контролем за финансово-хозяйственной деятельностью общества, создан комитет по аудиту, состоящий из независимых директоров. | <p>1. Совет директоров сформировал комитет по аудиту, состоящий исключительно из независимых директоров.</p> | <p>Состав Комитета по аудиту сформирован из неисполнительных членов и возглавляется Независимым директором.</p> |
| | | <div>✓</div> <div>✓</div> <div>✗</div> | |
| | | <p>2. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по аудиту, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 172 Кодекса.</p> | <div>✓</div> <div>✓</div> <div>✗</div> |
| | | <p>3. По крайней мере один член комитета по аудиту, являющийся независимым директором, обладает опытом и знаниями в области подготовки, анализа, оценки и аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p> | <div>✓</div> <div>✓</div> <div>✗</div> |
| | | <p>4. Заседания комитета по аудиту проводились не реже одного раза в квартал в течение отчетного периода.</p> | <div>✓</div> <div>✓</div> <div>✗</div> |
| 2.8.2 | Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с формированием эффективной и прозрачной практики вознаграждения, создан комитет по вознаграждениям, состоящий из независимых директоров и возглавляемый независимым директором, не являющимся председателем совета директоров. | <p>1. Советом директоров создан комитет по вознаграждениям, который состоит только из независимых директоров.</p> | <p>Состав Комитета по назначениям и вознаграждениям сформирован из неисполнительных членов.</p> |
| | | <div>✓</div> <div>✓</div> <div>✗</div> | |

| | | | | |
|--------|---|---|----------------------|---|
| | | <p>2. Председателем комитета по вознаграждениям является независимый директор, который не является председателем совета директоров.</p> | <p>✓
✓
✗</p> | <p>Председатель Комитета по назначениям и вознаграждениям Банка не является Председателем Совета директоров.</p> |
| | | <p>3. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по вознаграждениям, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 180 Кодекса.</p> | <p>✓
✓
✗</p> | |
| 2.8.3 | <p>Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с осуществлением кадрового планирования (планирования преемственности), профессиональным составом и эффективностью работы совета директоров, создан комитет по номинациям (назначениям, кадрам), большинство членов которого являются независимыми директорами.</p> | <p>1. Советом директоров создан комитет по номинациям (или его задачи, указанные в рекомендации 186 Кодекса, реализуются в рамках иного комитета*(5)), большинство членов которого являются независимыми директорами.</p> | <p>✓
✓
✗</p> | <p>Состав Комитета по назначениям и вознаграждениям сформирован из неисполнительных членов.</p> |
| | | <p>2. Во внутренних документах общества, определены задачи комитета по номинациям (или соответствующего комитета с совмещенным функционированием), включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 186 Кодекса.</p> | <p>✓
✓
✗</p> | |
| 2.8.4. | <p>С учетом масштабов деятельности и уровня риска совет директоров общества удостоверился в том, что состав его комитетов полностью отвечает целям деятельности общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми (комитет по стратегии, комитет по корпоративному управлению, комитет по этике, комитет по управлению рисками, комитет по бюджету, комитет по здоровью, безопасности и окружающей среде и др.).</p> | <p>1. В отчетном периоде совет директоров общества рассмотрел вопрос о соответствии состава его комитетов задачам совета директоров и целям деятельности общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми.</p> | <p>✓
✓
✗</p> | |
| 2.8.5 | <p>Состав комитетов определен таким образом, чтобы он позволял проводить всестороннее обсуждение предварительно рассматриваемых вопросов с учетом различных мнений.</p> | <p>1. Комитеты совета директоров возглавляются независимыми директорами.</p> | <p>✓
✓
✗</p> | <p>В Банке действуют три Комитета при Совете директоров, два из которых возглавляются Независимыми директорами.</p> |

| | | | | |
|-------|--|---|----------------------------|--|
| | | <p>2. Во внутренних документах (политиках) общества предусмотрены положения, в соответствии с которыми лица, не входящие в состав комитета по аудиту, комитета по номинациям и комитета по вознаграждениям, могут посещать заседания комитетов только по приглашению председателя соответствующего комитета.</p> | <p>✓</p> <p>✓</p> <p>✗</p> | |
| 2.8.6 | Председатели комитетов регулярно информируют совет директоров и его председателя о работе своих комитетов. | <p>1. В течение отчетного периода председатели комитетов регулярно отчитывались о работе комитетов перед советом директоров.</p> | <p>✓</p> <p>✓</p> <p>✗</p> | |
| 2.9 | Совет директоров обеспечивает проведение оценки качества работы совета директоров, его комитетов и членов совета директоров. | | | |
| 2.9.1 | Проведение оценки качества работы совета директоров направлено на определение степени эффективности работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров, соответствия их работы потребностям развития общества, активизацию работы совета директоров и выявление областей, в которых их деятельность может быть улучшена. | <p>1. Самооценка или внешняя оценка работы совета директоров, проведенная в отчетном периоде, включала оценку работы комитетов, отдельных членов совета директоров и совета директоров в целом.</p> <p>2. Результаты самооценки или внешней оценки совета директоров, проведенной в течение отчетного периода, были рассмотрены на очном заседании совета директоров.</p> | <p>✓</p> <p>✓</p> <p>✗</p> | |
| 2.9.2 | Оценка работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров осуществляется на регулярной основе не реже одного раза в год. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров не реже одного раза в три года привлекается внешняя организация (консультант). | <p>1. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров в течение трех последних отчетных периодов по меньшей мере один раз обществом привлекалась внешняя организация (консультант).</p> | <p>✓</p> <p>✓</p> <p>✗</p> | <p>Отсутствует целесообразность ежегодного проведения оценки качества работы Совета директоров учитывая, что акции Банка не обращаются на организованных торговых площадках. Проведение независимой оценки качества работы Совета директоров с привлечением внешнего консультанта планируется в 2018 году.</p> |
| 3.1 | Корпоративный секретарь общества осуществляет эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координацию действий общества по защите прав и интересов акционеров, поддержку эффективной работы совета директоров. | | | |
| 3.1.1 | Корпоративный секретарь обладает знаниями, опытом и квалификацией, достаточными для исполнения возложенных на него обязанностей, безупречной репутацией и пользуется доверием акционеров. | <p>1. В обществе принят и раскрыт внутренний документ - положение о корпоративном секретаре.</p> <p>2. На сайте общества в сети Интернет и в годовом отчете представлена биографическая информация о корпоративном секретаре, с таким же уровнем детализации, как для членов совета директоров и исполнительного руководства общества.</p> | <p>✓</p> <p>✓</p> <p>✗</p> | |

| | | | |
|-------|--|---|-------------|
| 3.1.2 | Корпоративный секретарь обладает достаточной независимостью от исполнительных органов общества и имеет необходимые полномочия и ресурсы для выполнения поставленных перед ним задач. | 1. Совет директоров одобряет назначение, отстранение от должности и дополнительное вознаграждение корпоративного секретаря. | ✓
✓
✗ |
| 4.1 | Уровень выплачиваемого обществом вознаграждения достаточен для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для общества компетенцией и квалификацией. Выплата вознаграждения членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества осуществляется в соответствии с принятой в обществе политикой по вознаграждению. | | |
| 4.1.1 | Уровень вознаграждения, предоставляемого обществом членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам, создаёт достаточную мотивацию для их эффективной работы, позволяя обществу привлекать и удерживать компетентных и квалифицированных специалистов. При этом общество избегает большего, чем это необходимо, уровня вознаграждения, а также неоправданно большого разрыва между уровнями вознаграждения указанных лиц и работников общества. | 1. В обществе принят внутренний документ (документы) - политика (политики) по вознаграждению членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников, в котором четко определены подходы к вознаграждению указанных лиц. | ✓
✓
✗ |
| 4.1.2 | Политика общества по вознаграждению разработана комитетом по вознаграждениям и утверждена советом директоров общества. Совет директоров при поддержке комитета по вознаграждениям обеспечивает контроль за внедрением и реализацией в обществе политики по вознаграждению, а при необходимости - пересматривает и вносит в нее коррективы. | 1. В течение отчетного периода комитет по вознаграждениям рассмотрел политику (политики) по вознаграждениям и практику ее (их) внедрения и при необходимости представил соответствующие рекомендации совету директоров. | ✓
✓
✗ |
| 4.1.3 | Политика общества по вознаграждению содержит прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам. | 1. Политика (политики) общества по вознаграждению содержит (содержат) прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует (регламентируют) все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам. | ✓
✓
✗ |

| | | | |
|-------|--|--|--|
| 4.1.4 | <p>Общество определяет политику возмещения расходов (компенсаций), конкретизирующую перечень расходов, подлежащих возмещению, и уровень обслуживания, на который могут претендовать члены совета директоров, исполнительные органы и иные ключевые руководящие работники общества. Такая политика может быть составной частью политики общества по вознаграждению.</p> | <p>1. В политике (политиках) по вознаграждению или в иных внутренних документах общества установлены правила возмещения расходов членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.</p> | <div>✓</div> <div>✓</div> <div>✗</div> |
| 4.2 | <p>Система вознаграждения членов совета директоров обеспечивает сближение финансовых интересов директоров с долгосрочными финансовыми интересами акционеров.</p> | | |
| 4.2.1 | <p>Общество выплачивает фиксированное годовое вознаграждение членам совета директоров.</p> <p>Общество не выплачивает вознаграждение за участие в отдельных заседаниях совета или комитетов совета директоров.</p> <p>Общество не применяет формы краткосрочной мотивации и дополнительного материального стимулирования в отношении членов совета директоров.</p> | <p>1. Фиксированное годовое вознаграждение являлось единственной денежной формой вознаграждения членов совета директоров за работу в совете директоров в течение отчетного периода.</p> | <div>✓</div> <div>✓</div> <div>✗</div> |
| 4.2.2 | <p>Долгосрочное владение акциями общества в наибольшей степени способствует сближению финансовых интересов членов совета директоров с долгосрочными интересами акционеров. При этом общество не обуславливает права реализации акций достижением определенных показателей деятельности, а члены совета директоров не участвуют в опционных программах.</p> | <p>1. Если внутренний документ (документы) - политика (политики) по вознаграждению общества предусматривают предоставление акций общества членам совета директоров, должны быть предусмотрены и раскрыты четкие правила владения акциями членами совета директоров, нацеленные на стимулирование долгосрочного владения такими акциями.</p> | <div>✓</div> <div>✓</div> <div>✗</div> |
| 4.2.3 | <p>В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами.</p> | <p>1. В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами.</p> | <div>✓</div> <div>✓</div> <div>✗</div> |
| 4.3 | <p>Система вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает зависимость вознаграждения от результата работы общества и их личного вклада в достижение этого результата.</p> | | |

| | | | |
|-------|--|---|--|
| 4.3.1 | <p>Вознаграждение членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества определяется таким образом, чтобы обеспечивать разумное и обоснованное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения, зависящей от результатов работы общества и личного (индивидуального) вклада работника в конечный результат.</p> | <p>1. В течение отчетного периода одобренные советом директоров годовые показатели эффективности использовались при определении размера переменного вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.</p> <p>2. В ходе последней проведенной оценки системы вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, совет директоров (комитет по вознаграждениям) удостоверился в том, что в обществе применяется эффективное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения.</p> <p>3. В обществе предусмотрена процедура, обеспечивающая возвращение обществу премиальных выплат, непропорционально полученных членами исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.</p> | <div>✓</div> <div>✓</div> <div>✗</div> |
| 4.3.2 | <p>Общество внедрило программу долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (опционов или других производных финансовых инструментов, базисным активом по которым являются акции общества).</p> | <p>1. Общество внедрило программу долгосрочной мотивации для членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (финансовых инструментов, основанных на акциях общества).</p> <p>2. Программа долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает, что право реализации используемых в такой программе акций и иных финансовых инструментов наступает не ранее, чем через три года с момента их предоставления. При этом право их реализации обусловлено достижением определенных показателей деятельности общества.</p> | <div>✓</div> <div>✓</div> <div>✗</div> |
| 4.3.3 | <p>Сумма компенсации (золотой парашют), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, не превышает двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.</p> | <p>1. Сумма компенсации (золотой парашют), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, в отчетном периоде не превышала двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.</p> | <div>✓</div> <div>✓</div> <div>✗</div> |
| 5.1 | <p>В обществе создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед обществом целей.</p> | | |

| | | | |
|-------|--|--|-------------|
| 5.1.1 | Советом директоров общества определены принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе. | 1. Функции различных органов управления и подразделений общества в системе управления рисками и внутреннем контроле четко определены во внутренних документах / соответствующей политике общества, одобренной советом директоров. | ✓
✓
✗ |
| 5.1.2 | Исполнительные органы общества обеспечивают создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе. | 1. Исполнительные органы общества обеспечили распределение функций и полномочий в отношении управления рисками и внутреннего контроля между подотчетными ими руководителями (начальниками) подразделений и отделов. | ✓
✓
✗ |
| 5.1.3 | Система управления рисками и внутреннего контроля в обществе обеспечивает объективное, справедливое и ясное представление о текущем состоянии и перспективах общества, целостность и прозрачность отчетности общества, разумность и приемлемость принимаемых обществом рисков. | 1. В обществе утверждена политика по противодействию коррупции. | ✓
✓
✗ |
| 5.1.4 | Совет директоров общества предпринимает необходимые меры для того, чтобы действующая в обществе система управления рисками и внутреннего контроля соответствует определенным советом директоров принципам и подходам к ее организации и эффективно функционирует. | 1. В течение отчетного периода, совет директоров или комитет по аудиту совета директоров провел оценку эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля общества. Сведения об основных результатах такой оценки включены в состав годового отчета общества. | ✓
✓
✗ |
| 5.2 | Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, и практики корпоративного управления общество организует проведение внутреннего аудита. | | |
| 5.2.1 | Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение или привлечена независимая внешняя организация.

Функциональная и административная подотчетность подразделения внутреннего аудита разграничены. Функционально подразделение внутреннего аудита подчиняется совету директоров. | 1. Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение внутреннего аудита, функционально подотчетное совету директоров или комитету по аудиту, или привлечена независимая внешняя организация с тем же принципом подотчетности. | ✓
✓
✗ |
| 5.2.2 | Подразделение внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы внутреннего контроля, оценку эффективности системы управления рисками, а также системы корпоративного управления.

Общество применяет общепринятые стандарты деятельности в области внутреннего аудита. | 1. В течение отчетного периода в рамках проведения внутреннего аудита дана оценка эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками.

2. В обществе используются общепринятые подходы к внутреннему контролю и управлению рисками. | ✓
✓
✗ |

6.1 Общество и его деятельность являются прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.

| | | | |
|-------|---|---|--|
| 6.1.1 | В обществе разработана и внедрена информационная политика, обеспечивающая эффективное информационное взаимодействие общества, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц. | 1. Советом директоров общества утверждена информационная политика общества, разработанная с учетом рекомендаций Кодекса. | <div style="margin-bottom: 5px;">✓</div> <div style="margin-bottom: 5px;">✓</div> <div style="margin-bottom: 5px;">✗</div> |
|-------|---|---|--|

| | | | |
|-------|--|---|--|
| 6.1.2 | Общество раскрывает информацию о системе и практике корпоративного управления, включая подробную информацию о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса. | 1. Общество раскрывает информацию о системе корпоративного управления в обществе и общих принципах корпоративного управления, применяемых в обществе, в том числе на сайте общества в сети Интернет. | <div style="margin-bottom: 5px;">✓</div> <div style="margin-bottom: 5px;">✓</div> <div style="margin-bottom: 5px;">✗</div> |
|-------|--|---|--|



















| | | |
|--|---|--|
| | 2. Общество раскрывает информацию о составе исполнительных органов и совета директоров, независимости членов совета и их членстве в комитетах совета директоров (в соответствии с определением Кодекса). | <div style="margin-bottom: 5px;">✓</div> <div style="margin-bottom: 5px;">✓</div> <div style="margin-bottom: 5px;">✗</div> |
|--|---|--|

3. В случае наличия лица, контролирующего общество, общество публикует меморандум контролирующего лица относительно планов такого лица в отношении корпоративного управления в обществе.



Банком не опубликован меморандум контролирующего лица относительно его планов в отношении Банка в связи с тем, что такой меморандум не был принят контролирующим лицом. Контролирующий акционер Банка (ПАО АФК «Система», далее также «Корпорация») своевременно предоставляет публичный доступ информации обо всех своих планах в отношении Банка с помощью различных каналов раскрытия информации (годовой отчет, сообщения о существенных фактах, пресс-релизы и т.д.), руководствуясь принципами защиты конфиденциальной информации и прав акционеров Банка. Кроме того, на сайте ПАО АФК «Система» размещен Кодекс корпоративного управления. В Кодексе корпоративного управления ПАО АФК «Система» декларируется стремление Корпорации обеспечить соблюдение норм и требований действующего законодательства, а также лучших стандартов корпоративного управления в практике своих дочерних и зависимых компаний. Кроме того, кодекс содержит информацию о принципах построения отношений в группе компаний ПАО АФК «Система». В соответствии с кодексом основной задачей в отношении дочерних и зависимых компаний (портфельных компаний) Корпорация считает содействие всестороннему их развитию в целях роста их стоимости. При этом при принятии управленческих решений Корпорация учитывает интересы всех акционеров, инвесторов, основных потребителей продукции дочерних компаний, а также прочих заинтересованных лиц, включая органы государственной власти и сотрудников портфельных компаний. В связи с выше сказанным использование дополнительного инструмента раскрытия информации (меморандума контролирующего лица) для раскрытия являющейся публичной информации является нецелесообразным. Риски неисполнения рекомендации нивелируются своевременным и качественным раскрытием всей существенной информации Корпорации. У Банка отсутствуют сведения о планах ПАО АФК «Система» по принятию указанного меморандума. В случае принятия контролирующим лицом рекомендованного Кодексом меморандума, он будет опубликован Банком.

6.2 Общество своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию об обществе для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества и инвесторами.

| | | | | |
|-------|---|---|---|---|
| 6.2.1 | Общество раскрывает информацию в соответствии с принципами регулярности, последовательности и оперативности, а также доступности, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных. | <p>1. В информационной политике общества определены подходы и критерии определения информации, способной оказать существенное влияние на оценку общества и стоимость его ценных бумаг и процедуры, обеспечивающие своевременное раскрытие такой информации.</p> | 

 | Акции Банка не обращаются на иностранных организованных рынках. |
| | | <p>2. В случае если ценные бумаги общества обращаются на иностранных организованных рынках, раскрытие существенной информации в Российской Федерации и на таких рынках осуществляется синхронно и эквивалентно в течение отчетного года.</p> | 

 | |
| | | <p>3. Если иностранные акционеры владеют существенным количеством акций общества, то в течение отчетного года раскрытие информации осуществлялось не только на русском, но также и на одном из наиболее распространенных иностранных языков.</p> | 

 | Акции Банка не обращаются на иностранных организованных рынках. |
| 6.2.2 | Общество избегает формального подхода при раскрытии информации и раскрывает существенную информацию о своей деятельности, даже если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательством. | <p>1. В течение отчетного периода общество раскрывало годовую и полугодовую финансовую отчетность, составленную по стандартам МСФО. В годовой отчет общества за отчетный период включена годовая финансовая отчетность, составленная по стандартам МСФО, вместе с аудиторским заключением.</p> <p>2. Общество раскрывает полную информацию о структуре капитала общества в соответствии Рекомендацией 290 Кодекса в годовом отчете и на сайте общества в сети Интернет.</p> | 

 | |
| 6.2.3 | Годовой отчет, являясь одним из наиболее важных инструментов информационного взаимодействия с акционерами и другими заинтересованными сторонами, содержит информацию, позволяющую оценить итоги деятельности общества за год. | <p>1. Годовой отчет общества содержит информацию о ключевых аспектах операционной деятельности общества и его финансовых результатах</p> <p>2. Годовой отчет общества содержит информацию об экологических и социальных аспектах деятельности общества.</p> | 

 | |
| 6.3 | Общество предоставляет информацию и документы по запросам акционеров в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности. | | | |
| 6.3.1 | Предоставление обществом информации и документов по запросам акционеров осуществляется в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности. | <p>1. Информационная политика общества определяет необременительный порядок предоставления акционерам доступа к информации, в том числе информации о подконтрольных обществу юридических лицах, по запросу акционеров.</p> | 

 | |

| | | | |
|-------|--|--|----------------------------|
| 6.3.2 | <p>При предоставлении обществом информации акционерам обеспечивается разумный баланс между интересами конкретных акционеров и интересами самого общества, заинтересованного в сохранении конфиденциальности важной коммерческой информации, которая может оказать существенное влияние на его конкурентоспособность.</p> | <p>1. В течение отчетного периода, общество не отказывало в удовлетворении запросов акционеров о предоставлении информации, либо такие отказы были обоснованными.</p> <p>2. В случаях, определенных информационной политикой общества, акционеры предупреждаются о конфиденциальном характере информации и принимают на себя обязанность по сохранению ее конфиденциальности</p> | <p>✓</p> <p>✓</p> <p>✗</p> |
|-------|--|--|----------------------------|

*(1) Указывается отчетный год, а если отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления содержит данные за период, прошедший с момента окончания отчетного года и до даты составления настоящего отчета, указывается дата составления настоящего отчета.

*(2) Статус "соблюдается" указывается только в том случае, если общество отвечает всем критериям оценки соблюдения принципа корпоративного управления. В ином случае указывается статус "частично соблюдается" или "не соблюдается".

*(3) Приводятся по каждому критерию оценки соблюдения принципа корпоративного управления в случае, если общество соответствует только части критериев или не соответствует ни одному критерию оценки соблюдения принципа. В случае если общество указало статус "соблюдается", приведение объяснений не требуется.

*(4) Укажите какой из двух альтернативных подходов, допускаемых принципом, внедряется в обществе и поясните причины избранного подхода.

*(5) Если задачи комитета по номинациям реализуются в рамках иного комитета, укажите его название.

*(6) Укажите перечень созданных дополнительных комитетов.

</перечень_

совершенных ПАО «МТС-Банк» в отчетном году (2018) сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность

| № п/п | Заинтересованные в сделке лица | Существенные условия сделки | Основание признания лица заинтересованным (в случае, если размер сделки составлял 2 и более % балансовой стоимости активов ПАО «МТС-банк») | Орган управления, принявший решение о согласии на совершение сделки |
|-------|--|--|---|---|
| 1 | ПАО АФК «Система»,
Евтушенков В.П. | Вид (предмет): дополнительные соглашения к договорам цессии.

Стороны: ПАО «МТС-Банк» и АО «Бизнес-Недвижимость» | | Совет директоров ПАО «МТС-Банк» |
| 2 | ПАО АФК «Система»,
Евтушенков В.П.,
Евтушенкова Н.Н. | Вид (предмет):
купля-продажа.

Объект: инвестиционные паи открытого паевого инвестиционного фонда рыночных финансовых инструментов «Система Капитал - Резервный»

Цена: не более 6 000 000 000,00 (Шесть миллиардов) рублей.

Стороны: ПАО «МТС-Банк» (продавец) и АО «Система Финанс» (покупатель) | ПАО АФК «Система» — контролирующее лицо ПАО «МТС-Банк» и второй стороны в сделке;

Евтушенков В.П. — контролирующее лицо ПАО «МТС-Банк» и второй стороны в сделке; Евтушенкова Н.Н. — член Совета директоров ПАО «МТС-Банк», супруг которой является контролирующим лицом сторон в сделке | |
| 3 | ПАО АФК «Система»,
Евтушенков В.П.,
Евтушенкова Н.Н. | Вид (предмет):
купля-продажа.

Объект: инвестиционные паи открытого паевого инвестиционного фонда рыночных финансовых инструментов «Система Капитал - Резервный»

Цена: не более 6 000 000 000,00 (Шесть миллиардов) рублей.

Стороны: ПАО «МТС-Банк» (покупатель) и АО «Система Финанс» (продавец) | ПАО АФК «Система» — контролирующее лицо ПАО «МТС-Банк» и второй стороны в сделке;

Евтушенков В.П. — контролирующее лицо ПАО «МТС-Банк» и второй стороны в сделке; Евтушенкова Н.Н. — член Совета директоров ПАО «МТС-Банк», супруг которой является контролирующим лицом сторон в сделке | Совет директоров ПАО «МТС-Банк» |

| | | | |
|---|--|---|--|
| 4 | <p>ПАО АФК «Система»,
Евтушенков В.П.,
Евтушенкова Н.Н.</p> | <p>Вид (предмет):
купля-продажа.</p> <p>Объект: нежилые помещения</p> <p>Цена: 275 490 000
(Двести семьдесят пять миллио-
нов четыреста девяносто тысяч
00/100) рублей, включая НДС.</p> <p>Стороны: ПАО «МТС-Банк»
(покупатель) и АО «Московский
бизнес инкубатор» (продавец)</p> | <p>Совет директоров
ПАО «МТС-Банк»</p> |
| 5 | <p>ПАО АФК «Система»,
Евтушенков В.П.,
Евтушенкова Н.Н.</p> | <p>Вид (предмет): дополнительные
соглашения к договорам цессии.</p> <p>Стороны:
ПАО «МТС-Банк»
и АО «Бизнес-Недвижимость»</p> | <p>Совет директоров
ПАО «МТС-Банк»</p> |
| 6 | <p>ПАО АФК «Система»,
Евтушенков В.П.,
Евтушенкова Н.Н.,

Розанов В.В.,
Гурьев А.И.</p> | <p>Вид (предмет):
купля-продажа.</p> <p>Объект:
обыкновенные именные бездо-
кументарные акции East-West
United Bank S.A.</p> <p>Цена: 1 220 000 000 (Один мил-
лиард двести двадцать миллио-
нов) рублей 00 копеек рублей.</p> <p>Стороны: ПАО «МТС-Банк»
(продавец) и ПАО АФК «Систе-
ма» (покупатель)</p> | <p>Совет директоров
ПАО «МТС-Банк»</p> |
| 7 | <p>ПАО АФК «Система»,
Евтушенков В.П.,
Евтушенкова Н.Н.,

Розанов В.В., Камен-
ский А.М., Корня А.В.,
Филатов И.В.</p> | <p>Вид (предмет):
купля-продажа.</p> <p>Объект: инвестиционные паи от-
крытого паевого инвестиционно-
го фонда рыночных финансовых
инструментов
«Система Капитал - Резервный»</p> <p>Цена: не более 700 000 000
(Семьсот миллионов) рублей 00
копеек.</p> <p>Стороны: ПАО «МТС-Банк» (по-
купатель) и ООО УК «Система
Капитал» (продавец)</p> | <p>Совет директоров
ПАО «МТС-Банк»</p> |
| 8 | <p>ПАО АФК «Система»,
Евтушенков В.П.,
Евтушенкова Н.Н.</p> | <p>Вид (предмет): купля-продажа.</p> <p>Объект: инвестиционные паи от-
крытого паевого инвестиционно-
го фонда рыночных финансовых
инструментов «Система
Капитал - Резервный. Валютный»</p> <p>Цена: не более 4 000 000 000
(четыре миллиардов) рублей.</p> <p>Стороны: ПАО «МТС-Банк»
(покупатель) и АО «Система
Финанс» (продавец)</p> | <p>ПАО АФК «Система» —
контролирующее лицо ПАО
«МТС-Банк» и второй сторо-
ны в сделке;</p> <p>Евтушенков В.П. — контро-
лирующее лицо ПАО «МТС-
Банк» и второй стороны
в сделке; Евтушенкова Н.Н.
- член Совета директоров
ПАО «МТС-Банк», супруг
которой является контро-
лирующим лицом сторон
в сделке</p> <p>Совет директоров
ПАО «МТС-Банк»</p> |

\$('mts-bank-0003a-ov

| | |
|---|-----|
| Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года | 129 |
| Аудиторское заключение независимого аудитора | 130 |

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

| | |
|---|-----|
| Консолидированный отчет о прибылях и убытках | 137 |
| Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе | 138 |
| Консолидированный отчет о финансовом положении | 139 |
| Консолидированный отчет об изменениях в капитале | 140 |
| Консолидированный отчет о движении денежных средств | 141 |

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

| | |
|--|---------|
| 1 Организация | 143 |
| 2 Принципы представления отчетности | 144—146 |
| 3 Основные принципы учетной политики | 146—175 |
| 4 Существенные допущения и источники неопределенности в оценках | 175—178 |
| 5 Изменения классификации | 178—179 |
| 6 Чистый процентный доход | 179 |
| 7 Резерв под обесценение, прочие резервы | 180—181 |
| 8 Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 181 |
| 9 Чистый (убыток)/прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами | 182 |
| 10 Чистый убыток по операциям с иностранной валютой | 182 |
| 11 Комиссионные доходы и расходы | 182 |
| 12 Прочие доходы | 183 |
| 13 Операционные расходы | 183 |
| 14 Налог на прибыль | 184—185 |
| 15 Прекращенная деятельность | 185—187 |
| 16 Прибыль/(убыток) на акцию | 187 |
| 17 Денежные средства и счета в Центральном банке | 188 |

| | |
|---|----------------|
| 18 Вложения в ценные бумаги | 189—191 |
| 19 Средства в банках..... | 191—193 |
| 20 Ссуды, предоставленные клиентам..... | 193—198 |
| 21 Инвестиции в совместное предприятие..... | 199 |
| 22 Основные средства и нематериальные активы | 200—201 |
| 23 Инвестиции в недвижимость | 201—202 |
| 24 Прочие активы..... | 202 |
| 25 Средства банков и иных финансовых учреждений..... | 202 |
| 26 Средства клиентов | 203 |
| 27 Выпущенные долговые ценные бумаги | 203 |
| 28 Производные финансовые инструменты..... | 204 |
| 29 Прочие обязательства | 204—205 |
| 30 Уставный капитал | 205 |
| 31 Переданные финансовые активы | 206 |
| 32 Условные финансовые обязательства..... | 206—208 |
| 33 Операции со связанными сторонами..... | 209—212 |
| 34 Информация по сегментам..... | 213—215 |
| 35 Справедливая стоимость финансовых инструментов..... | 216—219 |
| 36 Управление капиталом | 219—220 |
| 37 Политика управления рисками | 220—235 |
| 38 События после отчетной даты | 236 |

</подтверждение руководства_

об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Публичного акционерного общества «МТС-Банк» (далее — «Банк») и его дочерних компаний (далее — «Группа») по состоянию на 31 декабря 2018 года, и соответствующих консолидированных отчетов о прибылях и убытках, прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и примечаний к консолидированной финансовой отчетности (далее — «консолидированная финансовая отчетность») в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее — «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- ✓ Обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики
- ✓ Представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации
- ✓ Раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на консолидированное

финансовое положение и консолидированные финансовые результаты деятельности Группы

- ✓ Оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем

Руководство также несет ответственность за:

- ✓ Разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех компаниях Группы
- ✓ Ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО
- ✓ Ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации (далее — «РФ»);
- ✓ Принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы
- ✓ Выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений

Консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, была утверждена руководством 15 апреля 2019 года.

От имени Правления Банка:

И. В. Филатов

Председатель Правления
ПАО «МТС-Банк»

А.В. Елтышев

Главный бухгалтер
ПАО «МТС-Банк»

15 апреля 2019 года
Москва

15 апреля 2019 года
Москва

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету директоров Банка ПАО «МТС-Банк»
(публичное акционерное общество)

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности ПАО «МТС-Банк» (публичного акционерного общества) и его дочерних предприятий (далее — «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2018 год, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2018 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – «МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами указаны в разделе *«Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности»* нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с *Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров* (далее – «Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации. Нами также выполнены прочие этические обязанности, установленные этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что получили достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за отчетный период. Эти вопросы рассматривались в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности. Мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

Обесценение ссуд, предоставленных клиентам ПАО «МТС-Банк»

Мы считаем данный вопрос ключевым для аудита в связи с тем, что с вступлением в силу МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с 1 января 2018 года произошли существенные изменения в методологии и процессе оценки резервов под обесценение ссуд, предоставленных клиентам. В применяемых моделях и техниках расчетов ожидаемых кредитных убытков используются данные как из внешних, так и внутренних источников, а также сложные и субъективные суждения руководства Группы.

Ключевые области использования суждений и неопределенности оценок в отношении оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам, включают:

- Определение стадии обесценения кредитов, оцениваемых на индивидуальной основе, на основании определения того, произошло ли существенное увеличение кредитного риска;
- Оценку вероятности дефолта для ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе, на первой и второй стадиях;
- Оценку вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте для ссуд, оцениваемых на коллективной основе.

См. Примечание 3 к консолидированной финансовой отчетности.

Оценка и признание отложенных налоговых активов в отношении неиспользованных налоговых убытков

Данный вопрос мы отнесли к ключевым в связи с тем, что в процессе признания и оценки отложенных налоговых активов («ОНА»), и в частности ОНА в отношении неиспользованных налоговых убытков, руководство Банка делает сложные и субъективные оценки в части оценки будущей налогооблагаемой прибыли. Кроме этого, балансовая стоимость ОНА по состоянию на 31 декабря 2018 года является значительной и составляет 3,244,416 тыс. руб., включая ОНА в отношении

Что было сделано в ходе аудита?

Мы получили понимание процессов и контрольных процедур Группы в отношении оценки кредитного риска и расчета резервов по ожидаемым кредитным убыткам.

Мы оценили методологию, модели и техники, используемые руководством Группы для определения ожидаемых кредитных убытков, на соответствие требованиям МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Для ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе, мы оценили полноту рассматриваемых руководством критериев для оценки существенного изменения кредитного качества. На выборочной основе, используя всю доступную информацию по выбранным заемщикам, мы оценили корректность определения стадии обесценения, а также проверили корректность вывода руководства об отсутствии существенного изменения кредитного риска.

Мы получили и протестировали с помощью внутренних специалистов по актуарным расчетам отчеты о валидации модели, используемой для определения вероятности дефолта на индивидуальной основе для ссуд в первой и второй стадии обесценения.

С помощью внутренних специалистов по актуарным расчетам мы оценили механизм и логику используемых моделей, включая проверку сегментации по портфелям со сходными характеристиками кредитного риска. В отдельных случаях мы произвели альтернативные расчеты и сравнили получившиеся результаты с расчетами руководства.

Мы проверили полноту и точность данных, используемых в коллективных моделях расчета ожидаемых кредитных убытков, включая исторические данные, а также корректность макроэкономических прогнозов, используемых Группой, на основании внешних источников.

Мы также проверили полноту и провели оценку соответствия раскрытий, содержащихся в консолидированной финансовой отчетности, требованиям МСФО (IFRS) 9.

Мы получили понимание процессов и контрольных процедур Группы в отношении разработки моделей и расчетов будущей налогооблагаемой прибыли.

Мы проверили, что ОНА признается в размере, соответствующим ожиданиям будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой можно реализовать неиспользованные налоговые убытки.

С целью оценки обоснованности признания ОНА мы проверяли входные данные, используемые допущения, а также сами расчеты. В частности, мы провели следующие процедуры:

- Мы проанализировали допущения, использованные руководством Банка при проведении оценки будущей налогооблагаемой прибыли, и сравнили их с нашими знаниями о деятельности Банка, его стратегией и планами

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

неиспользованных налоговых убытков 1,100,352 тыс. руб.

Оценка будущей налогооблагаемой прибыли наиболее чувствительна к изменениям следующих допущений:

- Макроэкономических показателей;
- Объемов и видов операций Банка и их доходности;
- Прогнозируемых потерь по различным группам активов.

См. Примечание 14 к консолидированной финансовой отчетности, приведенное на страницах 56-57.

Определение стоимости земли и зданий в составе основных средств и инвестиционной недвижимости

Согласно учетной политике Группы, к земле и зданиям в составе основных средств применяется модель учета по переоцененной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства». Инвестиционная недвижимость оценивается по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость».

Оценка стоимости земли и зданий в составе основных средств и инвестиционной недвижимости является ключевым вопросом аудита, поскольку носит субъективный характер и требует применения суждений, особенно в случае использования в оценке ненаблюдаемых исходных данных. Основные допущения, применяемые при оценке, зависят от индивидуальных особенностей каждого объекта.

См. Примечание 23 к консолидированной финансовой отчетности, приведенное на страницах 73-74.

Что было сделано в ходе аудита?

дальнейшего развития, текущей ситуацией и прогнозам развития банковской отрасли;

- Мы оценили точность предыдущих прогнозов по налогооблагаемой прибыли, а также проведенный руководством Банка анализ чувствительности будущей налогооблагаемой прибыли к изменениям прогнозных допущений и изучили, каким образом руководство Банка приняло во внимание результаты анализа чувствительности при определении величины признанного ОНА.

Мы также проверили полноту и провели оценку соответствия раскрытий, содержащихся в консолидированной финансовой отчетности, требованиям МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль».

Мы получили понимание процессов и контрольных процедур Группы в отношении оценки справедливой стоимости объектов недвижимости, проводимые банком самостоятельно и в случаях привлечения независимых оценщиков.

С помощью наших внутренних экспертов по оценке объектов недвижимости мы проверили методы и модели оценки, последовательность их использования в отношении отдельных классов объектов, а также проанализировали существенные допущения, использованные при оценке, на предмет их обоснованности и соответствия стандартам оценки.

Мы рассмотрели влияние на справедливую стоимость ряда допущений, которые не были учтены в моделях Банка, и оценили их эффект, путем внесения корректировок в модели оценки, где это было необходимо.

На выборочной основе мы протестировали корректность входных данных моделей оценки путём их сверки с подтверждающей документацией.

Мы также проверили полноту и корректность раскрытий в отношении оценки земли и зданий в составе основных средств и инвестиционной недвижимости, содержащихся в консолидированной финансовой отчетности.

Прочая информация

Руководство отвечает за прочую информацию. Прочая информация представляет собой информацию в ежеквартальном отчете эмитента за 1 квартал 2019 года, за исключением консолидированной финансовой отчетности и нашего аудиторского заключения по ней. Мы предполагаем, что ежеквартальный отчет эмитента за 1 квартал 2019 года будет предоставлен нам после даты данного аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем выражать какой-либо формы уверенности по данной информации.

В связи с проведением аудита финансовой отчетности мы обязаны ознакомиться с прочей информацией, когда она будет нам предоставлена. В ходе ознакомления мы рассматриваем прочую информацию на предмет существенных несоответствий годовой отчетности, знаниям, полученным нами в ходе аудита, а также иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с ежеквартальным отчетом эмитента за 1 квартал 2019 года мы придем к выводу, что прочая информация в нем существенно искажена, мы обязаны проинформировать об этом лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы непрерывно продолжать деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у руководства отсутствует практическая альтернатива ликвидации или прекращению деятельности Группы.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность – это высокая степень уверенности, но она не гарантирует, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявит существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе консолидированной финансовой отчетности.

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

- Выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, достаточные и надлежащие для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход действующей системы внутреннего контроля;
- Получаем понимание внутренних контролей, значимых для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- Оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- Делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о наличии существенной неопределенности в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы непрерывно продолжать деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны в нашем аудиторском заключении привлечь внимание к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к утрате Группой способности непрерывно продолжать деятельность;
- Проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также обеспечения достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий;
- Получаем аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций внутри Группы и их деятельности, достаточные и надлежащие для выражения мнения о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за проведение аудита Группы, руководство и контроль за ним. Мы полностью отвечаем за наше аудиторское мнение.¹

Мы информируем лиц, отвечающих за корпоративное управление, о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных проблемах, выявленных в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о соблюдении нами всех применимых этических требований в отношении аудиторской независимости и информируем их обо всех вопросах, которые можно обоснованно

¹ Обратите внимание, что данный абзац применяется только в отношении аудита группы, проводимого в соответствии с МСА 600.

считать влияющими на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о принятых мерах предосторожности.

Из числа вопросов, о которых мы проинформировали лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем наиболее значимые для аудита консолидированной финансовой отчетности за отчетный период – ключевые вопросы аудита, включенные в настоящее заключение.

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон) в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2018 год мы провели проверку выполнения Банком по состоянию на 1 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России, и соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - (а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

- (б) действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- (в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2018 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Группы;
- (г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- (д) по состоянию на 31 декабря 2018 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Пономаренко Екатерина Владимировна,
руководитель задания

15 апреля 2019 года

Компания: Публичное акционерное
общество «МТС-Банк»

Свидетельство о государственной регистрации
№2268 от 29.01.1993г.

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

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

Аудиторская организация: АО «Делойт и Туш СНГ»

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

Основной государственный регистрационный
номер: 1027700425444

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

Член саморегулируемой организации аудиторов
«Российский Союз аудиторов» (Ассоциация),
ОРНЗ 11603080484.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| | Примечания | 2018 год | 2017 год
(пересмотрено) |
|--|------------|-------------------|----------------------------|
| Продолжающаяся деятельность | | | |
| Процентные доходы | 6, 33 | 15 867 721 | 14 030 724 |
| Процентные расходы | 6, 33 | (6 235 698) | (6 443 992) |
| Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты | | 9 632 023 | 7 586 732 |
| Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты | 7, 33 | (2 227 265) | (677 325) |
| Чистый процентный доход | | 7 404 758 | 6 909 407 |
| Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 8 | 976 543 | 69 517 |
| Чистый (убыток)/прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами | 9 | (455 955) | 354 135 |
| Чистый убыток по операциям с иностранной валютой | 10 | (58 954) | (656 511) |
| Комиссионные доходы | 11, 33 | 6 545 476 | 4 339 097 |
| Комиссионные расходы | 11, 33 | (4 526 822) | (2 960 251) |
| Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи | | - | 1 324 |
| Чистый убыток от выбытия дочерних компаний | 21 | (15 261) | - |
| Восстановление/(формирование) резервов под обесценение по прочим операциям | 7, 33 | 9 603 | (474 488) |
| Изменения справедливой стоимости инвестиций в недвижимость | 23 | (382 436) | (204 179) |
| Чистый убыток от реализации инвестиций в недвижимость | | (122 646) | (89 797) |
| Переоценка основных средств | 22 | (7 688) | (30 118) |
| Прочие доходы | 12, 33 | 1 194 582 | 469 834 |
| Чистые непроцентные доходы | | 3 156 442 | 818 563 |
| Операционные доходы | | 10 561 200 | 7 727 970 |
| Операционные расходы | 13, 33 | (9 558 417) | (7 452 914) |
| Прибыль до налогообложения | | 1 002 783 | 275 056 |
| Расход по налогу на прибыль | 14 | (388 456) | (183 532) |
| Прибыль от продолжающейся деятельности | | 614 327 | 91 524 |
| Прекращенная деятельность | | | |
| Убыток от прекращенной деятельности | 15, 33 | - | (66 203) |
| ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ | | 614 327 | 25 321 |
| Относящаяся к: | | | |
| Акционерам материнского Банка | | | |
| Прибыль от продолжающейся деятельности | | 614 327 | 91 524 |
| Убыток от прекращенной деятельности | | - | (60 852) |
| Чистая прибыль, относящаяся к акционерам материнского Банка | | 614 327 | 30 672 |
| Неконтрольным долям владения | | | |
| Прибыль от продолжающейся деятельности | | - | - |
| Убыток от прекращенной деятельности | | - | (5 351) |
| Чистый убыток, относящийся к неконтрольным долям владения | | - | (5 351) |
| ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) НА АКЦИЮ | | | |
| От продолжающейся деятельности — базовая и разводненная (руб.) | 16 | 30 | 4 |
| От прекращенной деятельности — базовый и разводненный (руб.) | 16 | - | (3) |

От имени Правления Банка:

И. В. Филатов
Председатель Правления

15 апреля 2019 года
Москва

А. В. Елтышев
Главный бухгалтер

15 апреля 2019 года
Москва

Примечания на стр. 15-108 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

| | Примечания | 2018 год | 2017 год |
|---|------------|----------------|--------------------|
| Чистая прибыль за период | | 614 327 | 25 321 |
| ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК) | | | |
| Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков: | | | |
| Курсовые разницы от пересчета зарубежной деятельности в валюту отчетности | | - | 337 |
| Переоценка основных средств | 22 | 6 960 | (2 795) |
| Налог на прибыль | 14 | (1 392) | 12 529 |
| | | 5 568 | 10 071 |
| Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков: | | | |
| Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 83 | - |
| Изменение резерва по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | (117) | - |
| Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | | - | 647 437 |
| Реклассификация фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, реализованных в течение периода | | - | (6 922) |
| Реклассификация фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, при выбытии дочернего банка | | - | (106 194) |
| Курсовые разницы от пересчета зарубежной деятельности в валюту отчетности | | - | (21 430) |
| Реклассификация фонда курсовых разниц при выбытии дочернего банка | | - | (2 437 358) |
| Налог на прибыль | 14 | (17) | (119 948) |
| | | (51) | (2 044 415) |
| Прочий совокупный доход/(убыток) после налога на прибыль | | 5 517 | (2 034 344) |
| ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК) | | 619 844 | (2 009 023) |
| Относящийся к: | | | |
| Акционерам материнского Банка | | 619 844 | (2 017 242) |
| Неконтрольным долям владения | | - | 8 219 |
| ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК) | | 619 844 | (2 009 023) |

От имени Правления Банка:

И. В. Филатов
Председатель Правления

15 апреля 2019 года
Москва

А. В. Елтышев
Главный бухгалтер

15 апреля 2019 года
Москва

Примечания на стр. 15-108 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей)

| | Примечания | 31 декабря
2018 года | 31 декабря
2017 года
(пересмотрено) |
|---|------------|-------------------------|---|
| АКТИВЫ: | | | |
| Денежные средства и счета в Центральном банке | 17 | 8 685 806 | 14 358 077 |
| Вложения в ценные бумаги | 18, 33 | 53 001 366 | 52 813 208 |
| Средства в банках | 19, 33 | 4 392 829 | 6 484 497 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 20, 33 | 72 571 216 | 57 618 514 |
| Инвестиции в совместное предприятие | 21 | 690 102 | - |
| Производные финансовые инструменты | 28 | 228 062 | 244 519 |
| Основные средства и нематериальные активы | 22 | 3 663 801 | 2 981 708 |
| Инвестиции в недвижимость | 23 | 3 360 620 | 4 090 832 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | | 74 006 | - |
| Требования по отложенному налогу на прибыль | 14 | 3 244 416 | 3 169 537 |
| Прочие активы | 24, 33 | 1 390 267 | 727 392 |
| ИТОГО АКТИВЫ | | 151 302 491 | 142 488 284 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | | | |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: | | | |
| Средства банков и иных финансовых учреждений | 25 | 7 749 869 | 1 254 992 |
| Средства клиентов | 26, 33 | 116 674 392 | 114 696 391 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 27 | 1 717 129 | 2 073 655 |
| Производные финансовые инструменты | 28 | 373 147 | 42 854 |
| Обязательства по возврату ценных бумаг | | 393 541 | - |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль | | - | 19 575 |
| Прочие обязательства | 29 | 5 321 472 | 3 174 907 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | 132 229 550 | 121 262 374 |
| КАПИТАЛ: | | | |
| Капитал, относящийся к акционерам материнского Банка: | | | |
| Уставный капитал | 30 | 10 882 298 | 10 882 298 |
| Собственные выкупленные акции | 30 | (77 285) | - |
| Эмиссионный доход | 30 | 7 200 940 | 7 200 940 |
| Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | | - | 614 370 |
| Фонд переоценки основных средств | | 61 567 | 55 999 |
| Нераспределенная прибыль | | 1 005 421 | 2 472 303 |
| ИТОГО КАПИТАЛ | | 19 072 941 | 21 225 910 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | | 151 302 491 | 142 488 284 |

От имени Правления Банка:

И. В. Филатов
Председатель Правления

15 апреля 2019 года
Москва

А. В. Елтышев
Главный бухгалтер

15 апреля 2019 года
Москва

Примечания на стр. 15-108 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

| Примечания | Уставный капитал | Собственные выкупленные акции | Эмиссионный доход | Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Фонд курсовых разниц | Фонд переоценки основных средств | (Непокрытый убыток)/ нераспределенная прибыль | Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка | Неконтроль-ные доли владения | ИТОГО КАПИТАЛ |
|-------------------------------|------------------|-------------------------------|-------------------|---|---|----------------------|----------------------------------|---|--|------------------------------|---------------|
| | | | | | | | | | | | |
| 31 декабря 2016 года | | | | | | | | | | | |
| 15 | - | - | - | - | - | - | 182 370 | (9 444 959) | 23 375 045 | 3 283 516 | 26 658 561 |
| | | | | | | | (132 034) | 132 034 | - | (3 291 735) | (3 291 735) |
| 15 | - | - | - | - | - | - | - | (131 893) | (131 893) | - | (131 893) |
| 30 | - | - | (11 886 449) | - | - | - | - | 11 886 449 | - | - | - |
| | - | - | - | 397 844 | - | (2 451 421) | 5 663 | 30 672 | (2 017 242) | 8 219 | (2 009 023) |
| 31 декабря 2017 года | | | | | | | | | | | |
| | 10 882 298 | - | 7 200 940 | 614 370 | - | - | 55 999 | 2 472 303 | 21 225 910 | - | 21 225 910 |
| Изменения вследствие перехода | | | | | | | | | | | |
| 3 | - | - | - | (614 370) | 51 | - | - | (1 844 200) | (2 458 519) | - | (2 458 519) |
| 3 | - | - | - | - | - | - | - | (229 215) | (229 215) | - | (229 215) |
| 1 января 2018 года | | | | | | | | | | | |
| | 10 882 298 | - | 7 200 940 | - | 51 | - | 55 999 | 398 888 | 18 538 176 | - | 18 538 176 |
| Изменения вследствие перехода | | | | | | | | | | | |
| 30 | - | (77 285) | - | - | - | - | - | - | (77 285) | - | (77 285) |
| | - | - | - | - | - | - | 5 568 | (7 794) | (7 794) | - | (7 794) |
| | - | - | - | (51) | - | - | - | 614 327 | 619 844 | - | 619 844 |
| 31 декабря 2018 года | | | | | | | | | | | |
| | 10 882 298 | (77 285) | 7 200 940 | - | - | - | 61 567 | 1 005 421 | 19 072 941 | - | 19 072 941 |

От имени Правления Банка:

И. В. Филатов
Председатель Правления
15 апреля 2019 года
Москва

А. В. Елтышев
Главный бухгалтер
15 апреля 2019 года
Москва

Примечания на стр. 15-108 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

| | Примечания | 2018 год | 2017 год |
|--|------------|--------------------|-------------------|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | | |
| Проценты полученные | | 15 425 097 | 14 028 547 |
| Проценты уплаченные | | (6 164 270) | (6 843 291) |
| Реализованные доходы/(расходы) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 675 411 | (19 381) |
| Реализованные расходы от операций с производными финансовыми инструментами | | (109 205) | (857 671) |
| Выплаты по операциям с иностранной валютой | | (375 980) | (769 772) |
| Комиссии полученные | | 6 189 761 | 4 239 676 |
| Комиссии уплаченные | | (4 553 581) | (2 604 463) |
| Прочие операционные доходы полученные | | 809 844 | 222 264 |
| Административные и прочие операционные расходы уплаченные | | (7 930 529) | (6 826 102) |
| Налог на прибыль уплаченный | | (558 325) | (176 174) |
| Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств | | 3 408 223 | 393 633 |
| Изменение операционных активов и обязательств | | | |
| (Увеличение)/уменьшение операционных активов: | | | |
| Обязательные резервы в центральных банках | 17 | (101 964) | (43 333) |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 3 225 842 | 2 362 884 |
| Средства в банках | | 1 881 152 | (3 883 800) |
| Ссуды, предоставленные клиентам | | (20 264 229) | (561 724) |
| Прочие активы | | (583 098) | (116 841) |
| Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств: | | | |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 390 882 | - |
| Средства банков и иных финансовых учреждений | | 6 490 163 | (1 692 479) |
| Средства клиентов | | 1 502 538 | 21 212 889 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | | (365 085) | (370 288) |
| Прочие обязательства | | 1 259 857 | 224 396 |
| Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности | | (3 155 719) | 17 525 337 |

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Консолидированный отчет о движении денежных средств (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

| | Примечания | 2018 год | 2017 год |
|---|------------|--------------------|---------------------|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | | |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов | 22 | (1 417 208) | (619 928) |
| Выручка от реализации объектов основных средств и нематериальных активов | | 52 828 | 6 960 |
| Приобретение объектов инвестиций в недвижимость | 23 | (79 992) | (913 195) |
| Выручка от реализации инвестиций в недвижимость | | 625 182 | 651 465 |
| Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | - | (2 847 203) |
| Выручка от реализации ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 349 102 | 3 087 060 |
| Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости | | (10 784 394) | (18 005 081) |
| Погашение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости | | 7 862 178 | 9 501 623 |
| Приток/(отток) денежных средств при выбытии дочерних компаний | 15 | 444 887 | (13 873 520) |
| Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности | | (2 947 417) | (23 011 819) |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | | |
| Выкуп собственных акций | 30 | (77 285) | - |
| Выплаченные дивиденды | | (7 794) | - |
| Погашение субординированных займов | | - | (6 600 000) |
| Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности | | (85 079) | (6 600 000) |
| Влияние изменения курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты | | 23 638 | (475 960) |
| ЧИСТОЕ УМЕНЬШЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ | | (6 164 577) | (12 562 442) |
| ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода | 17 | 16 281 310 | 28 843 752 |
| ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода | 17 | 10 116 733 | 16 281 310 |

От имени Правления Банка:

И. В. Филатов
 Председатель Правления

15 апреля 2019 года
 Москва

А. В. Елтышев
 Главный бухгалтер

15 апреля 2019 года
 Москва

Примечания на стр. 15-108 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 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.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года на территории Российской Федерации (далее — «РФ») работало 7 филиалов МТС-Банка.

МТС-Банк является материнской компанией банковской группы (далее — «Группа»). По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа контролировала компании ЗАО «Ипотечный агент МТСБ», ООО «ВекторА», ООО «Скайфрайт». По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа контролировала компании ЗАО «Ипотечный агент МТСБ», ООО «ВекторА», а также ООО «Проектное решение», которое было ликвидировано в апреле 2018 года.

Кроме того, по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Группа осуществляет 100% контроль над следующими инвестиционными фондами:

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

В 2017 году Группа приобрела контроль над Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости «Система – Рентная недвижимость 1». В 2018 году Группа утратила 100% контроль над указанным фондом, продав часть паев связанной стороне. По состоянию на 31 декабря 2018 года инвестиции в фонд учтены как совместное предприятие по методу доли участия (Примечание 21).

По состоянию на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 года акциями МТС-Банка владели следующие акционеры:

| | 31 декабря
2018 года, % | 31 декабря
2017 года, % |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Акционер | | |
| Мобайл Телесистемс Б.В. | 55,00 | 26,37 |
| ПАО АФК «Система» (далее — «Система») | 43,24 | 71,87 |
| ОАО «Московская городская телефонная сеть» | 0,24 | 0,24 |
| ПАО «МТС-Банк» (собственные выкупленные акции) | 0,27 | 0,00 |
| Прочие | 1,25 | 1,52 |
| Итого | 100,00 | 100,00 |

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Организация (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года ПАО АФК «Система» владела прямо или косвенно долями в уставном капитале МТС-Банка в размере 72,30% и 86,60%, соответственно. Владелец контрольного пакета акций АФК «Система» является г-н Евтушенков В.П.

5 июля 2018 года ПАО «Мобильные ТелеСистемы» (далее — «МТС») приобрело через свою 100% дочернюю компанию Mobile TeleSystems B.V. 28,63% акций ПАО «МТС-Банк» у ПАО АФК «Система».

В результате сделки доля МТС в капитале МТС-Банка увеличилась с 26.61% до 55.24% (включая долю ПАО «МГТС» в размере 0.24%), а доля прямого владения АФК «Система» в капитале МТС Банка, соответственно, уменьшилась с 71,87% до 43,24%.

Окончательное утверждение настоящей финансовой отчетности входит в компетенцию Общего собрания акционеров.

2. Принципы представления отчетности

Основные принципы бухгалтерского учета

Заявление о соответствии. Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее — «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее — КМСФО).

Непрерывность деятельности. В 2018 году Группа получила прибыль после уплаты налогов в размере 614 327 тыс. руб., в 2017 году прибыль Группы после уплаты налогов составила 25 321 тыс. руб.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2018 год оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами, операции на межбанковском рынке, оказание услуг клиентам. В 2018 году Банк продолжил проводить политику, направленную на улучшение качества кредитного портфеля посредством, с одной стороны, повышения качества новых выдач, а с другой, — роста эффективности взыскания.

По итогам 2018 года зафиксирован рост чистого процентного дохода до вычета резервов по сравнению с 2017 годом на 2 045 291 тыс. руб. или 27%, а также объемов кредитных портфелей юридических и физических лиц: чистый объем ссуд, предоставленных клиентам, вырос на 14 952 702 тыс. руб. или 26%. В 2018 году Банк уделял большое внимание развитию транзакционного бизнеса, что, в свою очередь, привело к росту чистого комиссионного дохода на 46%.

Для обеспечения операционной эффективности и поддержания финансовой стабильности руководство и акционеры Банка намерены развивать бизнес Банка, как в корпоративном, так и в розничном сегментах, уделяя особое внимание рентабельности продуктов, кредитованию клиентов с низким уровнем риска, операциям с Группой АФК «Система» и дальнейшему повышению эффективности расходов.

Основная цель Банка в 2019 году — дальнейший рост активной розничной клиентской базы за счет развития модели «цифрового банка», а также построение «цифрового» транзакционного банка для обслуживания малого и микробизнеса. Для достижения этой цели Банком масштабируются успешные практики, накопленные за год реализации программы цифровой трансформации. В ближайшей перспективе МТС-Банк намерен существенно нарастить число розничных клиентов, для чего реализуется ряд стратегических проектов. Новым приоритетом Банка станет форсированное развитие дивизиона малого-среднего бизнеса с упором на цифровые сервисы и экосистемные преимущества широкого спектра партнёрств Банка и оператора МТС. Работа в корпоративном сегменте не претерпит существенных изменений. Банк намерен сосредоточиться на развитии расчётно-сберегательных сервисов для компаний и на сдержанном росте кредитного портфеля без увеличения риска. При этом предложение корпоративным клиентам существенно расширится за счёт развития факторинговых продуктов.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Принципы представления отчетности (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа имеет отрицательную кумулятивную позицию ликвидности, но, принимая в расчет наличие стабильных источников фондирования, позиция принимает положительное значение в размере 4 465 817 тыс. руб. на горизонте менее 1 года. По состоянию на 31 декабря 2018 года обязательства Банка перед связанными сторонами составили 46,3% (на 31 декабря 2017 года — 50,1%) от общей суммы обязательств. Руководство Банка провело анализ потребности в финансировании и подтверждает, что Банк сможет выполнить все обязательства при наступлении срока их погашения в 2019 году и в последующих периодах.

По состоянию на конец 2018 года коэффициент достаточности собственного капитала ПАО «МТС-Банк» (рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ) составил 11,9% при минимальном нормативном требовании к уровню показателя достаточности собственного капитала в размере 8%. Коэффициент достаточности базового капитала ПАО «МТС-Банк» по состоянию на конец 2018 года (рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ) составил 7,96% при минимальном нормативном требовании к уровню базового капитала в размере 4,5%.

Настоящая отчетность была подготовлена, исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство Группы уверено, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Группе в полной мере.

Прочие критерии выбора принципов представления. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное. Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых основных средств и финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки 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 консолидированной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевыми инструментами, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 2, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 17, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСФО (IAS) 2 или ценность использования в МСФО (IAS) 36.

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Принципы представления отчетности (продолжение)

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

Функциональная валюта. Статьи, включенные в финансовую отчетность каждого из предприятий Группы, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой предприятие функционирует (далее – «функциональная валюта»). Функциональной валютой материнской компании Группы является российский рубль («руб.»). Валютой представления настоящей консолидированной финансовой отчетности Группы является российский рубль. Все значения округлены до целых тыс. руб., если не указано иное.

Взаимозачет. Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в 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 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 2018 года, были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением принципов учетной политики и влияния применения следующих новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций:

| | |
|--------------------------|---|
| МСФО (IFRS) 9 | «Финансовые инструменты» |
| МСФО (IFRS) 15 | «Выручка по договорам с покупателями» (а также соответствующие разъяснения) |
| Поправки к МСФО (IAS) 40 | «Перевод в состав инвестиционной недвижимости» |
| Поправки к другим МСФО | Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг. |
| КРМФО (IFRIC) 22 | «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения» |

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

Влияние первоначального применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

В текущем году Группа применяла МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (пересмотренные в июле 2014 года) и связанные с данным стандартом соответствующие поправки в других МСФО, вступившие в силу в отношении годового периода, начинающегося с 1 января 2018 года или позже. Переходные положения МСФО (IFRS) 9 позволяют Группе не производить пересчет сравнительных показателей. Информация за предшествующие периоды не была пересчитана, так как при переходе на новый стандарт был применен модифицированный ретроспективный подход, который позволяет учитывать изменения, связанные с применением новой учетной политики в нераспределенной прибыли на начало периода. Помимо этого, Группа приняла связанные с данным стандартом поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» которые применялись к раскрытиям в отношении 2018 года.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 ввел новые требования к:

1. классификации и оценке финансовых активов и финансовых обязательств;
2. обесценению финансовых активов;
3. общему учету хеджирования.

Подробная информация о новых требованиях, а также их влиянии на консолидированную финансовую отчетность Группы описана ниже.

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 долевого 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 долевого 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.

Для управления своими финансовыми инструментами Группа использует несколько бизнес-моделей, которые описывают механизм управления финансовыми активами с целью генерации 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.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Оценка бизнес-моделей, используемых для управления финансовыми активами, проводилась на дату первого применения МСФО (IFRS) 9 для классификации финансового актива.

Долговые ценные бумаги, классифицированные ранее как инвестиции, удерживаемые до погашения, 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.

Долговые ценные бумаги, классифицированные ранее в качестве финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, удерживаются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных потоков, так и продажей облигаций на открытом рынке, при этом, договорные условия предусматривают получение денежных потоков в определенные даты, являющихся исключительно погашением основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Данные долговые ценные бумаги учитываются Группой в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Вложения в паи фондов и долевые ценные бумаги, ранее классифицированные в качестве финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, учитываются Группой в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

При прекращении признания долгового инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленная прибыль/убыток, ранее признаваемая в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется из категории собственного капитала в категорию прибыли или убытка. При прекращении признания инвестиций в долевые инструменты, отнесенных к категории оцениваемых через прочий совокупный доход (далее – ОССЧПСД), напротив, накопленная прибыль или убыток, ранее признаваемая в составе прочего совокупного дохода, не реклассифицируется в категорию прибыли или убытка, а переводится в состав другой статьи собственного капитала. Долговые инструменты, которые после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, подлежат обесценению.

Классификация и оценка финансовых обязательств. Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенные производные инструменты больше не отделяются от основного договора по финансовому активу. Изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанные с изменением их собственных кредитных рисков, должны признаваться в прочем совокупном доходе, если такое признание не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибылях или убытках.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

В следующих таблицах представлено влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль по состоянию на 1 января 2018 года, включая эффект от замены модели понесенных кредитных убытков согласно МСФО (IAS) 39 на модель ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9.

Сверка балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 и остатков, отраженных согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года приведена ниже:

| | Категория
оценки согласно
МСФО (IAS) 39 | Категория оценки
согласно МСФО
(IFRS) 9 | 31 декабря
2017 года | Рекласси-
фикация | Пере-
оценка /
резервы | 1 января
2018 года |
|---|--|--|-------------------------|----------------------|------------------------------|-----------------------|
| Финансовые активы | | | | | | |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | По справедливой стоимости через прибыль или убыток | х | 19 545 396 | (19 545 396) | - | - |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | Имеющиеся в наличии для продажи | По справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 6 166 244 | (6 166 244) | - | - |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | Удерживаемые до погашения | По амортизированной стоимости | 27 346 087 | (27 346 087) | - | - |
| Вложения в ценные бумаги | х | По справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно) | - | 25 110 005 | (6 701) | 25 103 304 |
| Вложения в ценные бумаги | х | По справедливой стоимости через прочий совокупный доход | - | 357 116 | - | 357 116 |
| Вложения в ценные бумаги | х | По амортизированной стоимости | - | 27 346 087 | (39 927) | 27 306 160 |
| Производные финансовые инструменты | х | По справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно) | - | 244 519 | - | 244 519 |
| Средства в банках | Займы и дебиторская задолженность | По амортизированной стоимости | 6 484 497 | - | (1 809) | 6 482 688 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | Займы и дебиторская задолженность | По амортизированной стоимости | 57 618 514 | - | (2 222 861) | 55 395 653 |
| Финансовые обязательства | | | | | | |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | По справедливой стоимости через прибыль или убыток | По справедливой стоимости через прибыль или убыток | 42 854 | (42 854) | - | - |
| Производные финансовые инструменты | х | По справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | 42 854 | - | 42 854 |
| Резервы по финансовым гарантиям и кредитным линиям | х | х | 401 961 | - | 187 221 | 589 182 |

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на капитал представлено ниже:

| | Фонд
переоценки
финансовых
активов,
имеющихся
в наличии для
продажи | Фонд
переоценки
ценных бумаг,
оцениваемых
по справедливой
стоимости
через прочий
совокупный
доход | Нераспре-
деленная
прибыль |
|--|---|---|----------------------------------|
| Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года | 614 370 | - | 2 472 303 |
| Реклассификация | (614 370) | 614 370 | |
| Признание ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости | - | - | (2 264 597) |
| Признание ожидаемых кредитных убытков по условным обязательствам кредитного характера | - | - | (187 221) |
| Реклассификация долевого инструмента в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | (614 436) | 614 436 |
| Изменения справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | (6 701) |
| Признание ожидаемых кредитных убытков по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | - | 117 | (117) |
| Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года | - | 51 | 628 103 |

Обесценение. МСФО (IFRS) 9 вводит модель на основе ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения финансовых активов взамен модели понесенных кредитных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. В соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков, организации признают ожидаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, отражая изменения кредитного риска с даты первоначального признания. С 1 января 2018 года Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем ссудам, предоставленным клиентам и долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (далее совместно именуемые «финансовые инструменты»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевого финансовые инструменты.

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.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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.

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 PD («вероятность дефолта») 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;
- Рисксовая реструктуризация, при которой должник способен осуществлять погашение за счет собственной финансово-хозяйственной деятельности;
- технический дефолт по облигационным займам;
- 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

- Наступление дефолта кредитной организации;
- Реструктуризация обязательства кредитной организации перед Банком, кроме случая изменения его условий, удовлетворяющего критериям безрисковой реструктуризации;
- Введение Банком России временной администрации;
- Выявление иных факторов, свидетельствующих об увеличении кредитного риска.

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

По корпоративным заемщикам

- Наличие просрочки по основному долгу и/или процентам более 90 дней;
- Наличие просрочки по основному долгу и/или процентам сроком менее 90 календарных дней в банках при наличии иных фактов, свидетельствующих о невозможности исполнения обязательств перед Группой;
- Обращение к кредиторам (в т.ч. к Группе) за реструктуризацией ввиду невозможности обслуживания обязательств;
- Дефолт по облигационным займам (кроме технического дефолта);
- Введение процедуры банкротства;

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

- 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).

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).

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Приобретаемые обесцененные финансовые активы относятся к 3 стадии кредитного обесценения. 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 Loss – далее EL) описан ниже:

$$EL = PD * LGD * EAD$$

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.

Оценка резервов по предоставленным Банком финансовым гарантиям производится в соответствии с изложенными выше подходами с включением в расчет дополнительного параметра вероятности раскрытия гарантии. Оценка резервов по ссудам, предоставленным на реализацию инвестиционных проектов, основывается на анализе приведенных дисконтированных денежных потоков.

В таблице ниже представлена сверка совокупной суммы входящих остатков резервов на возможные потери по кредитам, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 39, и резервов по обязательствам кредитного характера и договорам финансовой гарантии, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», и резервов под ожидаемые кредитные убытки, начисленных в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

| | Резервы на возможные потери, сформированные в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39/37 по состоянию на 31 декабря 2017 года | Признание ожидаемых кредитных убытков | Ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года |
|--|---|---------------------------------------|---|
| Средства в банках | (42 483) | (1 809) | (44 292) |
| Ссуды, предоставленные клиентам | (8 448 513) | (2 222 861) | (10 671 374) |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения, МСФО (IAS) 39 / Вложения в ценные бумаги (категории оцениваемых по амортизированной стоимости), МСФО (IFRS) 9 | - | (39 927) | (39 927) |
| Выданные финансовые гарантии | (438 169) | 167 932 | (270 237) |
| Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям | 36 208 | (355 153) | (318 945) |

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 начисления процентного дохода/расхода.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 (POCI) отражает величину ожидаемых кредитных убытков при определении ожидаемых будущих денежных потоков от финансового актива.

Комиссионные доходы/расходы. Доходы по услугам и комиссии включают в себя доходы, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки (см. информацию выше). Расходы по услугам и комиссии уплаченные учитываются по мере получения услуг.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами». Новый стандарт вводит основной принцип, согласно которому выручка должна признаваться при передаче товаров или услуг клиенту по установленной для сделки цене. Любые связанные («пакетные») товары или услуги, которые являются отделимыми, должны признаваться отдельно, при этом все скидки или снижения цены договора должны распределяться по соответствующим элементам. В случае если вознаграждение носит переменный характер (вне зависимости от причины) минимальные суммы вознаграждения должны признаваться при отсутствии значительного риска их сторнирования. Затраты, понесенные для обеспечения договоров с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться в течение периода использования выгод от соответствующего договора.

При применении МСФО (IFRS) 15 Группа использует модифицированный ретроспективный подход. Кумулятивный эффект от первоначального применения МСФО (IFRS) 15 в сумме 229 215 тыс. руб., признанный на 1 января 2018 года и отраженный в консолидированном отчете об изменении капитала, учитывается как корректировка входящего остатка нераспределенной прибыли. Этот метод перехода применяется только к договорам, которые не были завершены по состоянию на 1 января 2018 года.

В текущем году Группа применила ряд поправок к МСФО, включая стандарты и интерпретации, выпущенным Советом по международным стандартам бухгалтерского учета (далее – «СМСФО») и действующим в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2018 года. Применение данных поправок не оказало существенного влияния на раскрытие информации или суммы, отраженные в настоящей финансовой отчетности.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости». Поправки разъясняют, что для перевода объектов недвижимости в категорию или из категории инвестиционной недвижимости требуется провести анализ текущего соответствия/ несоответствия объекта определению инвестиционной недвижимости, при этом последнее должно подтверждаться объективными свидетельствами изменения характера использования объекта недвижимости. В поправках также разъясняется, что свидетельством изменения характера использования объекта могут включать и другие ситуации помимо указанных в МСФО (IAS) 40. Кроме того, изменение характера использования возможно также для строящихся объектов недвижимости (т.е. перечень объектов, для которых возможно изменение характера использования, не ограничен лишь готовыми объектами).

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения». КРМФО (IFRIC) 22 разъясняет, как определять дату операции для цели определения обменного курса, который необходимо использовать при первоначальном признании актива, расхода или дохода в случае, когда возмещение за такой актив, расход или доход было выплачено или предоплачено в иностранной валюте, что привело к признанию неденежного актива или обязательства (т.е. невозвратного депозита или дохода будущего периода).

В Разъяснении уточняется, что датой операции является дата первоначального признания неденежного актива или обязательства в результате выплаты или поступления предоплаты. Если организация совершает или получает несколько предварительных платежей, то дата операции определяется отдельно для каждой выплаты или поступления предоплаты.

Принципы учетной политики, представления и методы расчета, которые были использованы только при подготовке финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

Признание и оценка финансовых инструментов. Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Стандартные сделки по покупке или продаже представляют собой покупку или продажу финансовых активов, требующую поставки активов в сроки, установленные нормативными актами или рыночной практикой.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток) соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Метод эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости долгового обязательства и распределения процентных доходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент его принятия к учету.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли» либо условным возмещением, которое может быть выплачено покупателем в процессе объединения бизнеса, может быть обозначен как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегии Группы, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях или убытках.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы. Финансовые активы классифицируются в следующие категории: по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее – «ССЧПУ»); удерживаемые до погашения (далее – «УДП»); имеющиеся в наличии для продажи (далее – «ИНДП»); а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к тому или иному классу зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы категории ССЧПУ. Финансовый актив классифицируется как ССЧПУ, в случае, если он является либо (i) условным возмещением, которое может быть выплачено покупателем в процессе объединения бизнеса, к которому применяется МСФО 3, либо (ii) предназначен для торговли, либо (iii) определен в категорию ССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

- Приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- При первоначальном принятии к учету является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются Группой как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или
- Является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли» либо условным возмещением, которое может быть выплачено покупателем в процессе объединения бизнеса, может быть обозначен как ССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- Применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть; или
- Финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегии Группы, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- Финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях или убытках.

Финансовые активы ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются в отчете о прибылях или убытках по строке «прочие прибыли и убытки» и «процентные доходы», соответственно. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 35.

Инвестиции, удерживаемые до погашения. Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намеревается и имеет возможность удерживать до погашения, признаются финансовыми активами категории УДП. Инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение.

Если Группа продаст или реклассифицирует инвестиции, удерживаемые до погашения, более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме как в отдельных обстоятельствах), вся категория должна быть переведена в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Кроме того, Группе будет запрещено классифицировать любые финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение текущего финансового года и последующих двух лет.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Финансовые активы категории ИНДП представляют собой те производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) инвестиции, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицированные как «имеющиеся в наличии для продажи», отражаются по справедливой стоимости. У Группы также есть вложения в акции/паи, не обращающиеся на организованном рынке, которые также классифицируются как финансовые активы категории ИНДП и учитываются по справедливой стоимости (поскольку руководство Группы считает, что справедливую стоимость возможно надежно оценить). Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки активов, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки активов, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Вложения в долевые ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории ИНДП определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

Выданные займы и дебиторская задолженность. Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, включая счета в Центральном банке Российской Федерации, средства в банках, ссуды, предоставленные клиентам, и прочие финансовые активы, классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

Договоры РЕПО и обратной покупки РЕПО по ценным бумагам и операции займов ценными бумагами. В процессе своей деятельности Группа заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Договоры РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной покупке финансовых активов (далее – «Договоры обратной покупки РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Группой в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Сделки РЕПО — это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по договорам РЕПО, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе средств банков/клиентов/средств ЦБ.

Активы, приобретенные по договорам обратной покупки РЕПО, отражаются в консолидированной финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках и/или ссуды предоставленные клиентам.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Группа заключает договоры РЕПО по ценным бумагам и сделки займов с ценными бумагами, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в Российской Федерации и других странах Содружества Независимых Государств (далее – «СНГ»), получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

Обесценение финансовых активов. Финансовые активы, за исключением активов категории ССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по данному активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По займам и дебиторской задолженности и всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- Значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- Нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- Пересмотр условий кредитования;
- Невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга или
- Высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- Исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Группы по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными займы и дебиторская задолженность списываются также за счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях и убытках.

Если финансовый актив категории ИНДП признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать амортизированную стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях и убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье фонда переоценки активов.

В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыль или убыток, если увеличение справедливой стоимости финансовых активов может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

Реклассификация финансовых активов. Начиная с 1 июля 2009 года, Группа имеет право в отдельных случаях реклассифицировать непроизводные финансовые активы из категории «предназначенных для торговли» в категории «имеющихся в наличии для продажи», «займов и дебиторской задолженности» или «удерживаемых до погашения». Начиная с этой даты было также разрешено в отдельных обстоятельствах реклассифицировать финансовые инструменты из категории «имеющихся в наличии для продажи» в категорию «займов и дебиторской задолженности». Реклассифицированные инструменты отражаются по справедливой стоимости на дату реклассификации, которая принимается за новую амортизированную стоимость. Реклассификация проводится по решению руководства и решение принимается по каждому инструменту в отдельности.

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав на денежные потоки по ним или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Группа сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, она продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

Выпущенные финансовые обязательства и долевые инструменты

Классификация в качестве обязательства или капитала. Долговые и долевые финансовые инструменты, выпущенные предприятием Группы, классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевые инструменты. Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Группой, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевых инструментов вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражаются в составе прибылей или убытков.

Финансовые обязательства. Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ), либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства категории ССЧПУ. В состав финансовых обязательств категории ССЧПУ входят финансовые обязательства, которые (i) являются условным возмещением, которое может быть выплачено покупателем в процессе объединения бизнеса, к которому применяется МСФО 3, (ii) предназначенные для торговли, либо (iii) определенные в категорию ССЧПУ при первоначальном признании.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовое обязательство, классифицируемое как предназначенное для торговли или условное возмещение, которое может быть выплачено покупателем в процессе объединения бизнеса, предназначенное для торговли, может квалифицироваться как финансовое обязательство категории ССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- Принимается с основной целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- При первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Группой как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или
- Является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли, может квалифицироваться как финансовое обязательство категории ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- Применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть; или
- Финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе финансовых обязательств представляется внутри организации на этой основе;
- Финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ССЧПУ.

Финансовые обязательства категории ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибылей и убытков. Чистые прибыли или убытки, признаваемые в прибылях и убытках, включают проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «процентные расходы» отчета о прибылях и убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 35.

Прочие финансовые обязательства. Прочие финансовые обязательства, включая депозитные инструменты в ЦБ РФ, депозиты банков и депозиты клиентов, прочие заемные средства, выпущенные долговые ценные бумаги, договора РЕПО, субординированные займы и прочие финансовые обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент его принятия к учету.

Договоры финансовых гарантий. Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Группой, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как ССЧПУ, отражаются по наибольшей из следующих величин:

- Стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»;
- Первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

Прекращение признания финансовых обязательств. Группа прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Принципы учетной политики, представления и методы расчета для текущего отчетного периода, которые были использованы и при подготовке финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

Принципы консолидации. Консолидированная финансовая отчетность включает отчетность МТС-Банка и компаний, контролируемых МТС-Банком (дочерних компаний).

Компания считается контролируемой в случае, если Банк:

- Имеет властные полномочия в отношении компании – объекта инвестиций;
- Имеет права/несет риски по переменным результатам деятельности компании – объекта инвестиций;
- 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;
- 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.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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, приобретенного или проданного в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе с момента получения Банком контроля и до даты, на которую Банк перестает контролировать эту дочернюю компанию.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода распределяется между акционерами Банка и неконтролирующими долями владения. Общий совокупный доход дочерних компаний распределяется между акционерами Банка и неконтролирующими долями владения, даже если это ведет к возникновению отрицательного остатка по неконтролирующим долям владения.

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.

Неконтролирующие доли. Неконтролирующие доли владения представляют долю прибылей или убытков, а также чистых активов дочерних компаний, не принадлежащих, прямо или косвенно, Банку.

Неконтролирующие доли владения представляются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и отчете о прочем совокупном доходе отдельно, а в консолидированном отчете о финансовом положении в составе собственного капитала, отдельно от акционерного капитала МТС-Банка.

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 (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в 2017 году и 2018 году соответственно, или (в применимых случаях) в качестве стоимости первоначального признания вложений в зависимую или совместно контролируемую компанию.

В случаях, когда потеря Группой контроля над дочерней организацией происходит в результате операции со связанной стороной, разница между справедливой стоимостью переданной доли и суммой полученного возмещения относится на капитал.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Объединение бизнеса. Сделки по объединению бизнеса учитываются по методу покупки. Вознаграждение, уплачиваемое при объединении бизнеса, оценивается по справедливой стоимости, которая рассчитывается как сумма справедливых стоимостей на дату приобретения (1) активов, переданных Группой, (2) обязательств, принятых на себя Группой перед бывшими владельцами приобретаемой компании, а также (3) долевых ценных бумаг, выпущенных Группой в обмен на получение контроля над компанией. Все связанные с этим расходы, как правило, отражаются в прибылях или убытках в момент возникновения.

В случае поэтапного объединения бизнеса ранее имевшиеся у Группы долевые ценные бумаги приобретенной компании переоцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения (то есть на дату приобретения Группой контроля), а возникающая разница отражается в прибылях или убытках. Суммы переоценки ранее имевшейся доли в приобретенной компании до даты приобретения контроля, которые учитывались в прочем совокупном доходе, реклассифицируются в прибыли или убытки, если такой подход должен был бы применяться при выбытии такой доли.

Признание доходов 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 обязательства по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей 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 обязательства по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

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).

Признание доходов от аренды. Политика Группы по признанию доходов в качестве арендодателя изложена в разделе «Аренда» данного примечания.

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.

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.

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 обесценение.

Ссуды с пересмотренными условиями. В возможных случаях Группа стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями, чтобы обеспечить выполнение всех критериев и высокую вероятность будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

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. Как правило, Группа списывает за счет резерва под обесценение необеспеченную задолженность, находящуюся в статусе просроченной 720 дней. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается в составе прочих операционных доходов в 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.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Группа сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), 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 этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости удерживаемой и списываемой частей.

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

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

Если Группа уменьшает долю участия в совместном предприятии, но продолжает применять метод долевого участия, Группа реклассифицирует в прибыль или убыток пропорциональную часть прибыли или убытка, ранее признанных в прочем совокупном доходе, в связи с таким сокращением доли владения, если такая прибыль или убыток были бы реклассифицированы в состав прибыли или убытка при выбытии соответствующих активов или обязательств.

Прибыли и убытки, возникающие по операциям с совместным предприятием, признаются в консолидированной финансовой отчетности Группы только в пределах доли в совместном предприятии, не принадлежащей Группе.

Производные финансовые инструменты

Форвардные и фьючерсные контракты. Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения по покупке или продаже оговоренного финансового инструмента по указанной цене и в указанный срок в будущем. Форвардные контракты представляют собой нестандартные контракты, заключаемые на внебиржевом рынке. Фьючерсные контракты оформляются на стандартные суммы на регулируемых биржах и на них распространяются требования по наличию ежедневного 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.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Опционы, выданные Группой, дают покупателю возможность купить или продать банку 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. Дальнейшая информация о деривативах представлена в Примечании 28.

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, кроме деривативов, обозначенных как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования. Сроки признания прибылей и убытков по инструментам хеджирования зависят от сути операций хеджирования. Группа обозначает отдельные деривативы как инструменты хеджирования справедливой стоимости признанных активов и обязательств или обязательств по будущим сделкам (инструменты хеджирования справедливой стоимости), инструменты хеджирования ожидаемых сделок с высокой вероятностью совершения, инструменты хеджирования валютного риска обязательств по будущим сделкам (инструменты хеджирования денежных потоков) или инструменты хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность.

Встроенные производные инструменты. Производные финансовые инструменты, встроенные в состав непроизводных комбинированных договоров, учитываются как отдельные деривативы, если они соответствуют определению производного финансового инструмента, их характеристики и риски по ним не находятся в тесной связи с основным договором и основной договор не относится к категории ССЧПУ.

Аренда. Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие виды аренды классифицируются как операционная аренда.

Группа как арендодатель. Суммы к получению от арендаторов по договорам финансовой аренды отражаются в составе дебиторской задолженности в размере чистых инвестиций Группы в аренду. Доход по финансовой аренде распределяется по отчетным периодам так, чтобы обеспечить постоянный уровень доходности по чистым инвестициям Группы в аренду.

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. Активы, арендованные по договорам финансовой аренды, первоначально учитываются по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости арендованного имущества на начало срока аренды и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. Соответствующие обязательства перед арендодателем отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в качестве обязательств по финансовой аренде.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Сумма арендной платы распределяется между финансовыми расходами и уменьшением обязательств по аренде таким образом, чтобы получить постоянную ставку процента на остаток обязательства. Финансовые расходы отражаются в прибылях и убытках, если они непосредственно не относятся к квалифицируемым активам. В последнем случае они капитализируются в соответствии с общей политикой Группы в отношении затрат по займам. Арендная плата по договорам финансовой аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Платежи по договорам операционной аренды относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Полученные при заключении договоров операционной аренды стимулирующие выплаты признаются как обязательства и равномерно сокращают расходы на аренду в течение ее срока, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

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

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

| | |
|-----------------------|-----|
| Земля и здания | 2% |
| Мебель и оборудование | 20% |
| Нематериальные активы | 20% |

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.

На каждую отчетную дату Группа оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов их восстановительную стоимость. Восстановительная стоимость – это большее значение из справедливой стоимости за вычетом затрат по продаже и эксплуатационной ценности. В случае превышения балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов над их восстановительной стоимостью Группа уменьшает балансовую стоимость основных средств и нематериальных активов до их восстановительной стоимости. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 консолидированном отчете о прибылях и убытках. В этом случае в консолидированном отчете о прибылях и убытках признается сумма увеличения стоимости в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается в качестве расходов в той степени, в какой оно превышает положительную переоценку, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

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

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

Инвестиции в недвижимость. Инвестиции в недвижимость представляют собой объекты, используемые для получения арендной платы, приращения капитала или в том или другом случае (в том числе такие объекты, находящиеся на стадии строительства). Объекты инвестиций в недвижимость первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. Впоследствии они оцениваются по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости инвестиций в недвижимость включаются в прибыли или убытки за период, в котором они возникают.

Объект инвестиций в недвижимость списывается с баланса при выбытии или окончательном выводе из эксплуатации, когда более не предполагается получение связанных с ним экономических выгод. Любой доход или убыток от списания объекта (разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включается в прибыль или убыток за период списания.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи. Долгосрочные активы и группы выбывающих активов классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена в основном не в процессе использования в производственной деятельности, а при продаже. Данное условие считается выполненным, если внеоборотный актив (или группа выбывающих активов) может быть продан в своем текущем состоянии, и существует высокая вероятность продажи. Руководство должно завершить продажу актива в течение одного года с момента его классификации как предназначенного для продажи.

Если Группа приняла план продажи контрольного пакета дочерней компании, все активы и обязательства такой дочерней компании реклассифицируются как предназначенные для продажи при выполнении описанных выше критериев, независимо от сохранения Группой неконтрольных долей владения в бывшей дочерней компании после продажи.

Долгосрочные активы (и группы выбытия), классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: предыдущей балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

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

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

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

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

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

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.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в консолидированном отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

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

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

Операционные налоги. В странах, где Группа ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в 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).

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.

Условные обязательства. Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются в консолидированной финансовой отчетности, за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

Методика пересчета курсовых разниц. При подготовке финансовой отчетности каждой компании Группы операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранная валюта»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения, за исключением следующего:

- Курсовые разницы по займам в иностранной валюте, относящиеся к объектам незавершенного строительства, предназначенным для будущего использования в производственных целях, включаются в стоимость таких активов, если они рассматриваются как корректировка процентных расходов по займам в иностранной валюте;
- Курсовые разницы по операциям хеджирования отдельных валютных рисков;
- Курсовые разницы по статьям взаиморасчетов Группы с подразделениями, ведущими деятельность за рубежом, погашение которых не планируется и маловероятно (такие статьи представляют собой часть чистых инвестиций Группы в зарубежную деятельность), которые изначально отражаются в прочем совокупном доходе, реклассифицируются из собственного капитала в прибыли или убытки в момент проведения расчетов по таким статьям.

Для целей представления консолидированной финансовой отчетности активы и обязательства, относящиеся к зарубежной деятельности Группы, пересчитываются в рубли по курсу, действовавшему на конец отчетного периода. Статьи доходов и расходов пересчитываются по средним обменным курсам за период, если обменные курсы существенно не менялись в течение этого периода, в противном случае используются обменные курсы на дату совершения сделок. Возникающие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе и накапливаются в собственном капитале (при этом они надлежащим образом распределяются на неконтрольные доли владения).

При продаже зарубежной деятельности (т.е. продаже всей доли Группы в зарубежной деятельности или утрате контроля над дочерней компанией, совместного контроля над совместно контролируемым предприятием или значительного влияния на зависимое предприятие, включающее зарубежную деятельность) все накопленные в составе капитала курсовые разницы, относящиеся к акционерам Группы, реклассифицируются на прибыли и убытки.

В случае частичной продажи, не ведущей к утрате контроля над дочерней компанией, включающим зарубежную деятельность, пропорциональная доля накопленных курсовых разниц пересчитывается на новую величину неконтрольных долей владения, а не реклассифицируется на прибыли и убытки. Во всех остальных случаях частичной продажи (т.е. сокращения вложений Группы в зависимые компании или совместно контролируемые предприятия, не ведущего к утрате значительного влияния или совместного контроля Группой), пропорциональная доля накопленных курсовых разниц реклассифицируется на прибыли и убытки.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Гудвил и корректировки справедливой стоимости по идентифицируемым приобретенным активам и обязательствам, возникающие при приобретении зарубежной деятельности, рассматриваются как активы и обязательства по зарубежной деятельности и пересчитываются по обменному курсу на конец отчетного периода. Возникающие курсовые разницы признаются в составе капитала.

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

| | 31 декабря
2018 года | 31 декабря
2017 года |
|-----------------|-------------------------|-------------------------|
| Руб./долл. США | 69,4706 | 57,6002 |
| Руб./евро | 79,4605 | 68,8668 |
| Руб./гр. золота | 2 856,6800 | 2 400,9700 |

Ниже приведены средние обменные курсы за отчетный период, использованные Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

| | 2018 год | 2017 год |
|---|----------|----------|
| Средний обменный курс за период для переоценки остатков по счетам в официальной валюте | | |
| Руб./долл. США | 62,7078 | 58,3529 |
| Руб./евро | 73,9546 | 65,9014 |

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.

Учет влияния гиперинфляции. В соответствии с определениями МСФО (IAS) 29 экономика Российской Федерации считалась подверженной гиперинфляции до конца 2002 года. С 1 января 2003 года экономика Российской Федерации перестала считаться гиперинфляционной, и стоимость неденежных активов, обязательств и собственного капитала, представленная в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года, была использована для формирования входящих балансовых остатков по состоянию на 1 января 2003 года.

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.

Информация по сегментам. Группа определяет операционные сегменты на основе своей организационной структуры. Операционные сегменты представлены на основании данных управленческого учета, предоставляемых руководству Группы, ответственному за принятие управленческих решений. Сегменты, в которых объем выручки, величина финансовых результатов или величина активов составляют не менее 10% от общего объема всех сегментов, отражаются в отчетности отдельно.

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.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

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

- Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (ИНДП), в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых активов категории ИНДП;
- Фонд курсовых разниц, используемый для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете чистых инвестиций в зарубежную деятельность, за вычетом эффекта хеджирования;
- Фонд переоценки имущества, который состоит из резерва переоценки земли и зданий;
- Прочие фонды, в том числе составные части комбинированных финансовых обязательств, отражаемые в капитале.

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

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

| | |
|---|---|
| МСФО (IFRS) 16 | «Аренда» |
| МСФО (IFRS) 17 | «Договоры страхования» |
| Поправки к МСФО (IFRS) 9 | «Особенности предоплаты с отрицательным возмещением» |
| Поправки к МСФО (IAS) 28 | «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия» |
| Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг. | Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса», МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность», МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» и МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» |
| Поправки к МСФО (IAS) 19 | «Переоценка в результате изменения плана, сокращения или устранения дефицита» |
| МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 (поправки) | «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» |
| Поправки к МСФО (IFRS) 3 | «Определение бизнеса» |
| Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 | «Определение существенности» |
| КРМФО (IFRIC) 23 | «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль» |

Руководство не ожидает, что применение Стандартов, указанных выше, окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы в последующие периоды, за исключением указанного ниже:

МСФО (IFRS) 16 «Аренда». МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель определения договоров аренды и порядка их отражения в финансовой отчетности со стороны как арендодателя, так и арендатора. При вступлении в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся не ранее 1 января 2019 года, МСФО (IFRS) 16 заменит все действующие на данный момент указания по учету аренды, включая МСФО (IAS) 17 «Аренда» и соответствующие интерпретации. Датой первоначального применения МСФО (IFRS) 16 для Группы является 1 января 2019 года.

Группа выбрала модель ретроспективного применения МСФО (IFRS) 16 в полном объеме в соответствии с МСФО (IFRS) 16:C5(a). Соответственно, Группа произведет пересчет сравнительных показателей.

В отличие от учета со стороны арендатора, учет со стороны арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 остался практически неизменным по сравнению с МСФО (IAS) 17.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Влияние нового определения аренды. Группа планирует воспользоваться практической мерой, предлагаемой в рамках перехода к МСФО (IFRS) 16, которая позволяет не определять заново представляет ли договор собой или содержит условия аренды. Соответственно, определение аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КРМФО (IFRIC) 4 будет по-прежнему применяться по отношению к договорам аренды, заключенным или измененным до 1 января 2019 года.

Изменение в определении аренды относится преимущественно к концепции контроля. МСФО (IFRS) 16 различает договоры аренды и договоры оказания услуг на основании того, контролирует ли покупатель использование идентифицированного актива. Контроль должен осуществляться, если покупатель имеет:

- Право на получение практически всех экономических выгод от использования идентифицированного актива;
- Право на непосредственное использование такого актива.

Группа будет применять определение аренды и связанные указания МСФО (IFRS) 16 в отношении всех договоров аренды, заключенных или измененных не ранее 1 января 2019 года (независимо от того является ли она арендодателем или арендатором по договору аренды).

Влияние на учет аренды со стороны арендатора

Операционная аренда: МСФО (IFRS) 16 изменит принцип учета Группой аренды, ранее классифицируемой как операционная аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17 (внебалансовый учет).

При первоначальном применении МСФО (IAS) 16 ко всем договорам аренды (за исключением указанных ниже) Группа должна:

- (а) Признать в консолидированном отчете о финансовом положении активы в форме права пользования и обязательства по аренде, первоначально оцениваемые по приведенной стоимости будущих арендных платежей;
- (б) Признать в консолидированном отчете о прибылях и убытках амортизацию активов в форме права пользования и процентов по обязательствам по аренде;
- (в) Отделить в консолидированном отчете о движении денежных средств общую сумму денежных средств, направленных на погашение основной части (представленной в финансовой деятельности) и процентов (представленных в операционной деятельности).

Для договоров краткосрочной аренды (сроком до 12 месяцев) и аренды активов с низкой стоимостью (как персональные компьютеры и офисная мебель) стандартом разрешено признавать расходы по аренде равномерно.

Стимулирующие платежи по аренде (например, бесплатный (льготный) период) будут признаваться в рамках оценки активов в форме права пользования и обязательств по аренде, в то время, как в соответствии с МСФО (IAS) 17 они вели к признанию стимулирующей выплаты по обязательству по аренде, амортизируемой как равномерное сокращение расходов на аренду в течение ее срока.

Согласно МСФО (IFRS) 16, оценка активов в форме права пользования на предмет обесценения будет проводиться в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Это заменит предыдущее требование относительно признания резерва по убыточным договорам аренды.

Предварительный анализ показывает, что на 31 декабря 2018 года Группа отразит актив в форме права пользования на сумму 422 638 тыс. руб. и соответствующее обязательство по аренде на сумму 402 613 тыс. руб. в отношении всех таких договоров аренды. Влияние на прибыли или убытки заключается в уменьшении размера прочих расходов на 350 710 тыс. руб., увеличении размера амортизации на 323 522 тыс. руб. и процентных расходов на 37 337 тыс. руб. Группа не планирует классифицировать какие-либо договоры аренды как договоры краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***3. Основные принципы учетной политики (продолжение)**

Финансовая аренда: Основная разница между МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 17 на уровне активов, полученных по договорам финансовой аренды, заключается в оценке гарантии остаточной стоимости, предоставленной арендатором арендодателю. Согласно МСФО (IFRS) 16 Группа признает в составе своего обязательства по аренде только сумму, ожидаемую к уплате в соответствии с гарантией остаточной стоимости, а не максимальную величину гарантии, как это предусмотрено МСФО (IAS) 17. При первоначальном применении Группа представит оборудование, ранее отражаемое в составе основных средств, по строке активов в форме права пользования, а обязательство по аренде, ранее отражаемое в составе заемных средств, отдельной строкой для обязательств по аренде.

На основании анализа договоров финансовой аренды Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года с учетом фактов и обстоятельств, существующих на указанную дату, руководство Группы пришло к выводу, что данное изменение не окажет влияния на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности Группы.

Влияние на учет аренды со стороны арендодателя. Согласно МСФО (IFRS) 16 арендодатель продолжит классифицировать аренду как операционную или финансовую и учитывать каждый из видов аренды отдельно. Однако МСФО (IFRS) 16 изменил и расширил требования в отношении отражения информации, в частности, относительно того, как арендодатель должен управлять рисками, связанными с его остаточной долей арендованных активов.

Согласно МСФО (IFRS) 16 промежуточный арендодатель учитывает главный договор аренды и договор субаренды, как два отдельных договора. Промежуточный арендодатель должен классифицировать субаренду как финансовую или операционную на основании актива в форме права пользования, обусловленного главным договором аренды (а не на основании соответствующего актива, как это предусмотрено в соответствии с МСФО (IAS) 17).

В результате данного изменения Группа реклассифицирует некоторые договоры субаренды, как договоры финансовой аренды. Согласно требованиям МСФО (IFRS) 9 оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам будет признаваться в отношении дебиторской задолженности по финансовой аренде. Признание арендованных активов будет прекращено и будет признаваться дебиторская задолженность по финансовой аренде. Данное изменение в учете изменит сроки признания связанной выручки (отражаемой в составе финансовых доходов).

4. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения положений учетной политики Группы руководство должно делать 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. Ниже перечислены существенные допущения помимо тех, где существует неопределенность в оценках (см. ниже), которые руководство Группы использовало при применении учетной политики Группы и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

Оценка бизнес-модели. Классификация и оценка финансовых активов зависит от результатов выплат в счет основной суммы долга и процентов и результатов тестирования бизнес-модели. Используемая Группой бизнес-модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной бизнес-цели. Эта оценка включает в себя использование суждения, отражающего все уместные доказательства, в том числе относительно процесса оценки и измерения эффективности активов; рисков, влияющих на эффективность активов и процесса управления этими рисками, а также механизма вознаграждения управляющих активами лиц. Группа осуществляет мониторинг финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признание которых прекращается до наступления срока погашения, с тем чтобы понять причину их выбытия и ее соотношения бизнес-целям, в соответствии с которыми удерживался данный актив. Мониторинг является частью постоянной оценки Группой текущей релевантности бизнес-модели, в рамках которой удерживаются оставшиеся финансовые активы. В случае нерелевантности модели проводится анализ на предмет изменений в бизнес-модели и возможных изменений в классификации соответствующих активов.

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 повышения кредитного риска. При оценке значительности увеличения кредитного риска по отдельному активу Группа учитывает как качественную, так и количественную прогнозную информацию, которая является обоснованной и может быть подтверждена. Более подробная информация представлена в Примечании 37.

Создание групп активов со схожими характеристиками кредитного риска. В случае если ожидаемые кредитные убытки измеряются для группы активов, финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик риска. Более подробная информация о характеристиках, рассматриваемых в рамках соответствующего суждения, приведена в Примечании 37. 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. Более подробная информация об оценке справедливой стоимости приведена в Примечании 35, а информация об ожидаемых кредитных убытках – в Примечании 37.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

Основные источники неопределенности в оценках. Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут привести к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

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. См. Примечание 37 для получения более подробной информации, включая анализ чувствительности расчетного уровня кредитных потерь к изменениям применяемой прогнозной информации.

Вероятность дефолта. Вероятность дефолта является ключевым входящим сигналом в измерении уровня кредитных потерь. Вероятность дефолта – это оценка на заданном временном горизонте, расчет которой включает исторические данные, предположения и ожидания будущих условий. См. Примечание 37 для получения более подробной информации, включая анализ чувствительности расчетного уровня кредитных потерь к изменениям в уровне вероятности дефолта в результате изменений экономических факторов.

Убытки в случае дефолта. Убытки в случае дефолта представляют собой оценку убытков, которые возникнут при дефолте. Он основан на разнице между денежными потоками, причитающимися по договору, и теми, которые кредитор ожидал бы получить, с учетом денежных потоков от обеспечения и интегральных кредитных улучшений. См. Примечание 37 для получения более подробной информации, включая анализ чувствительности уровня кредитных потерь к изменениям в показателе убытка при дефолте в результате изменений экономических факторов.

Оценка финансовых инструментов. Группа использует методы оценки, которые включают исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных условиях, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов. В Примечании 35 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности оценок в отношении данных допущений. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Переоценка основных средств и инвестиций в недвижимость. Земля и здания, а также инвестиции в недвижимость, за исключением незавершенного строительства, учитываемого по сумме затрат и тестируемого на обесценение, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными оценщиками, за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Рыночная стоимость имущества оценивается с использованием трех методов:

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

Переоценка проводится регулярно, с тем, чтобы балансовая стоимость активов существенно не отличалась от справедливой стоимости активов на отчетную дату. Последняя оценка производилась 31 декабря 2018 года.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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.

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. Изменения классификации

В консолидированной финансовой отчетности за 2017 год, были произведены следующие изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности за 2018 год:

| | Консолидированный отчет о прибылях и убытках
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года | | |
|--|--|---|----------------------------|
| | Первоначально
отражено
2017 год | Сумма
реклассифи-
кации
2017 год | 2017 год
(пересмотрено) |
| Формирование резерва под обесценение активов,
по которым начисляются проценты | (704 806) | 27 481 | (677 325) |
| Формирование резервов под обесценение по прочим
операциям | (447 007) | (27 481) | (474 488) |
| Чистая прибыль по операциям с финансовыми
активами и обязательствами, отражаемыми по
справедливой стоимости через прибыль или убыток | 423 652 | (423 652) | - |
| Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами,
оцениваемыми по справедливой стоимости через
прибыль или убыток | - | 69 517 | 69 517 |
| Чистый убыток/(прибыль) по операциям
с производными финансовыми инструментами | - | 354 135 | 354 135 |
| Комиссионные доходы | 4 157 716 | 181 381 | 4 339 097 |
| Комиссионные расходы | (2 665 392) | (294 859) | (2 960 251) |
| Операционные расходы | (7 566 392) | 113 478 | (7 452 914) |

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Изменения классификации (продолжение)

| | Консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2018 года | | |
|--|--|---|----------------------------|
| | Первоначально
отражено
2017 год | Сумма
реклассифи-
кации
2017 год | 2017 год
(пересмотрено) |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 57 582 306 | 36 208 | 57 618 514 |
| Прочие обязательства | (3 138 699) | (36 208) | (3 174 907) |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой
стоимости через прибыль или убыток | 19 545 396 | (19 545 396) | - |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для
продажи | 6 166 244 | (6 166 244) | - |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 27 346 087 | (27 346 087) | - |
| Вложения в ценные бумаги | - | 52 813 208 | 52 813 208 |
| Производные финансовые инструменты | - | 244 519 | 244 519 |
| Финансовые обязательства, отражаемые по
справедливой стоимости через прибыль или убыток | 42 854 | (42 854) | - |
| Производные финансовые инструменты | - | 42 854 | 42 854 |

6. Чистый процентный доход

| | 2018 год | 2017 год |
|--|--------------------|--------------------|
| Процентные доходы | | |
| <i>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода
эффективной процентной ставки</i> | | |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 11 335 750 | 10 120 490 |
| Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной
стоимости (ранее классифицированные как удерживаемые
до погашения) | 2 376 953 | 1 779 266 |
| Средства в банках | 973 150 | 619 628 |
| Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости
через прочий совокупный доход | 1 989 | - |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | 55 577 |
| <i>Прочие процентные доходы</i> | | |
| Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости
через прибыль или убыток | 1 179 879 | 1 455 763 |
| Итого процентные доходы | 15 867 721 | 14 030 724 |
| Процентные расходы | | |
| <i>Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода
эффективной процентной ставки</i> | | |
| Средства клиентов | (5 945 470) | (6 048 345) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | (205 596) | (291 797) |
| Средства банков и иных финансовых учреждений | (84 632) | (83 207) |
| Субординированные займы | - | (20 643) |
| Итого процентные расходы | (6 235 698) | (6 443 992) |

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. Резерв под обесценение, прочие резервы

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты, представлена следующим образом:

| | Средства
в банках
(Примечание
19) | Ссуды, предо-
ставленные
клиентам
(Примечание
20) | Вложения
в ценные
бумаги,
оцениваемые
по аморти-
зированной
стоимости
(Примечание
18) | Итого |
|---|--|---|---|-------------------|
| 31 декабря 2016 года | 48 333 | 36 500 533 | - | 36 548 866 |
| (Восстановление)/ формирование резервов – продолжающаяся деятельность | (5 850) | 683 175 | - | 677 325 |
| Восстановление резервов – прекращенная деятельность | - | (3 488) | - | (3 488) |
| Списание за счет резервов | - | (24 547 348) | - | (24 547 348) |
| Выбытие резерва при продаже | - | (44 426) | - | (44 426) |
| Реорганизация Группы | - | (3 819 243) | - | (3 819 243) |
| Эффект пересчета валют | - | (356 898) | - | (356 898) |
| 31 декабря 2017 года | 42 483 | 8 412 305 | - | 8 454 788 |
| Эффект от перехода на новые стандарты (Примечание 3) | 1 809 | 2 222 861 | 39 927 | 2 264 597 |
| Формирование/ (восстановление) резервов | 11 633 | 2 252 197 | (36 450) | 2 227 380 |
| Списание за счет резервов | (15 923) | (4 061 972) | - | (4 077 895) |
| Восстановление резерва по ранее списанным активам | - | 796 849 | - | 796 849 |
| Выбытие резерва при продаже | - | (355 502) | - | (355 502) |
| Эффект пересчета валют | - | (3 464) | - | (3 464) |
| 31 декабря 2018 года | 40 002 | 9 263 274 | 3 477 | 9 306 753 |

Изменение (восстановление) резервов по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, составило 117 тыс. руб.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. Резерв под обесценение, прочие резервы (продолжение)

Информация о движении резервов под обесценение по прочим операциям представлена следующим образом:

| | Прочие активы
(Примечание 24) | Выданные гарантии
(Примечание 32) | Обязательства по предоставлению кредитов
(Примечание 32) | Резервы по судебным искам
(Примечание 29) | Итого |
|--|----------------------------------|--------------------------------------|---|--|------------------|
| 31 декабря 2016 года | 807 108 | 352 159 | 8 727 | 81 222 | 1 249 216 |
| Формирование резервов | 144 732 | 86 010 | 27 481 | 216 265 | 474 488 |
| Списание за счет резервов | (104 969) | - | - | (12 176) | (117 145) |
| 31 декабря 2017 года | 846 871 | 438 169 | 36 208 | 285 311 | 1 606 559 |
| Эффект от перехода на новые стандарты (Примечание 3) | - | (167 932) | 355 153 | - | 187 221 |
| Формирование/(восстановление) резервов | 172 979 | (46 640) | (170 170) | 34 228 | (9 603) |
| Списание за счет резервов | (500 001) | - | - | (151 909) | (651 910) |
| 31 декабря 2018 года | 519 849 | 223 597 | 221 191 | 167 630 | 1 132 267 |

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

8. Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в таблице ниже:

| | 2018 год | 2017 год
(пересмотрено) |
|--|----------------|----------------------------|
| Реализованная прибыль/(убыток) по торговым операциям | 675 411 | (19 381) |
| Корректировка справедливой стоимости | 301 132 | 88 898 |
| Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 976 543 | 69 517 |

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9. Чистый (убыток)/прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами

Чистый убыток/(прибыль) по операциям с производными финансовыми инструментами представлен ниже:

| | 2018 год | 2017 год
(пересмотрено) |
|--|------------------|----------------------------|
| Реализованный (убыток)/прибыль по производным инструментам | (310 870) | 152 471 |
| Корректировка справедливой стоимости | (145 085) | 201 664 |
| Чистый (убыток)/прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами | (455 955) | 354 135 |

10. Чистый убыток по операциям с иностранной валютой

Чистый убыток по операциям с иностранной валютой представлен следующим образом:

| | 2018 год | 2017 год |
|---|-----------------|------------------|
| Торговые операции, нетто | 1 377 161 | (711 392) |
| Курсовые разницы, нетто | (1 436 115) | 54 881 |
| Итого чистый убыток по операциям с иностранной валютой | (58 954) | (656 511) |

11. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

| | 2018 год | 2017 год
(пересмотрено) |
|---|--------------------|----------------------------|
| Комиссионные доходы: | | |
| Эквайринг и операции с банковскими картами | 2 680 756 | 1 798 909 |
| Агентское вознаграждение за продажи страховых продуктов | 890 260 | 85 326 |
| Обслуживание банковских карт | 768 287 | 704 924 |
| Операции с наличными денежными средствами с использованием пластиковых карт | 552 949 | 435 487 |
| Расчетные операции | 464 482 | 250 019 |
| Прочие операции с наличными средствами | 422 194 | 402 526 |
| Обслуживание счетов | 321 749 | 377 838 |
| Документарные операции | 139 419 | 106 241 |
| Осуществление функции валютного агента и валютного контролера | 49 546 | 51 213 |
| Прочее | 255 834 | 126 614 |
| Итого комиссионные доходы | 6 545 476 | 4 339 097 |
| Комиссионные расходы: | | |
| Расчетные операции | (1 810 451) | (1 158 294) |
| Агентское вознаграждение за продажи банковских продуктов | (1 661 166) | (1 027 034) |
| Расходы на программы стимулирования клиентов по карточным продуктам | (505 685) | (294 859) |
| Кассовые операции | (285 612) | (247 548) |
| Расходы по взысканию задолженности | (174 334) | (142 526) |
| Документарные операции | (72 460) | (72 460) |
| Прочее | (17 114) | (17 530) |
| Итого комиссионные расходы | (4 526 822) | (2 960 251) |

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. Прочие доходы

Прочие доходы представлены следующим образом:

| | 2018 год | 2017 год |
|--|------------------|----------------|
| Доходы от восстановления ранее списанных активов | 379 776 | 198 312 |
| Доходы от списания обязательств | 365 825 | 122 177 |
| Доходы от операционной аренды | 325 043 | 110 032 |
| Штрафы и пени | 25 664 | 15 475 |
| Информационно-консультационные услуги | 6 318 | 9 725 |
| Прочее | 91 956 | 14 113 |
| Итого прочие доходы | 1 194 582 | 469 834 |

13. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

| | 2018 год | 2017 год
(пересмотрено) |
|---|------------------|----------------------------|
| Заработная плата | 4 316 691 | 3 225 503 |
| Отчисления на социальное обеспечение | 882 019 | 759 297 |
| Итого расходы на персонал | 5 198 710 | 3 984 800 |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов | 646 558 | 523 751 |
| Услуги связи | 616 834 | 457 665 |
| Платежи в агентство страхования вкладов | 549 020 | 338 840 |
| Услуги колл-центров | 483 021 | 398 697 |
| Техническое обслуживание основных средств | 426 881 | 325 385 |
| Операционная аренда | 327 688 | 370 169 |
| Обслуживание программного обеспечения | 285 463 | 246 898 |
| Профессиональные услуги | 250 364 | 186 011 |
| Расходы на рекламу | 114 424 | 41 772 |
| Налоги, кроме налога на прибыль | 96 032 | 91 307 |
| Пластиковые карты | 64 448 | 138 414 |
| Расходы на охрану | 64 337 | 55 974 |
| Офисные расходы | 46 878 | 7 556 |
| Штрафы и пени | 34 935 | 40 906 |
| Командировочные расходы | 31 256 | 16 113 |
| Выбытие основных средств | 9 153 | 27 798 |
| Прочие расходы | 312 415 | 200 858 |
| Итого операционные расходы | 9 558 417 | 7 452 914 |

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. В 2018 году Группа отразила расходы по таким программам мотивации в размере 999 577 тыс. руб. в составе статьи Заработная плата и в размере 153 935 тыс. руб. в составе статьи Отчисления на социальное обеспечение.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. 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 и стран, в которых 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 2018 года и 31 декабря 2017 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налог на прибыль в отношении продолжающейся деятельности исчислялся в 2018 и 2017 гг. по ставке 20% от налогооблагаемой прибыли.

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 2018 и 31 декабря 2017 года представлен следующим образом:

| | 31 декабря
2018 года | 31 декабря
2017 года |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Отложенные налоговые активы/(обязательства), относящиеся к: | | |
| Средства в банках и ссуды, предоставленные клиентам | 1 339 383 | 743 524 |
| Прочие активы | 199 718 | 55 600 |
| Инвестиции в недвижимость | 731 000 | 771 080 |
| Вложения в ценные бумаги | (209 844) | (79 207) |
| Инвестиции в совместное предприятие | (4 551) | - |
| Производные финансовые инструменты | 29 017 | (40 333) |
| Средства клиентов | 1 164 | 1 828 |
| Основные средства и нематериальные активы | 6 975 | (128 786) |
| Прочие финансовые обязательства | 424 925 | 301 139 |
| Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды | 5 501 758 | 6 154 887 |
| Непризнанные отложенные налоговые активы | (4 775 129) | (4 610 195) |
| Чистые отложенные налоговые активы | 3 244 416 | 3 169 537 |

Соотношение между расходами по налогу на прибыль и консолидированной прибылью до налогообложения за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, представлено следующим образом:

| | 2018 год | 2017 год |
|---|-----------------|-----------------|
| Прибыль до налогообложения | 1 002 783 | 275 056 |
| Налог по установленной ставке (20%) | 200 557 | 55 011 |
| Изменение в сумме непризнанного отложенного налогового актива | 164 934 | 39 971 |
| Эффект от применения ставок налогообложения, отличных от базовой ставки | (76 415) | (61 177) |
| Налоговый эффект от постоянных разниц | 99 380 | 149 727 |
| Расход по налогу на прибыль | 388 456 | 183 532 |
| Расход по текущему налогу на прибыль | 464 737 | 183 532 |
| Изменение суммы отложенных налогов активов | (76 281) | - |
| Расход по налогу на прибыль | 388 456 | 183 532 |

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. Налог на прибыль (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Группа не признала часть отложенных налоговых активов на сумму 4 775 129 тыс. руб. и на сумму 4 610 195 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 3.

| Отложенные налоговые активы/(обязательства) | 2018 год | 2017 год |
|---|------------------|------------------|
| Отложенные налоговые активы на 1 января | 3 169 537 | 3 287 043 |
| Отложенные налоговые обязательства на 1 января | - | (204 136) |
| Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка от продолжающейся деятельности | 76 281 | - |
| Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка от прекращенной деятельности | - | (13 578) |
| Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода | (1 409) | (107 419) |
| Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю | 7 | 7 770 |
| Реоорганизация Группы | - | 199 857 |
| Отложенные налоговые активы на 31 декабря | 3 244 416 | 3 169 537 |
| Отложенные налоговые обязательства на 31 декабря | - | - |

15. Прекращенная деятельность

29 мая 2017 года Группа продала связанной стороне 47% акций люксембургского коммерческого банка East-West United Bank S.A. (далее – «EWUB»), утратив контроль над деятельностью банка.

Сумма полученного возмещения представлена в таблице ниже:

| | 29 мая
2017 года |
|--|---------------------|
| Вознаграждение в виде денежных средств | 2 600 000 |
| Справедливая стоимость 19% акций EWUB | 1 104 383 |
| Итого | 3 704 383 |

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. Прекращенная деятельность (продолжение)

Выбывшие активы и обязательства EWUB представлены в таблице ниже:

| | 29 мая
2017 года |
|---|---------------------|
| АКТИВЫ: | |
| Денежные средства и счета в центральных банках | 12 293 318 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 30 816 |
| Средства в банках | 6 757 509 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 8 629 364 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 5 796 743 |
| Основные средства и нематериальные активы | 1 361 050 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | 184 512 |
| Прочие активы | 84 361 |
| Итого активы | 35 137 673 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: | |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 85 635 |
| Средства банков и иных финансовых учреждений | 128 420 |
| Средства клиентов | 24 859 712 |
| Обязательства по отложенному налогу на прибыль | 199 857 |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль | 318 281 |
| Прочие обязательства | 401 878 |
| Итого обязательства | 25 993 783 |
| Выбывшие чистые активы | 9 143 890 |

Справедливая стоимость проданных акций на дату сделки превышала стоимость полученного от покупателя возмещения. Разница между суммой полученного возмещения и справедливой стоимостью проданного пакета акций в сумме 131 894 тыс. руб. отражена Группой в составе нераспределенной прибыли.

Убыток от выбытия дочернего банка представлен в таблице ниже:

| | 29 мая
2017 года |
|---|---------------------|
| Справедливая стоимость проданной доли | 2 731 894 |
| Справедливая стоимость 19% акций EWUB | 1 104 383 |
| Выбывшие чистые активы | (9 143 890) |
| Неконтролирующие доли | 3 291 735 |
| Накопленный доход по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, реклассифицированный из собственного капитала при утрате контроля над дочерним предприятием | 106 194 |
| Накопленные курсовые разницы по чистым активам дочернего предприятия, реклассифицированным из капитала в прибыли или убытки при утрате контроля над дочерним предприятием | 2 437 358 |
| Обязательства Группы перед EWUB | (575 870) |
| Расходы по сделке | (2 270) |
| Убыток от выбытия | (50 466) |

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. Прекращенная деятельность (продолжение)

Чистый отток денежных средств от выбытия дочернего банка представлен в таблице ниже:

| | 29 мая
2017 года |
|--|---------------------|
| Вознаграждение в виде денежных средств и их эквивалентов | 2 600 000 |
| За вычетом выбывших денежных средств и их эквивалентов | (16 473 520) |
| Итого | (13 873 520) |

Совокупные результаты по прекращенной деятельности, включенные в консолидированный отчет о прибылях или убытках, приведены ниже.

| | 2017 год |
|---|------------------|
| Процентные доходы | 346 188 |
| Процентные расходы | (61 222) |
| Восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты | 3 488 |
| Чистые непроцентные доходы | 119 167 |
| Операционные расходы | (394 644) |
| Расходы по налогу на прибыль | (28 714) |
| Убыток за период | (15 737) |
| Убыток от выбытия | (50 466) |
| Убыток от прекращенной деятельности | (66 203) |
| Относящийся к: | |
| Акционерам материнского Банка | (60 852) |
| Неконтрольным долям владения | (5 351) |
| Движение денежных средств от прекращенной деятельности | |
| Чистый приток денежных средств от операционной деятельности | 1 407 522 |
| Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности | 329 812 |
| Чистый приток денежных средств | 1 665 324 |

16. Прибыль/(убыток) на акцию

Показатели прибыли/(убытка) и средневзвешенного количества обыкновенных акций, использованные для расчета базовой и разводненной прибыли/(убытка) на акцию, приведены ниже:

| | 2018 год | 2017 год |
|---|------------|------------|
| Чистая прибыль за период от продолжающейся деятельности, относящаяся к акционерам Банка | 614 327 | 91 524 |
| Чистый убыток за период от прекращенной деятельности, относящийся к акционерам Банка | - | (60 852) |
| Средневзвешенное количество обыкновенных акций для целей определения базовой и разводненной прибыли/(убытка) на акцию | 20 806 719 | 20 807 780 |
| Прибыль на акцию от продолжающейся деятельности – базовая и разводненная (руб.) | 30 | 4 |
| Убыток на акцию от прекращенной деятельности – базовая и разводненная (руб.) | - | (3) |

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. Денежные средства и счета в Центральном банке

Денежные средства представлены следующим образом:

| | 31 декабря
2018 года | 31 декабря
2017 года |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 5 853 167 | 10 781 906 |
| Денежные средства | 2 832 639 | 3 576 171 |
| Итого денежные средства и счета в центральных банках | 8 685 806 | 14 358 077 |

На 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации, включенные в остатки на счетах в Центральном банке, составляли 975 847 тыс. руб. и 873 883 тыс. руб., соответственно. Группа обязана депонировать обязательные резервы в Центральном банке на постоянной основе.

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

| | 31 декабря
2018 года | 31 декабря
2017 года |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Денежные средства и счета в Центральном банке | 8 685 806 | 14 358 077 |
| Корреспондентские счета в банках и прочих финансовых организациях | 2 406 774 | 2 797 116 |
| | 11 092 580 | 17 155 193 |
| За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации | (975 847) | (873 883) |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 10 116 733 | 16 281 310 |

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Вложения в ценные бумаги

Вложения в ценные бумаги, представлены следующим образом:

| | 31 декабря
2018 года | 31 декабря
2017 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как удерживаемые до погашения) | | |
| Корпоративные облигации | 21 095 038 | 15 995 465 |
| Долговые ценные бумаги субъектов РФ | 9 423 068 | 11 035 238 |
| Государственные еврооблигации РФ | - | 315 384 |
| За вычетом резерва под обесценение | (3 477) | - |
| | 30 514 629 | 27 346 087 |
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток | | |
| Корпоративные и банковские облигации | 13 514 328 | 16 188 049 |
| Государственные долговые ценные бумаги | 146 574 | 25 598 |
| Долговые ценные бумаги субъектов РФ | 19 410 | 33 066 |
| | 13 680 312 | 16 246 713 |
| Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток | | |
| Вложения в паи фондов облигаций | 8 806 425 | 3 054 164 |
| | 8 806 425 | 3 054 164 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | | |
| Вложения в паи фондов облигаций | x | 4 698 044 |
| Долевые ценные бумаги | x | 1 104 398 |
| Долговые ценные бумаги | x | 357 106 |
| Вложения в паи венчурного фонда | x | 6 696 |
| | x | 6 166 244 |
| Итого вложения в ценные бумаги | 53 001 366 | 52 813 208 |

Вложения в паи фондов облигаций представляют собой вложения в паи российских фондов, инвестирующих в основном в облигации и еврооблигации российских эмитентов.

По состоянию на 31 декабря 2018 года ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, на сумму 2 282 563 тыс. руб. были переданы в качестве обеспечения по сделкам прямого РЕПО (Примечание 25).

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Вложения в ценные бумаги (продолжение)

Информация о движении резерва под обесценение по ценным бумагам за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, представлена ниже:

| | Стадия 1 | Итого |
|--|---------------|---------------|
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | | |
| 1 января 2018 года | 39 927 | 39 927 |
| Новые активы полученные или приобретенные | 11 395 | 11 395 |
| Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто) | (44 322) | (44 322) |
| Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания) | (3 523) | (3 523) |
| 31 декабря 2018 года | 3 477 | 3 477 |
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | |
| 1 января 2018 года | 117 | 117 |
| Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания) | (117) | (117) |
| 31 декабря 2018 года | - | - |

Изменения в валовой балансовой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, которые повлекли за собой изменение резерва на возможные убытки, представлены ниже:

| | Стадия 1 | Итого |
|--|-------------------|-------------------|
| 1 января 2018 года | 27 346 087 | 27 346 087 |
| Новые активы полученные или приобретенные | 10 784 393 | 10 784 393 |
| Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания) | (8 000 992) | (8 000 992) |
| Прочие изменения | 388 618 | 388 618 |
| 31 декабря 2018 года | 30 518 106 | 30 518 106 |

Информация о качестве ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 года представлена ниже:

| | Стадия 1 |
|--|-------------------|
| <i>Долговые ценные бумаги с рейтингом:</i> | |
| BBB | 26 975 958 |
| BB | 3 510 244 |
| <BB | 31 904 |
| За вычетом резерва под обесценение | (3 477) |
| 31 декабря 2018 года | 30 514 629 |

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Вложения в ценные бумаги (продолжение)

Информация о качестве ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на 31 декабря 2017 года представлена ниже:

| | 31 декабря
2017 года |
|-------------------------------------|-------------------------|
| Долговые ценные бумаги с рейтингом: | |
| BBB | 12 817 371 |
| BB | 14 528 716 |
| Итого | 27 346 087 |

19. Средства в банках

Средства в банках представлены следующим образом:

| | 31 декабря
2018 года | 31 декабря
2017 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Корреспондентские счета в банках и прочих финансовых организациях | 2 406 774 | 2 797 116 |
| Срочные депозиты в банках | 1 658 839 | 1 251 429 |
| Соглашения обратного РЕПО с финансовыми организациями | 367 218 | 2 478 435 |
| | 4 432 831 | 6 526 980 |
| За вычетом резерва под обесценение | (40 002) | (42 483) |
| Итого средства в банках | 4 392 829 | 6 484 497 |

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года в составе средств в банках отражены гарантийные депозиты на сумму 1 543 995 тыс. руб. и 1 176 237 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений обратного РЕПО составила:

| | 31 декабря
2018 года | 31 декабря
2018 года | 31 декабря
2017 года | 31 декабря
2017 года |
|-------------------------|------------------------------|--|------------------------------|--|
| | Балансовая
стоимость ссуд | Справедливая
стоимость
обеспечения | Балансовая
стоимость ссуд | Справедливая
стоимость
обеспечения |
| Корпоративные облигации | 367 218 | 388 829 | 2 251 860 | 2 355 074 |
| Акции | - | - | 226 575 | 259 740 |
| Итого | 367 218 | 388 829 | 2 478 435 | 2 614 814 |

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года в составе средств в банках отражены средства в банках на сумму 189 059 тыс. руб. и 233 526 тыс. руб., соответственно, которые являются обеспечением по облигациям с ипотечным покрытием, выпущенным Группой в 2014 году.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

19. Средства в банках (продолжение)

Информация о движении резерва под обесценение по средствам в банках за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, представлена ниже:

| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные | Итого |
|--|--------------|---------------|---------------|---|---------------|
| 1 января 2018 года | 1 149 | 25 824 | 15 923 | 1 396 | 44 292 |
| Перевод в Стадию 3 | - | (22 901) | 22 901 | - | - |
| Новые активы полученные или приобретенные | 251 | - | - | 14 164 | 14 415 |
| Изменения, обусловленные изменением кредитного риска | 409 | (2 923) | - | 104 | (2 410) |
| Списание за счет резервов | - | - | (15 923) | - | (15 923) |
| Восстановления по ранее списанным активам | - | - | - | (372) | (372) |
| 31 декабря 2018 года | 1 809 | - | 22 901 | 15 292 | 40 002 |

Информация о движении резерва под обесценение по средствам в банках за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, представлена в Примечании 7.

Изменения в валовой балансовой стоимости средств в банках, которые повлекли за собой изменение резерва на возможные убытки, представлены ниже:

| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные | Итого |
|---|------------------|---------------|---------------|---|------------------|
| 1 января 2018 года | 6 483 837 | 25 824 | 15 923 | 1 396 | 6 526 980 |
| Перевод в Этап 3 | - | (22 901) | 22 901 | - | - |
| Новые активы полученные или приобретенные | 592 152 | - | - | 14 164 | 606 316 |
| Списание за счет резервов | - | - | (15 923) | - | (15 923) |
| Погашения и прочие изменения | (2 681 351) | (2 923) | - | (268) | (2 684 542) |
| 31 декабря 2018 года | 4 394 638 | - | 22 901 | 15 292 | 4 432 831 |

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

19. Средства в банках (продолжение)

Информация о качестве средств в банках по состоянию на 31 декабря 2018 года представлена ниже:

| | Стадия 1 | Стадия 3 | Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные | Итого |
|---------------------------------------|------------------|----------|---|------------------|
| <i>Средства в банках с рейтингом:</i> | | | | |
| AA | 5 251 | - | - | 5 251 |
| A | 2 243 340 | - | - | 2 243 340 |
| BBB | 1 230 523 | - | - | 1 230 523 |
| BB | 610 909 | - | - | 610 909 |
| B | 115 558 | - | - | 115 558 |
| <B / Кредитный рейтинг не присвоен | 189 057 | 22 901 | 15 292 | 227 250 |
| За вычетом резерва под обесценение | (1 809) | (22 901) | (15 292) | (40 002) |
| 31 декабря 2018 года | 4 392 829 | - | - | 4 392 829 |

Информация о качестве средств в банках по состоянию на 31 декабря 2017 года представлена ниже:

| | 31 декабря 2017 года |
|---------------------------------------|----------------------|
| <i>Средства в банках с рейтингом:</i> | |
| AA | 53 023 |
| A | 2 426 226 |
| BBB | 3 628 933 |
| BB | 351 909 |
| <BB / Кредитный рейтинг не присвоен | 66 889 |
| За вычетом резерва под обесценение | (42 483) |
| Итого | 6 484 497 |

20. Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

| | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|--|----------------------|----------------------|
| Ссуды, предоставленные клиентам | 81 834 490 | 66 030 819 |
| За вычетом резерва под обесценение | (9 263 274) | (8 412 305) |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам | 72 571 216 | 57 618 514 |

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

20. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

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

| | 31 декабря
2018 года | 31 декабря
2017 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Ссуды, обеспеченные гарантиями и поручительствами юридических лиц | 17 984 333 | 19 225 161 |
| Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости | 14 236 954 | 12 691 823 |
| Ссуды, обеспеченные залогом собственных векселей | 361 369 | 89 575 |
| Ссуды, обеспеченные залогом оборудования | 142 965 | 905 516 |
| Ссуды, обеспеченные залогом прав требования | 14 863 | - |
| Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг | 32 246 | 40 325 |
| Ссуды, обеспеченные залогом запасов | 11 972 | 7 688 |
| Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств | - | 296 454 |
| Ссуды, обеспеченные гарантиями Министерства финансов РФ | - | 118 438 |
| Необеспеченные ссуды | 49 049 788 | 32 655 839 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 81 834 490 | 66 030 819 |
| За вычетом резерва под обесценение | (9 263 274) | (8 412 305) |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам | 72 571 216 | 57 618 514 |

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группой в качестве обеспечения по кредитам, предоставленным клиентам, получены денежные средства в сумме 300 000 тыс. руб. (Примечание 26).

| | 31 декабря
2018 года | 31 декабря
2017 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Анализ по секторам экономики: | | |
| Физические лица | 52 479 433 | 37 774 407 |
| Торговля | 9 431 173 | 5 817 026 |
| Недвижимость | 5 458 361 | 8 500 815 |
| Промышленное производство | 4 154 842 | 3 402 470 |
| Финансовый сектор | 2 180 511 | 3 156 596 |
| Транспорт и связь | 2 521 864 | 2 389 129 |
| Сельское хозяйство | 1 808 891 | 1 346 559 |
| Финансовая аренда | 1 023 550 | 1 099 320 |
| Производство продовольственных товаров | 173 128 | 197 208 |
| Гостиничный бизнес | 36 979 | 313 403 |
| Культура и искусство | 13 265 | 21 065 |
| Прочее | 2 552 493 | 2 012 821 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 81 834 490 | 66 030 819 |
| За вычетом резерва под обесценение | (9 263 274) | (8 412 305) |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам | 72 571 216 | 57 618 514 |

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

20. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Ссуды, предоставленные физическим лицам, представлены следующими кредитными продуктами:

| | 31 декабря
2018 года | 31 декабря
2017 года |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Потребительские ссуды | 31 009 520 | 15 045 428 |
| Ипотечные ссуды | 11 667 863 | 14 199 521 |
| Кредитные карты | 9 778 256 | 8 421 397 |
| Прочее | 23 794 | 108 061 |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам | 52 479 433 | 37 774 407 |
| За вычетом резерва под обесценение | (4 943 561) | (3 983 265) |
| Итого ссуды, предоставленные физическим лицам | 47 535 872 | 33 791 142 |

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года в состав ссуд, предоставленных физическим лицам, включены ипотечные ссуды на общую сумму 1 160 958 тыс. руб. и 1 776 401 тыс. руб., соответственно, которые являются обеспечением по облигациям с ипотечным покрытием, выпущенным Группой в 2014 году.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Группой были предоставлены ссуды 2 группам заемщиков на общую сумму 4 396 036 тыс. руб. и 7 203 081 тыс. руб., соответственно, задолженность каждой из которых превышала 10% капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, входили ссуды на сумму 1 034 972 тыс. руб. и 1 001 769 тыс. руб., соответственно, условия которых были пересмотрены, иначе эти ссуды были бы просроченными или подверглись бы обесценению.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 года, Группа продала некоторые ссуды третьим лицам с дисконтом к номинальной стоимости без права регресса и без каких-либо обязательств по обслуживанию этих ссуд. По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. сумма списания таких ссуд при выбытии за счет резерва составила 355 502 тыс. руб. и 44 426 тыс. руб., соответственно (Примечание 7).

Информация о движении резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам – юридическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, представлена ниже:

| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные | Итого |
|--|-----------------|-----------------|------------------|--|------------------|
| 1 января 2018 года | 545 982 | 247 123 | 4 723 118 | 214 639 | 5 730 862 |
| Перевод в Стадию 1 | 3 081 | (77) | (3 004) | - | - |
| Перевод в Стадию 2 | (88 975) | 88 975 | - | - | - |
| Перевод в Стадию 3 | (1 417) | (47 258) | 48 675 | - | - |
| Новые активы полученные или приобретенные | 249 057 | - | - | 124 028 | 373 085 |
| Изменения, обусловленные изменением кредитного риска | (387 703) | 306 380 | 169 069 | (84 120) | 3 626 |
| Выбытие резерва при продаже | - | - | (355 502) | - | (355 502) |
| Списание за счет резервов | - | - | (1 689 148) | - | (1 689 148) |
| Восстановления по ранее списанным активам | - | - | 260 254 | - | 260 254 |
| Курсовые разницы | (3 464) | - | - | - | (3 464) |
| 31 декабря 2018 года | 316 561 | 595 143 | 3 153 462 | 254 547 | 4 319 713 |

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

20. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Информация о движении резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам - физическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, представлена ниже:

| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные | Итого |
|--|----------------|----------------|------------------|---|------------------|
| 1 января 2018 года | 885 499 | 484 755 | 3 176 418 | 357 632 | 4 904 304 |
| Перевод в Стадию 1 | 660 222 | (444 097) | (216 125) | - | - |
| Перевод в Стадию 2 | (246 183) | 318 408 | (72 225) | - | - |
| Перевод в Стадию 3 | (2 073) | (1 224 102) | 1 226 175 | - | - |
| Новые активы полученные или приобретенные | 1 344 367 | - | - | - | 1 344 367 |
| Изменения, обусловленные изменением кредитного риска | (1 679 544) | 1 314 145 | 896 518 | - | 531 119 |
| Списание за счет резервов | - | - | (2 372 824) | - | (2 372 824) |
| Восстановления по ранее списанным активам | - | - | 536 595 | - | 536 595 |
| 31 декабря 2018 года | 962 288 | 449 109 | 3 174 532 | 357 632 | 4 943 561 |

Информация о движении резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, представлена в Примечании 7.

Изменения в валовой балансовой стоимости кредитов юридическим лицам, которые повлекли за собой изменение резерва на возможные убытки, представлены ниже:

| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные | Итого |
|---|-------------------|------------------|------------------|---|-------------------|
| 1 января 2018 года | 19 640 853 | 2 679 577 | 5 721 627 | 214 639 | 28 256 696 |
| Перевод в Стадию 1 | 7 862 | (1 304) | (6 558,0) | - | - |
| Перевод в Стадию 2 | (1 782 342) | 1 782 342 | - | - | - |
| Перевод в Стадию 3 | (73 139) | (681 199) | 754 338,0 | - | - |
| Новые активы полученные или приобретенные | 14 299 621 | - | - | 129 488 | 14 429 109 |
| Продажа | - | - | (355 502) | - | (355 502) |
| Списание за счет резервов | - | - | (1 689 148) | - | (1 689 148) |
| Погашения и прочие изменения | (10 009 590) | (353 610) | (838 778) | (84 120) | (11 286 098) |
| 31 декабря 2018 года | 22 083 265 | 3 425 806 | 3 585 979 | 260 007 | 29 355 057 |

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

20. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Изменения в валовой балансовой стоимости кредитов физическим лицам, которые повлекли за собой изменение резерва на возможные убытки, представлены ниже:

| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные | Итого |
|---|-------------------|------------------|------------------|---|-------------------|
| 1 января 2018 года | 31 830 314 | 1 163 370 | 4 423 091 | 357 632 | 37 774 407 |
| Перевод в Стадию 1 | 1 070 868 | (784 343) | (286 525) | - | - |
| Перевод в Стадию 2 | (4 347 345) | 4 475 285 | (127 940) | - | - |
| Перевод в Стадию 3 | (124 739) | (2 757 667) | 2 882 406 | - | - |
| Новые активы полученные или приобретенные | 40 593 106 | - | - | - | 40 593 106 |
| Списание за счет резервов | - | - | (2 372 824) | - | (2 372 824) |
| Погашения и прочие изменения | (22 597 630) | (543 085) | (374 541) | - | (23 515 256) |
| 31 декабря 2018 года | 46 424 574 | 1 553 560 | 4 143 667 | 357 632 | 52 479 433 |

Информация о качестве ссуд, предоставленных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2018 года представлена ниже:

| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные | 31 декабря 2018 года |
|--|-------------------|------------------|------------------|---|----------------------|
| <i>Оцениваемые на коллективной основе</i> | | | | | |
| Непросроченные | 1 183 179 | 40 459 | - | - | 1 223 638 |
| Просроченные: | | | | | |
| до 30 дней | - | 2 207 | 5 258 | - | 7 465 |
| от 31 до 60 дней | - | 2 023 | - | - | 2 023 |
| от 61 до 90 дней | - | 4 231 | - | - | 4 231 |
| от 91 до 180 дней | - | - | 5 982 | 8 995 | 14 977 |
| свыше 180 дней | - | - | 687 482 | 1 692 | 689 174 |
| Итого ссуды юридическим лицам, оцениваемые на коллективной основе | 1 183 179 | 48 920 | 698 722 | 10 687 | 1 941 508 |
| <i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i> | | | | | |
| Текущие | 16 099 336 | 1 720 730 | - | - | 17 820 066 |
| Требующие мониторинга | 4 800 750 | 1 656 156 | - | - | 6 456 906 |
| Дефолтные | - | - | 2 887 257 | 249 320 | 3 136 577 |
| Итого ссуды юридическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе | 20 900 086 | 3 376 886 | 2 887 257 | 249 320 | 27 413 549 |
| За вычетом резерва под обесценение | (316 561) | (595 143) | (3 153 462) | (254 547) | (4 319 713) |
| ИТОГО | 21 766 704 | 2 830 663 | 432 517 | 5 460 | 25 035 344 |

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

20. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Информация о качестве ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2018 года представлена ниже:

| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные | 31 декабря 2018 года |
|---|-------------------|------------------|------------------|---|----------------------|
| <i>Оцениваемые на коллективной основе</i> | | | | | |
| Непросроченные | 46 424 574 | - | - | - | 46 424 574 |
| Просроченные: | | | | | |
| до 30 дней | - | 858 714 | - | - | 858 714 |
| от 31 до 60 дней | - | 289 542 | - | - | 289 542 |
| от 61 до 90 дней | - | 204 328 | - | - | 204 328 |
| от 91 до 180 дней | - | - | 542 116 | - | 542 116 |
| свыше 180 дней | - | - | 3 202 400 | - | 3 202 400 |
| Итого ссуды физическим лицам, оцениваемые на коллективной основе | 46 424 574 | 1 352 584 | 3 744 516 | - | 51 521 674 |
| <i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i> | | | | | |
| Требующие мониторинга | - | 200 976 | 5 127 | 357 632 | 563 735 |
| Дефолтные | - | - | 394 024 | - | 394 024 |
| Итого ссуды физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе | - | 200 976 | 399 151 | 357 632 | 957 759 |
| За вычетом резерва под обесценение | (962 288) | (449 109) | (3 174 532) | (357 632) | (4 943 561) |
| ИТОГО | 45 462 286 | 1 104 451 | 969 135 | - | 47 535 872 |

Информация о качестве ссуд по состоянию на 31 декабря 2017 года представлена ниже:

| | Юридические лица | Физические лица | 31 декабря 2017 года |
|-------------------------|-------------------|-------------------|----------------------|
| Ссуды высокого качества | 16 637 817 | 31 725 044 | 48 362 861 |
| Ссуды среднего качества | 3 336 601 | 680 348 | 4 016 949 |
| Прочее | 3 852 954 | 1 385 750 | 5 238 704 |
| Итого | 23 827 372 | 33 791 142 | 57 618 514 |

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

21. Инвестиции в совместное предприятие

28 декабря 2018 года Группа продала связанной стороне 40% принадлежащих ей паев Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Система – Рентная недвижимость 1» (далее – «Фонд»), утратив контроль над деятельностью фонда.

Убыток от выбытия фонда представлен в таблице ниже:

| | 2018 год |
|--|--------------------|
| Выбывшие активы и обязательства: | |
| Инвестиции в недвижимость | (979 700) |
| Средства в банках | (64 802) |
| Прочие активы | (130 417) |
| Прочие обязательства | 23 441 |
| Итого выбывшие чистые активы | (1 151 478) |
| Обязательства Группы перед фондом | (3 605) |
| Вознаграждение в виде денежных средств | 449 720 |
| Справедливая стоимость доли Группы в фонде | 690 102 |
| Убыток от выбытия | (15 261) |

В соответствии с правилами доверительного управления Фонда решения общего собрания принимаются 75% процентами голосов от общего количества голосов, предоставляемых их владельцам в соответствии с количеством принадлежащих им инвестиционных паев на дату принятия решения о созыве общего собрания.

Группа не может в одностороннем порядке управлять значимой деятельностью Фонда, при этом принятие решение общего собрания может быть принято только совместно с другим инвестором.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа классифицировала принадлежащую ей долю в фонде в качестве инвестиции в совместное предприятие.

Сводная финансовая информация по совместному предприятию представлена ниже:

| | 31 декабря
2018 года |
|---|-------------------------|
| Активы фонда | |
| Инвестиции в недвижимость | 979 700 |
| Средства в банках | 68 407 |
| Прочие активы | 130 417 |
| Обязательства фонда | (23 442) |
| Чистые активы фонда | 1 155 082 |
| Доля владения Группы в фонде | 60% |
| Балансовая стоимость доли Группы в фонде | 690 102 |

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Основные средства и нематериальные активы

| | Земля
и здания | Капи-
тальные
вложения | Мебель и
оборудо-
вание | Итого
основные
средства | Немате-
риальные
активы | Итого
основные
средства
и немате-
риальные
активы |
|--|-------------------|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--|
| Балансовая стоимость | | | | | | |
| 31 декабря 2016 года | 3 044 171 | 135 369 | 1 475 468 | 4 655 008 | 2 286 502 | 6 941 510 |
| Приобретения | 1 332 | 1 469 | 122 694 | 125 495 | 494 433 | 619 928 |
| Реклассификация в инвестиционную
собственность | (56 574) | - | - | (56 574) | - | (56 574) |
| Выбытия | - | (18 719) | (216 828) | (235 547) | (15 789) | (251 336) |
| Списание накопленной амортизации при
переоценке | (33 401) | - | - | (33 401) | - | (33 401) |
| Переоценка | (32 914) | - | - | (32 914) | - | (32 914) |
| Курсовые разницы | (17 238) | - | (1 400) | (18 638) | (2 670) | (21 308) |
| Выбытие дочерней компании | (1 257 772) | - | (117 336) | (1 375 108) | (231 022) | (1 606 130) |
| 31 декабря 2017 года | 1 647 604 | 118 119 | 1 262 598 | 3 028 321 | 2 531 454 | 5 559 775 |
| Приобретения | 334 749 | 2 428 | 187 535 | 524 712 | 892 496 | 1 417 208 |
| Реклассификация в инвестиционную
собственность | (10 259) | - | - | (10 259) | - | (10 259) |
| Выбытия | (49 732) | (70 631) | (73 528) | (193 891) | (125 605) | (319 496) |
| Списание накопленной амортизации при
переоценке | (38 009) | - | - | (38 009) | - | (38 009) |
| Переоценка | (729) | - | - | (729) | - | (729) |
| 31 декабря 2018 года | 1 883 624 | 49 916 | 1 376 605 | 3 310 145 | 3 298 345 | 6 608 490 |
| Накопленная амортизация | | | | | | |
| 31 декабря 2016 года | - | 100 863 | 891 136 | 991 999 | 1 517 358 | 2 509 357 |
| Начисления за год – продолжающаяся
деятельность | 33 402 | 2 740 | 217 059 | 253 201 | 270 550 | 523 751 |
| Начисления за год – прекращенная
деятельность | 12 207 | - | 1 363 | 13 570 | 10 850 | 24 420 |
| Выбытия | - | (9 338) | (157 798) | (167 136) | (15 532) | (182 668) |
| Списание накопленной амортизации при
переоценке | (33 401) | - | - | (33 401) | - | (33 401) |
| Курсовые разницы | 128 | - | (1 363) | (1 235) | (1 675) | (2 910) |
| Выбытие дочерней компании | (12 336) | - | (106 564) | (118 900) | (141 582) | (260 482) |
| 31 декабря 2017 года | - | 94 265 | 843 833 | 938 098 | 1 639 969 | 2 578 067 |
| Начисления за год | 38 786 | 8 157 | 181 735 | 228 678 | 417 880 | 646 558 |
| Выбытия | (777) | (66 581) | (66 136) | (133 494) | (108 433) | (241 927) |
| Списание накопленной амортизации при
переоценке | (38 009) | - | - | (38 009) | - | (38 009) |
| 31 декабря 2018 года | - | 35 841 | 959 432 | 995 273 | 1 949 416 | 2 944 689 |
| Остаточная Балансовая стоимость | | | | | | |
| 31 декабря 2017 года | 1 647 604 | 23 854 | 418 765 | 2 090 223 | 891 485 | 2 981 708 |
| 31 декабря 2018 года | 1 883 624 | 14 075 | 417 173 | 2 314 872 | 1 348 929 | 3 663 801 |

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года земля и здания, находящиеся в собственности Группы, были отражены по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход).

Для получения справедливой стоимости 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. Справедливая стоимость данных активов составила 1 883 623 тыс. руб. и 1 647 603 тыс. руб., соответственно. Если бы земля и здания учитывались по исторической стоимости, пересчитанной в соответствии с индексами инфляции, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, их балансовая стоимость составила бы 1 716 024 тыс. руб. и 1 434 526 тыс. руб. на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, соответственно.

В течение 2018 года Группа приобрела у связанной стороны объекты недвижимости для использования в основной деятельности. По состоянию на 31 декабря 2018 года данные объекты отражены по справедливой стоимости в сумме 325 218 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 461 091 тыс. руб. и 395 691 тыс. руб., соответственно. Основная часть выбытия основных средств в 2018 году связана со списанием полностью амортизированного имущества.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года справедливая стоимость зданий, находящихся в собственности Группы, соответствовала третьему уровню в иерархии справедливой стоимости.

23. Инвестиции в недвижимость

Инвестиции в недвижимость представлены следующим образом:

| | 2018 год | 2017 год |
|---|------------------|------------------|
| На 1 января | 4 090 832 | 2 911 545 |
| Приобретения | 79 992 | 913 195 |
| Недвижимость, полученная в результате обращения взыскания на обеспечение по выданным ссудам | 1 289 501 | 1 154 959 |
| Переведено из основных средств | 10 259 | 56 574 |
| Выбытия | (747 828) | (741 262) |
| Выбытия в связи с потерей контроля над фондом (Примечание 21) | (979 700) | - |
| Изменения справедливой стоимости инвестиций в недвижимость | (382 436) | (204 179) |
| На 31 декабря | 3 360 620 | 4 090 832 |

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года в состав доходов от операционной аренды включены доходы от сдачи в аренду объектов инвестиций в недвижимость в сумме 319 023 тыс. руб. и 102 898 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года в состав операционных расходов включены эксплуатационные расходы на содержание объектов инвестиций в недвижимость в сумме 88 412 тыс. руб. и 39 625 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года инвестиции в недвижимость были отражены по справедливой стоимости. 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.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23. Инвестиции в недвижимость (продолжение)

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года справедливая стоимость инвестиций в недвижимость Группы соответствовала третьему уровню в иерархии справедливой стоимости.

24. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

| | 31 декабря
2018 года | 31 декабря
2017 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Начисленные комиссионные доходы | 704 686 | 279 439 |
| Авансы, выданные поставщикам и подрядчикам | 401 627 | 229 457 |
| Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами | 254 884 | 33 205 |
| Товарно-материальные запасы | 159 759 | 187 918 |
| Налоги, кроме налога на прибыль | 88 193 | 250 699 |
| Расходы будущих периодов | 7 405 | 18 011 |
| Драгоценные металлы | - | 15 858 |
| Прочие финансовые активы | 214 261 | 517 360 |
| Прочие нефинансовые активы | 79 301 | 42 316 |
| Итого прочие активы до вычета резервов | 1 910 116 | 1 574 263 |
| За вычетом резерва под обесценение | (519 849) | (846 871) |
| Итого прочие активы | 1 390 267 | 727 392 |

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года в состав прочих активов включены финансовые активы за вычетом резерва в сумме 886 667 тыс. руб. и 167 607 тыс. руб., соответственно.

25. Средства банков и иных финансовых учреждений

Средства банков и иных финансовых учреждений представлены следующим образом:

| | 31 декабря
2018 года | 31 декабря
2017 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Ссуды, полученные по соглашениям прямого РЕПО | 5 314 703 | - |
| Кредиты и срочные депозиты банков и других финансовых учреждений | 1 268 341 | 27 009 |
| Корреспондентские счета других банков | 1 166 825 | 1 227 983 |
| Итого средства банков и иных финансовых учреждений | 7 749 869 | 1 254 992 |

По состоянию на 31 декабря 2018 года в качестве обеспечения по соглашениям прямого РЕПО с банками были переданы ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, на сумму 2 282 563 тыс. руб. (Примечание 18) и ценные бумаги, полученные от ГК АСВ в качестве субординированного займа, на сумму 3 538 731 тыс. руб. (Примечание 36).

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

| | 31 декабря
2018 года | 31 декабря
2017 года |
|--------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Срочные депозиты | 67 820 329 | 70 706 345 |
| Текущие счета | 48 854 063 | 43 990 046 |
| Итого средства клиентов | 116 674 392 | 114 696 391 |

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года средства клиентов, превышающие по отдельности 10% капитала Группы, были получены от 5 и 6 клиентов общей суммой 59 947 075 тыс. руб. (51% от общей суммы средств клиентов) и 47 419 796 тыс. руб. (41% от общей суммы средств клиентов), соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав средств клиентов включены денежные средства, полученные Группой в качестве обеспечения по кредитам, предоставленным клиентам, в сумме 300 000 тыс. руб.

| | 31 декабря
2018 года | 31 декабря
2017 года |
|--------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Анализ по секторам экономики: | | |
| Физические лица | 73 259 128 | 71 990 432 |
| Транспорт и связь | 20 874 179 | 17 261 811 |
| Финансовый сектор | 6 841 435 | 6 345 743 |
| Торговля | 4 252 104 | 3 624 564 |
| Недвижимость и строительство | 3 705 600 | 4 217 373 |
| Промышленное производство | 1 962 600 | 3 742 300 |
| Медицина | 1 816 741 | 2 507 967 |
| Наука и образование | 98 141 | 254 241 |
| Нефтегазовая промышленность | 17 000 | 13 548 |
| Прочее | 3 847 464 | 4 738 412 |
| Итого средства клиентов | 116 674 392 | 114 696 391 |

27. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

| | Срок
погашения
месяц/год | Годовая
процентная
ставка, % | 31 декабря
2018 года | Срок
погашения
месяц/год | Годовая
процентная
ставка, % | 31 декабря
2017 года |
|--|--------------------------------|------------------------------------|-------------------------|--------------------------------|------------------------------------|-------------------------|
| Ценные бумаги, обеспеченные пулом ипотечных кредитов | ноябрь 2041
года | 10,5% | 1 237 957 | ноябрь 2041
года | 10,5% | 1 896 894 |
| Векселя | июль 2017 –
март 2020 | 0,03%-7,78% | 479 172 | июнь 2017 –
август 2018 | 1,5%-8,08% | 176 761 |
| Итого выпущенные долговые ценные бумаги | | | 1 717 129 | | | 2 073 655 |

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года ценные бумаги, обеспеченные пулом ипотечных кредитов, выпущенные Группой на сумму 1 237 957 тыс. руб. и 1 896 894 тыс. руб., соответственно, были обеспечены ссудами, предоставленными розничным клиентам, на общую сумму 1 160 958 тыс. руб. и 1 776 401 тыс. руб., соответственно (Примечание 20), а также средствами в банках на сумму 189 059 тыс. руб. и 233 526 тыс. руб., соответственно (Примечание 19).

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

28. Производные финансовые инструменты

В таблицах ниже приведена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, признанных в составе активов или обязательств, и их номинальное значение. Номинальное значение, отражаемое на валовой основе, представляет значение, к которой применяется ставка или индекс, и служит основой для оценки изменения стоимости производных инструментов. Номинальное значение указывает на объем сделок, расчеты по которым не произведены на конец года, и не отражает величину рыночного или кредитного риска.

По состоянию на 31 декабря 2018 года производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

| | Номинальное
значение | Погашение | Справедливая стоимость | |
|---|-------------------------|---------------|------------------------|----------------|
| | | | Актив | Обязательство |
| Производные финансовые инструменты: | | | | |
| Опционы на покупку/продажу ценных бумаг | 3 556 714 | Декабрь, 2019 | 182 666 | 328 268 |
| Валютные форвардные контракты | 2 053 809 | Март, 2019 | 45 396 | 44 879 |
| Итого производные финансовые инструменты | | | 228 062 | 373 147 |

По состоянию на 31 декабря 2017 года производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

| | Номинальное
значение | Погашение | Справедливая стоимость | |
|---|-------------------------|---------------|------------------------|---------------|
| | | | Актив | Обязательство |
| Производные финансовые инструменты: | | | | |
| Опционы на покупку/продажу ценных бумаг | 3 200 000 | Декабрь, 2018 | 244 519 | 42 854 |
| Итого производные финансовые инструменты | | | 244 519 | 42 854 |

29. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

| | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|---|----------------------|----------------------|
| Расчеты с персоналом по заработной плате и иным компенсациям | 1 845 019 | 784 993 |
| Торговая кредиторская задолженность | 1 536 502 | 911 501 |
| Налоги к уплате, кроме налога на прибыль | 636 343 | 412 649 |
| Резервы по выданным гарантиям и обязательствам по предоставлению кредитов (Примечание 32) | 444 788 | 474 377 |
| Доходы будущих периодов | 375 856 | 45 582 |
| Резерв по судебным искам (Примечание 7) | 167 630 | 285 311 |
| Взносы в агентство по страхованию вкладов | 107 939 | 85 492 |
| Прочее | 207 395 | 175 002 |
| Итого прочие обязательства | 5 321 472 | 3 174 907 |

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года в состав прочих обязательств включены прочие финансовые обязательства в сумме 4 014 440 тыс. руб. и 1 925 734 тыс. руб., соответственно.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

29. Прочие обязательства (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2018 года в составе обязательств по расчетам с персоналом по заработной плате и иным компенсациям отражена задолженность по выплатам, основанным на акциях с расчетами денежными средствами в сумме 1 153 512 тыс. руб. (Примечание 13).

Информация о движении резервов по судебным искам, выданным гарантиям и обязательствам по предоставлению кредитов за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, представлена в Примечаниях 7 и 32.

30. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года уставный капитал состоял из 20 807 780 обыкновенных акций стоимостью 500 руб. каждая и 1 000 привилегированных акций стоимостью 500 руб. каждая.

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

В 2018 году ПАО «МТС-Банк» осуществило выкуп 55 303 обыкновенных акций и 400 привилегированных акций. Сумма выкупа составила 77 285 тыс. руб.

В таблице ниже представлено изменение количества акций в обращении за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 года:

| | Привилегиро-
ванные акции,
штуки | Обыкновенные
акции,
штуки |
|-----------------------------|--|---------------------------------|
| 31 декабря 2016 года | 1 000 | 20 807 780 |
| Выпуск акций | - | - |
| 31 декабря 2017 года | 1 000 | 20 807 780 |
| Выпуск акций | - | - |
| Выкуп собственных акций | (400) | (55 303) |
| 31 декабря 2018 года | 600 | 20 752 477 |

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года эмиссионный доход в размере 7 200 940 тыс. руб. и 7 200 940 тыс. руб., соответственно, представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

В 2017 году Группа направила эмиссионный доход на покрытие накопленного убытка в сумме 11 886 449 тыс. руб.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

31. 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.

Информация по переданным финансовым активам, признание которых не прекращено по состоянию на 31 декабря 2018 года, представлена ниже:

| | Ценные бумаги,
оцениваемые по
амортизированной
стоимости
(Примечание 18) |
|---|--|
| По состоянию на 31 декабря 2018 | |
| Балансовая стоимость активов | 2 282 563 |
| Балансовая стоимость связанных с ними обязательств (займы, полученные по соглашениям РЕПО, Примечание 19) | 2 001 262 |

По состоянию на 31 декабря 2018 года ценные бумаги, полученные в качестве субординированного займа от ГК АСВ, в сумме 3 538 731 тыс. руб. были переданы в качестве обеспечения по сделкам прямого РЕПО. Балансовая стоимость связанных обязательств составила 3 313 441 тыс. рублей (Примечание 25).

32. Условные финансовые обязательства

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Группа использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Максимальный размер кредитного риска Группы по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных финансовых обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

32. Условные финансовые обязательства (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

| | 31 декабря
2018 года | 31 декабря
2017 года
(пересмотрено) |
|--|-------------------------|---|
| Условные обязательства кредитного характера | | |
| Обязательства по предоставлению кредитов | 18 691 785 | 16 050 855 |
| Выданные гарантии | 10 810 017 | 5 580 449 |
| Итого условные обязательства кредитного характера | 29 501 802 | 21 631 304 |
| За вычетом резерва | (444 788) | (474 377) |
| Итого условные финансовые обязательства | 29 057 014 | 21 156 927 |

Информация о движении резерва по обязательствам по предоставлению кредитов и выданным гарантиям за год, закончившийся 31 декабря 2018 года представлена ниже:

| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные | Итого |
|---|----------------|---------------|----------------|---|----------------|
| 1 января 2018 года | 304 873 | 85 817 | 270 910 | - | 661 600 |
| Перевод в Стадию 2 | (9 168) | 9 168 | - | - | - |
| Чистое изменение резервов под обесценения | (94 584) | (70 048) | (52 180) | - | (216 812) |
| 31 декабря 2018 года | 201 121 | 24 937 | 218 730 | - | 444 788 |

Информация о движении резерва по обязательствам по предоставлению кредитов и выданным гарантиям за год, закончившийся 31 декабря 2017 года представлена в Примечании 7.

Информация о максимальном размере кредитного риска по выданным гарантиям и обязательствам по предоставлению кредитов представлена ниже:

| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
|--|-------------------|----------------|----------------|-------------------|
| Обязательства по предоставлению кредитов | 18 156 239 | 525 035 | 10 511 | 18 691 785 |
| Выданные гарантии | 10 030 826 | 350 797 | 428 394 | 10 810 017 |
| За вычетом резерва | (201 121) | (24 937) | (218 730) | (444 788) |
| 31 декабря 2018 года | 27 985 944 | 850 895 | 220 175 | 29 057 014 |

Решение о предоставлении ссуд корпоративным клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Группой при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям составляет 8 980 650 тыс. руб. и 10 335 233 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Группы имеются обязательства по предоставлению кредитов, оформленных в точках продаж партнеров Группы по розничному кредитованию в размере 549 090 тыс. руб. По условиям договоров фактическая выдача средств состоится после отчетной даты.

Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 2 666 764 687 штук и 628 177 428 штук, соответственно.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

32. Условные финансовые обязательства (продолжение)

Судебные иски. В декабре 2018 года Группе был предъявлен иск о взыскании 1 057 449 тыс. руб. в конкурсную массу заемщика, признанного несостоятельным (банкротом). На дату составления данной отчетности производство по делу не завершено. Определение вероятности удовлетворения заявленных требований, изложенных в исковом заявлении, не представляется возможным. Руководство Группы оценивает риск неблагоприятного исхода по иску как «средний». По состоянию на 31 декабря 2018 года резерв на возможные потери не создавался.

В отношении прочих претензий и требований, предъявляемых к Группе отдельными клиентами и контрагентами, руководство Группы считает, что Группе не будут причинены существенные убытки, кроме тех, по которым создан резерв в представленной консолидированной финансовой отчетности.

Налогообложение. Основная часть деятельности Группы осуществляется на территории Российской Федерации. Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. В последнее время налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. В результате, ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. Как правило, три года, предшествующие отчетному, открыты для проверки налоговыми органами. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды. Руководство Группы, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены. Тем не менее, налоговые органы могут по-иному трактовать положения действующего налогового законодательства, и различия в трактовке могут существенно повлиять на финансовую отчетность.

В 2018 году были внесены изменения в Налоговый кодекс РФ и отдельные законодательные акты, предусматривающие, помимо прочего, повышение основной ставки НДС до 20%. Ставка 20% применяется при реализации товаров, работ, услуг и имущественных прав начиная с 1 января 2019 года. Так как НДС не начисляется на банковские операции, руководство не ожидает значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, за исключением соответствующего роста затрат при приобретении товаров и оплате услуг.

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

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. На фоне высокой волатильности цен на природные ресурсы курс рубля и процентные ставки в 2017 и 2018 гг. были относительно стабильными. Политическая напряженность в регионе и новые пакеты санкций, вводимые США и Евросоюзом в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций, продолжают оказывать негативное воздействие на экономику России. Указанные выше события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала, привели к росту инфляции, замедлению экономического роста и другим негативным экономическим последствиям. Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы на данный момент сложно определить.

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. Операции со связанными сторонами

Операции между Банком и его дочерними предприятиями, являющимися его связанными сторонами, были исключены при консолидации и не отражены в данном примечании. Информация об операциях Группы со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. представлена далее:

| | 31 декабря 2018 года | | 31 декабря 2017 года | |
|---|----------------------------------|---|----------------------------------|---|
| | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности |
| Вложения в ценные бумаги | 337 485 | 53 001 366 | 1 352 554 | 52 813 208 |
| - материнская компания | - | | 243 145 | |
| - стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу | 254 483 | | 5 026 | |
| - стороны, находящиеся под общим контролем с Группой | 83 002 | | 1 104 383 | |
| Средства в банках | 110 076 | 4 392 829 | - | 6 484 497 |
| - стороны, находящиеся под общим контролем с Группой | 110 076 | | - | |
| Ссуды, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение | 2 557 356 | 81 834 490 | 4 353 849 | 66 030 819 |
| - стороны, находящиеся под общим контролем с Группой | 2 446 507 | | 4 295 479 | |
| - ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании | 110 849 | | 58 370 | |
| Резервы под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам | (29 739) | (9 263 274) | (53 460) | (8 412 305) |
| - стороны, находящиеся под общим контролем с Группой | (27 346) | | (53 343) | |
| - ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании | (2 393) | | (117) | |
| Инвестиции в совместное предприятие | 690 102 | 690 102 | - | - |
| - стороны, находящиеся под общим контролем с Группой | 690 102 | | - | |
| Производные финансовые инструменты (нетто) | (190 481) | (145 085) | 201 665 | 201 665 |
| - стороны, находящиеся под общим контролем с Группой | (190 481) | | 201 665 | |
| Прочие активы | 366 852 | 1 910 116 | 439 766 | 1 574 263 |
| - материнская компания | 29 455 | | - | |
| - стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу | 5 | | 11 003 | |
| - стороны, находящиеся под общим контролем с Группой | 328 798 | | 428 763 | |
| - прочие связанные стороны | 8 594 | | - | |
| Резервы под обесценение прочих активов | - | (519 849) | (363 228) | (846 871) |
| - стороны, находящиеся под общим контролем с Группой | - | | (363 228) | |
| Средства банков и иных финансовых учреждений | 44 110 | 7 749 869 | 41 435 | 1 254 992 |
| - стороны, находящиеся под общим контролем с Группой | 44 110 | | 41 435 | |

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. Операции со связанными сторонами (продолжение)

| | 31 декабря 2018 года | | 31 декабря 2017 года | |
|---|----------------------------------|---|----------------------------------|---|
| | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности |
| Средства клиентов | 59 019 685 | 116 674 392 | 59 804 416 | 114 696 391 |
| - материнская компания | 13 248 275 | | 3 734 018 | |
| - стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу | 6 404 409 | | 12 395 769 | |
| - стороны, находящиеся под общим контролем с Группой | 7 902 616 | | 12 947 408 | |
| - ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании | 28 929 991 | | 29 167 341 | |
| - прочие связанные стороны | 2 534 394 | | 1 559 880 | |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 318 755 | 1 717 129 | 39 882 | 2 073 655 |
| - стороны, находящиеся под общим контролем с Группой | 318 755 | | 39 882 | |
| Прочие обязательства | 1 673 512 | 5 321 472 | 884 082 | 3 174 907 |
| - материнская компания | 217 975 | | - | |
| - стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу | 364 | | 406 964 | |
| - стороны, находящиеся под общим контролем с Группой | 119 213 | | 81 834 | |
| - ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании | 1 335 871 | | 393 618 | |
| - прочие связанные стороны | 89 | | 1 666 | |
| Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям | 600 700 | 18 691 785 | 254 027 | 16 050 855 |
| - стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу | - | | 30 000 | |
| - стороны, находящиеся под общим контролем с Группой | 600 700 | | 224 027 | |
| Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства | 820 862 | 10 810 017 | 1 113 189 | 5 580 449 |
| - стороны, находящиеся под общим контролем с Группой | 779 693 | | 751 233 | |
| - прочие связанные стороны | 41 169 | | 361 956 | |
| Полученные гарантии | 2 146 108 | 17 984 333 | 2 440 714 | 12 691 823 |
| - стороны, находящиеся под общим контролем с Группой | 2 146 108 | | 2 440 714 | |

Материнской компанией по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год является ПАО АФК «Система». Материнской компанией по состоянию на 31 декабря 2018 года является ПАО «МТС» (через свою 100% дочернюю компанию Mobile TeleSystems B.V.). С 1 января по 4 июля 2018 года материнской компанией являлась ПАО АФК «Система». С 5 июля по 31 декабря 2018 года материнской компанией являлось ПАО «МТС» (Примечание 1).

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Группы имеются вложения в паи открытых фондов облигаций, учитываемые в составе ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в размере 8 806 425 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года: 7 752 208 тыс. руб.). Данные фонды находятся под контролем и управлением связанной стороны.

В течение 2018 года Группа приобрела у связанной стороны объекты недвижимости для использования в основной деятельности. По состоянию на 31 декабря 2018 года данные объекты отражены по справедливой стоимости в размере 325 218 тыс. руб.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого управленческого персонала представлено следующим образом:

| | 2018 год | | 2017 год | |
|---|----------------------------------|---|----------------------------------|---|
| | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности |
| Вознаграждение ключевого управленческого персонала: | | | | |
| - краткосрочное вознаграждение | 1 629 532 | 5 198 710 | 555 762 | 3 984 800 |
| - долгосрочное вознаграждение | 463 297 | | 393 784 | |
| | 1 166 235 | | 161 978 | |

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

| | 2018 год | | 2017 год | |
|--|----------------------------------|---|----------------------------------|---|
| | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности |
| Продолжающаяся деятельность | | | | |
| Процентные доходы | 440 762 | 15 867 721 | 483 450 | 14 030 724 |
| - материнская компания | 12 174 | | 24 552 | |
| - стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу | 55 250 | | 647 | |
| - стороны, находящиеся под общим контролем с Группой | 368 923 | | 443 912 | |
| - ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании | 4 415 | | 4 310 | |
| - прочие связанные стороны | - | | 10 029 | |
| Процентные расходы | (3 193 066) | (6 235 698) | (3 165 153) | (6 443 992) |
| - материнская компания | (411 771) | | (137 375) | |
| - стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу | (691 650) | | (333 482) | |
| - стороны, находящиеся под общим контролем с Группой | (380 780) | | (505 474) | |
| - ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании | (1 627 062) | | (2 086 980) | |
| - прочие связанные стороны | (81 803) | | (101 842) | |
| Восстановление/(формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты | 23 526 | (2 227 265) | 130 500 | (677 325) |
| - стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу | - | | - | |
| - стороны, находящиеся под общим контролем с Группой | 25 802 | | 130 617 | |
| - ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании | (2 276) | | (117) | |
| - прочие связанные стороны | - | | - | |
| Чистая прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами | (754 145) | (455 955) | 70 035 | 354 135 |
| - материнская компания | (300 749) | | - | |
| - стороны, находящиеся под общим контролем с Группой | (453 396) | | 70 035 | |

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. Операции со связанными сторонами (продолжение)

| | 2018 год | | 2017 год | |
|--|--|--|--|--|
| | Операции
со связанными
сторонами | Итого
по категории
в соответствии
со статьями
финансовой
отчетности | Операции
со связанными
сторонами | Итого
по категории
в соответствии
со статьями
финансовой
отчетности |
| Чистая прибыль по операциям
с ценными бумагами, оцениваемыми по
справедливой стоимости через
прибыль или убыток | 113 720 | 976 543 | - | 69 517 |
| - материнская компания | 113 720 | | - | |
| Чистый (убыток)/прибыль по операциям
с иностранной валютой | 419 688 | (58 954) | 125 536 | (656 511) |
| - материнская компания | 443 436 | | 180 016 | |
| - стороны, имеющие совместный
контроль или влияние на Группу | (49 408) | | (30 691) | |
| - стороны, находящиеся под общим
контролем с Группой | 25 162 | | (24 958) | |
| - прочие связанные стороны | 498 | | 1 169 | |
| Чистый убыток от выбытия дочерних
компаний | (15 261) | (15 261) | - | - |
| - стороны, находящиеся под общим
контролем с Группой | (15 261) | | - | |
| Комиссионные доходы | 616 267 | 6 545 476 | 556 090 | 4 339 097 |
| - материнская компания | 162 222 | | 6 275 | |
| - стороны, имеющие совместный
контроль или влияние на Группу | 109 312 | | 204 140 | |
| - стороны, находящиеся под общим
контролем с Группой | 335 862 | | 334 217 | |
| - ключевой управленческий персонал
Группы или ее материнской компании | 2 837 | | 3 805 | |
| - прочие связанные стороны | 6 034 | | 7 653 | |
| Комиссионные расходы | (1 495 852) | (4 526 822) | (872 470) | (2 960 251) |
| - материнская компания | (621 048) | | - | |
| - стороны, имеющие совместный
контроль или влияние на Группу | (462 397) | | (478 866) | |
| - стороны, находящиеся под общим
контролем с Группой | (411 958) | | (393 604) | |
| - прочие связанные стороны | (449) | | | |
| Формирование резервов под
обесценение по прочим операциям | (399) | 9 603 | - | (474 488) |
| - стороны, находящиеся под общим
контролем с Группой | (588) | | - | |
| - прочие связанные стороны | 189 | | - | |
| Прочие доходы | 90 308 | 1 194 582 | 18 511 | 469 834 |
| - материнская компания | 1 906 | | 15 | |
| - стороны, имеющие совместный
контроль или влияние на Группу | 1 974 | | 3 956 | |
| - стороны, находящиеся под общим
контролем с Группой | 29 532 | | 12 782 | |
| - ключевой управленческий персонал
Группы или ее материнской компании | 55 058 | | 1 028 | |
| - прочие связанные стороны | 1 838 | | 730 | |
| Операционные расходы (за вычетом
расходов на персонал) | (1 032 686) | (4 359 707) | (634 131) | (3 468 114) |
| - материнская компания | (495 335) | | - | |
| - стороны, имеющие совместный
контроль или влияние на Группу | (379 560) | | (517 929) | |
| - стороны, находящиеся под общим
контролем с Группой | (111 757) | | (116 202) | |
| - прочие связанные стороны | (46 034) | | | |
| Прекращенная деятельность
(Убыток)/прибыль от прекращенной
деятельности (Примечание 15) | - | - | (50 466) | (66 203) |
| - материнская компания | - | | (50 466) | |

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

34. Информация по сегментам

Группа выделяет операционные сегменты на основе своей организационной структуры. Операционные сегменты представлены на основании данных управленческого учета, предоставляемых руководству Группы, ответственному за принятие управленческих решений. Сегменты, в которых объем выручки, величина финансовых результатов или величина активов составляют не менее 10% от общего объема всех сегментов, отражаются в отчетности отдельно.

Для целей управления Группа разделена на операционные сегменты:

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

34. Информация по сегментам (продолжение)

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

| | Частные
клиенты | Корпора-
тивные
клиенты | Инвести-
ционная
деятель-
ность | МСБ | Прочее | 2018 год |
|---|---------------------|-------------------------------|--|--------------------|--------------------|----------------------|
| Процентные доходы | 8 510 681 | 2 620 228 | 4 531 972 | 204 840 | - | 15 867 721 |
| Процентные расходы | (3 927 517) | (1 984 433) | (290 228) | (33 520) | - | (6 235 698) |
| Межсегментная выручка/(расходы) | 1 891 703 | 302 288 | (2 454 537) | 260 546 | - | - |
| Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты | 6 474 867 | 938 083 | 1 787 207 | 431 866 | - | 9 632 023 |
| (Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты | (1 875 488) | (412 750) | 24 932 | 36 041 | - | (2 227 265) |
| Чистый процентный доход | 4 599 379 | 525 333 | 1 812 139 | 467 907 | - | 7 404 758 |
| Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | 976 543 | - | - | 976 543 |
| Чистый убыток по операциям с производными финансовыми инструментами | - | - | (455 955) | - | - | (455 955) |
| Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой | 52 218 | 30 310 | (155 146) | 13 664 | - | (58 954) |
| Комиссионные доходы | 5 534 184 | 599 238 | 35 848 | 376 206 | - | 6 545 476 |
| Комиссионные расходы | (4 104 650) | (233 954) | (96 773) | (56) | (91 389) | (4 526 822) |
| Чистый убыток от выбытия дочерних компаний | - | - | - | - | (15 261) | (15 261) |
| (Формирование)/ восстановление резервов под обесценение по прочим операциям | (134 676) | 262 087 | - | (3 712) | (114 096) | 9 603 |
| Изменения справедливой стоимости инвестиций в недвижимость | 38 801 | (361 737) | - | - | (59 500) | (382 436) |
| Чистый убыток от реализации инвестиций в недвижимость | (59 277) | (63 369) | - | - | - | (122 646) |
| Переоценка основных средств | - | - | - | - | (7 688) | (7 688) |
| Прочие доходы | 367 784 | 132 249 | 1 344 | 6 403 | 686 802 | 1 194 582 |
| ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ | 1 694 384 | 364 824 | 305 861 | 392 505 | 398 868 | 3 156 442 |
| ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ | 6 293 763 | 890 157 | 2 118 000 | 860 412 | 398 868 | 10 561 200 |
| ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ | (5 869 932) | (1 023 823) | (311 446) | (589 700) | (1 763 516) | (9 558 417) |
| ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ | 423 831 | (133 666) | 1 806 554 | 270 712 | (1 364 648) | 1 002 783 |
| Расход по налогу на прибыль | - | - | - | - | (388 456) | (388 456) |
| ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) | 423 831 | (133 666) | 1 806 554 | 270 712 | (1 753 104) | 614 327 |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов | 510 418 | 52 678 | 11 019 | 72 443 | - | 646 558 |
| ИТОГО АКТИВЫ | 47 535 872 | 23 542 412 | 65 332 217 | 1 492 932 | 13 399 058 | 151 302 491 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | (72 613 603) | (40 225 322) | (10 233 685) | (4 280 256) | (4 876 684) | (132 229 550) |

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

34. Информация по сегментам (продолжение)

| | Частные
клиенты | Корпора-
тивные
клиенты | Инвести-
ционная
деятель-
ность | МСБ | Прочее | 2017 год |
|---|---------------------|-------------------------------|--|--------------------|--------------------|----------------------|
| Процентные доходы | 7 179 863 | 2 694 737 | 3 910 232 | 245 892 | - | 14 030 724 |
| Процентные расходы | (4 606 434) | (1 392 623) | (395 647) | (49 288) | - | (6 443 992) |
| Межсегментная выручка/(расходы) | 2 709 924 | (268 577) | (2 666 535) | 225 188 | - | - |
| Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты | 5 283 353 | 1 033 537 | 848 050 | 421 792 | - | 7 586 732 |
| (Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты | (1 500 480) | 600 430 | 5 850 | 216 875 | - | (677 325) |
| Чистый процентный доход | 3 782 873 | 1 633 967 | 853 900 | 638 667 | - | 6 909 407 |
| Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | 69 517 | - | - | 69 517 |
| Чистая прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами | - | - | 354 135 | - | - | 354 135 |
| Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой | 55 103 | 40 604 | (759 749) | 7 531 | - | (656 511) |
| Комиссионные доходы | 3 416 765 | 558 577 | 36 185 | 327 558 | 12 | 4 339 097 |
| Комиссионные расходы | (2 599 340) | (187 587) | (93 591) | - | (79 733) | (2 960 251) |
| Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи | - | - | 1 324 | - | - | 1 324 |
| Формирование резервов под обесценение по прочим операциям | (81 009) | (62 962) | - | - | (330 517) | (474 488) |
| Изменения справедливой стоимости инвестиций в недвижимость | (49 752) | (154 427) | - | - | - | (204 179) |
| Чистый убыток от реализации инвестиций в недвижимость | (13 192) | (60 495) | - | - | (16 110) | (89 797) |
| Переоценка основных средств | - | - | - | - | (30 118) | (30 118) |
| Прочие доходы | 275 836 | 12 000 | 907 | 17 010 | 164 081 | 469 834 |
| ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ) | 1 004 411 | 145 710 | (391 272) | 352 099 | (292 385) | 818 563 |
| ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ) | 4 787 284 | 1 779 677 | 462 628 | 990 766 | (292 385) | 7 727 970 |
| ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ | (5 087 873) | (886 143) | (287 999) | (500 899) | (690 000) | (7 452 914) |
| (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ | (300 589) | 893 534 | 174 629 | 489 867 | (982 385) | 275 056 |
| Расход по налогу на прибыль | - | - | - | - | (183 532) | (183 532) |
| ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ | (300 589) | 893 534 | 174 629 | 489 867 | (1 165 917) | 91 524 |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов | 416 300 | 42 021 | 7 221 | 58 209 | - | 523 751 |
| ИТОГО АКТИВЫ | 33 754 935 | 22 061 084 | 73 026 418 | 1 766 288 | 11 843 351 | 142 452 076 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | (71 665 794) | (39 188 514) | (3 371 502) | (4 280 256) | (2 720 100) | (121 226 166) |

Продолжающаяся деятельность Группы сосредоточена на территории Российской Федерации. Выручка, получаемая от контрагентов-нерезидентов, составляет незначительную часть от общей выручки Группы от продолжающейся деятельности. После продажи EWUB в 2017 году все внеоборотные активы Группы сосредоточены на территории Российской Федерации.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

35. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Под справедливой стоимостью понимается цена, по которой будет продан актив или выплачена компенсация за передачу обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе, сгруппированных в три уровня в зависимости от степени, в которой справедливая стоимость является наблюдаемой величиной по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.

| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | 31 декабря
2018 года |
|--|------------|-----------|-----------|-------------------------|
| Финансовые активы | | | | |
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток | 13 680 312 | - | - | 13 680 312 |
| Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток | - | 8 806 425 | - | 8 806 425 |
| Производные финансовые инструменты | - | 228 062 | - | 228 062 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Производные финансовые инструменты | - | 373 147 | - | 373 147 |

| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | 31 декабря
2017 года |
|--|------------|-----------|-----------|-------------------------|
| Финансовые активы | | | | |
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток | 16 246 713 | - | - | 16 246 713 |
| Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток | - | 3 054 164 | - | 3 054 164 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 357 121 | 4 698 044 | 1 104 383 | 6 159 548 |
| Производные финансовые инструменты | - | 244 519 | - | 244 519 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Производные финансовые инструменты | - | 42 854 | - | 42 854 |

Из вышеприведенной таблицы исключены вложения в долевые ценные бумаги не зарегистрированных на бирже организаций, классифицированные как ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Справедливую стоимость таких ценных бумаг невозможно точно определить, соответственно, такие вложения учитываются по стоимости приобретения. По состоянию 31 декабря 2017 года балансовая стоимость таких вложений составляла 6 696 тыс. руб.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

35. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже приведена информация относительно методики оценки и ключевых исходных данных, использованных при определении справедливой стоимости финансовых обязательств, включенных в категорию уровня 2 иерархии по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.

| | 31 декабря 2018 года | | Методика оценки | Ключевые исходные данные |
|--|----------------------|----------------|--|---|
| | Активы | Обязательства | | |
| Паи инвестиционных фондов | 8 806 425 | - | Стоимость чистых активов фондов | Рыночные котировки инструментов, составляющих активы фондов |
| Опционы | 228 062 | 373 147 | Модель ценообразования опционов Блэка-Шоулза | Ожидаемая волатильность базового актива |
| Итого финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости, включенные в уровень 2 | 9 034 487 | 373 147 | | |

| | 31 декабря 2017 года | | Методика оценки | Ключевые исходные данные |
|--|----------------------|---------------|--|---|
| | Активы | Обязательства | | |
| Паи инвестиционных фондов | 7 752 208 | - | Стоимость чистых активов фондов | Рыночные котировки инструментов, составляющих активы фондов |
| Опционы | 244 519 | 42 854 | Модель ценообразования опционов Блэка-Шоулза | Ожидаемая волатильность базового актива |
| Итого финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости, включенные в уровень 2 | 7 996 727 | 42 854 | | |

По состоянию на 31 декабря 2017 года долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток (ранее классифицированные как ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи), включенные в 3 уровень иерархии, в сумме 1 104 383 тыс. руб. представляют собой вложения в акции EWUB. Справедливая стоимость вложений была определена независимым оценщиком на основе анализа стоимости чистых активов EWUB.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками.
- Некотируемые долевые ценные бумаги и долговые ценные бумаги, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются на основании моделей, в которых используются как очевидные, так и неочевидные рыночные данные. К неочевидным исходным данным для моделей относятся допущения о будущих финансовых показателях эмитента, его профиле риска, а также экономические допущения в отношении отрасли и географической юрисдикции, в которой действует эмитент.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

35. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

- По причине отсутствия в Российской Федерации активного вторичного рынка ссуд и средств, предоставленных банкам и клиентам, средств банков и клиентов, прочих финансовых активов и обязательств, надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует.
- Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и сберегательным счетам, не имеющим срока погашения.
- Ссуды, предоставленные клиентам – физическим лицам, имеют как переменные, так и фиксированные процентные ставки. По причине отсутствия в Российской Федерации активного вторичного рынка таких ссуд и средств надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, как правило, равна их текущей стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены. Как следствие, процентные ставки по кредитам, выданным незадолго до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. В случае если, по оценке Группы, ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных денежных потоков с применением действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.
- Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная от первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования соответствуют кредитному риску Группы, а также зависят от валюты и срока погашения инструмента.
- Справедливая стоимость производных финансовых инструментов определяется на основе анализа дисконтированных денежных потоков, модели ценообразования опционов Блэка-Шоулза, иных методов оценки и осуществляется с использованием наилучших оценок руководства и действующих процентных ставок.

За исключением данных, приведенных в следующей таблице, по мнению руководства Группы, балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Группы, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе и отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении, примерно равна их справедливой стоимости.

| | 31 декабря 2018 года | | 31 декабря 2017 года | |
|--|----------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| Финансовые активы | | | | |
| Средства в банках | 4 392 829 | 4 392 829 | 6 484 497 | 6 484 497 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 72 571 216 | 74 973 306 | 57 618 514 | 59 552 111 |
| Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 30 514 629 | 30 367 718 | 27 346 087 | 27 736 930 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Средства банков и иных финансовых учреждений | 7 749 869 | 7 749 869 | 1 254 992 | 1 254 992 |
| Средства клиентов | 116 674 392 | 116 635 779 | 114 696 391 | 114 718 470 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 1 171 129 | 1 125 151 | 2 073 655 | 2 134 968 |

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

35. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В следующих таблицах представлен анализ финансовых инструментов, справедливая стоимость которых отличается от балансовой, по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. Реклассификаций финансовых инструментов между уровнями в течение 2018 и 2017 гг. не производилось.

| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | 31 декабря
2018 года |
|--|------------|-----------|-------------|-------------------------|
| Финансовые активы | | | | |
| Ссуды, предоставленные клиентам | - | - | 74 973 306 | 74 973 306 |
| Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 30 367 718 | - | - | 30 367 718 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Средства клиентов | - | - | 116 635 779 | 116 635 779 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 382 435 | 1 342 716 | - | 1 725 151 |

| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | 31 декабря
2017 года |
|--|------------|-----------|-------------|-------------------------|
| Финансовые активы | | | | |
| Ссуды, предоставленные клиентам | - | - | 59 552 111 | 59 552 111 |
| Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 27 736 930 | - | - | 27 736 930 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Средства клиентов | - | - | 114 718 470 | 114 718 470 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 1 072 688 | 1 062 280 | - | 2 134 968 |

36. Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных центральными банками, и рекомендациями Базельского комитета; (ii) обеспечение способности всех организаций Группы функционировать в качестве непрерывно действующих предприятий.

Капитал группы состоит из займов, включающих субординированные займы, капитала, относящегося к акционерам материнского банка, который включает уставный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, что раскрывается в отдельном отчете об изменениях в капитале.

Общая политика Группы в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2017 годом.

Центральный банк Российской Федерации требует от банков соблюдения минимальных значений показателей достаточности капитала в размере 8%, которые рассчитываются на основании отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. В течение периодов, закончившихся 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года, Группа выполняла требования достаточности капитала, установленные Центральным банком Российской Федерации. По состоянию на 30 сентября 2018 и 31 декабря 2017 гг. коэффициент достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБРФ составлял 11,9% и 14,9%, соответственно.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

36. Управление капиталом (продолжение)

Нижеприведенная таблица представляет анализ источников капитала Группы:

| | 31 декабря
2018 года | 31 декабря
2017 года |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Капитал первого уровня | | |
| Уставный капитал | 10 882 298 | 10 882 298 |
| Собственные выкупленные акции | (77 285) | - |
| Эмиссионный доход | 7 200 940 | 7 200 940 |
| Нераспределенная прибыль | 1 005 421 | 2 472 303 |
| Итого капитал 1-ого уровня (основной капитал) | 19 011 374 | 20 555 541 |
| Капитал второго уровня | | |
| Фонд переоценки финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи | - | 614 370 |
| Фонд переоценки основных средств | 61 567 | 55 999 |
| Субординированные займы | 7 246 000 | 7 246 000 |
| Итого капитал 2-ого уровня | 7 307 567 | 7 916 369 |
| Итого капитал | 26 318 941 | 28 471 910 |

В ноябре 2015 года Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ) предоставила Банку субординированный займ в размере 7 246 000 тыс. руб. в виде облигаций федерального займа (ОФЗ). Договором предусмотрено обязательство Банка по возврату данных ценных бумаг кредитору в конце срока действия договора. Банк выплачивает проценты на сумму займа в размере совокупного купонного дохода по ОФЗ плюс фиксированный процент. В соответствии с условиями предоставления займа в отчетном периоде Банк должен был соблюдать определенные ковенанты в части капитала, объема кредитного портфеля, вознаграждения работников. За несоблюдение указанных условий АСВ в праве применить к Банку штрафные санкции. Договор также включает в себя определенные ограничения на возможность Банка продать или заложить полученные ценные бумаги. Данная сделка представляет собой операцию займа ценных бумаг. Группа не признает полученные ценные бумаги и субординированное обязательство вернуть их кредитору в консолидированном отчете о финансовом положении Группы. Обязательство по возврату ценных бумаг, полученных от АСВ, является субординированным по отношению к прочим обычным обязательствам Группы. Условия предоставления займа удовлетворяют критериям для включения займа в капитал второго уровня в размере, ограниченном 50% капитала первого уровня.

При определении капитала по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Группа включила в расчет капитала второго уровня полученные субординированные займы в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Группы погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.

37. Политика управления рисками

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности и является существенным элементом операций Группы. Основные риски, присущие деятельности Группы: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск.

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

37. Политика управления рисками (продолжение)

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

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

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

В случае, когда Группа берет на себя внебалансовые обязательства, она использует ту же методику контроля и управления рисками, что и для операций, отраженных на балансе. В Группе создано подразделение, занимающееся оценкой и контролем состояния обеспечения. При оценке обеспечения Группа корректирует рыночную стоимость активов и сумму возможных издержек по их продаже.

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

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

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

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

37. Политика управления рисками (продолжение)

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

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

Для прогнозирования вероятности перехода кредитов из непросроченного состояния в интервал просрочки 1-30 дней (FER) банком также используется скоринговая модель, которая учитывает влияние макроэкономических показателей (данные ВВП, инфляции, курса валюты и пр.). Скоринговая модель прогнозирует будущее значение FER, используя фактические данные макроэкономических показателей и FER за предшествующие периоды, между которыми на основе эконометрического анализа строятся зависимости. Скоринговая модель представляет собой статистическую модель, построенную на основе линейной регрессии, для ее построения используются преобразованные макроэкономические показатели (данные ВВП, инфляции, курса валют и пр.). FER, полученный в результате формирования матриц миграций по каждой продуктовой группе корректируется на 10 % отклонение по модулю с учетом полученного FER на основании скоринговой модели.

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

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

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

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

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

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

37. Политика управления рисками (продолжение)

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

| Год | Квартал | Прогноз роста реального ВВП поквартально | | | |
|------|---------|--|------------|----------------|-------------|
| | | Базовый | Негативный | Альтернативный | Иностранный |
| 2019 | 1 | 1,78% | 1,28% | 2,08% | 2,05% |
| 2019 | 2 | 0,83% | 0,33% | 1,13% | 0,87% |
| 2019 | 3 | 1,59% | 1,56% | 1,89% | 1,15% |
| 2019 | 4 | 1,59% | 1,56% | 1,89% | 1,38% |
| 2020 | 1 | 2,05% | 1,80% | 2,05% | 1,27% |
| 2020 | 2 | 2,05% | 1,80% | 2,05% | 1,21% |
| 2020 | 3 | 2,05% | 1,80% | 2,05% | 1,19% |
| 2020 | 4 | 2,05% | 1,80% | 2,05% | 1,20% |
| 2021 | 1 | 2,50% | 2,00% | 2,50% | 1,20% |
| 2021 | 2 | 2,50% | 2,00% | 2,50% | 1,20% |
| 2021 | 3 | 2,50% | 2,00% | 2,50% | 1,20% |
| 2021 | 4 | 2,50% | 2,00% | 2,50% | 1,21% |

Максимальный размер кредитного риска. Максимальный размер кредитного риска Группы может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих экономических рисков на рынке.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым и внебалансовым финансовым активам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств или обеспечения. Для финансовых гарантий и других внебалансовых условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Группе пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные | Итого | Залоговое обеспечение |
|---|------------|-----------|-----------|---|------------|-----------------------|
| Остатки в Центральном банке РФ | 4 877 320 | - | - | - | 4 877 320 | - |
| Средства в банках | 4 392 829 | - | - | - | 4 392 829 | 367 218 |
| Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 30 514 629 | - | - | - | 30 514 629 | - |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 67 228 990 | 3 935 114 | 1 401 652 | 5 460 | 72 571 216 | 29 073 630 |
| Прочие финансовые активы | - | 886 667 | - | - | 886 667 | - |
| Выданные гарантии и аналогичные обязательства | 10 025 958 | 350 797 | 209 664 | - | 10 586 419 | 374 971 |
| Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям | 17 959 986 | 500 098 | 10 511 | - | 18 470 595 | - |

Залоговое обеспечение по средствам в банках (Примечание 19) и ссудам, предоставленным клиентам (Примечание 20), отражено по наименьшей из следующих величин: справедливой стоимости залогового обеспечения и балансовой стоимости займов.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

37. Политика управления рисками (продолжение)

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении ссуд, предоставленных клиентам, и межбанковских депозитов. Кредитный риск Группы в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в Российской Федерации. Уровень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечения соблюдения лимитов по ссудам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Группой политикой по управлению рисками.

Географическая концентрация. Комитет по управлению активно-пассивными операциями осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Группы. Данный подход позволяет Группе свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в РФ.

Информация о географической концентрации активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. представлена в следующих таблицах:

| | Россия | Страны
не-ОЭСР | Страны ОЭСР | 31 декабря
2018 года |
|--|--------------------|-------------------|------------------|-------------------------|
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | |
| Денежные средства и остатки в центральных банках | 8 685 806 | - | - | 8 685 806 |
| Вложения в ценные бумаги | 51 689 782 | - | 1 311 584 | 53 001 366 |
| Средства в банках | 1 748 064 | 95 584 | 2 549 181 | 4 392 829 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 72 533 919 | 37 297 | - | 72 571 216 |
| Инвестиции в совместное предприятие | 690 102 | - | - | 690 102 |
| Производные финансовые инструменты | 228 062 | - | - | 228 062 |
| Прочие финансовые активы | 886 667 | - | - | 886 667 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | 136 462 402 | 132 881 | 3 860 765 | 140 456 048 |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Средства банков и иных финансовых учреждений | 7 705 744 | 6 | 44 119 | 7 749 869 |
| Средства клиентов | 115 713 951 | 784 243 | 176 198 | 116 674 392 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 1 717 129 | - | - | 1 717 129 |
| Производные финансовые инструменты | 373 147 | - | - | 373 147 |
| Обязательства по возврату ценных бумаг | 393 541 | - | - | 393 541 |
| Прочие финансовые обязательства | 4 014 440 | - | - | 4 014 440 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 129 917 952 | 784 249 | 220 317 | 130 922 518 |

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

37. Политика управления рисками (продолжение)

| | Россия | Страны
не-ОЭСР | Страны ОЭСР | 31 декабря
2017 года |
|--|--------------------|-------------------|------------------|-------------------------|
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | |
| Денежные средства и остатки в центральных банках | 14 358 077 | - | - | 14 358 077 |
| Вложения в ценные бумаги | 52 813 208 | - | - | 52 813 208 |
| Средства в банках | 3 623 604 | 135 391 | 2 725 502 | 6 484 497 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 57 589 679 | 28 728 | 107 | 57 618 514 |
| Производные финансовые инструменты | 244 519 | - | - | 244 519 |
| Прочие финансовые активы | 167 607 | - | - | 167 607 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | 128 796 694 | 164 119 | 2 725 609 | 131 686 422 |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Средства банков и иных финансовых учреждений | 1 209 332 | 2 131 | 43 529 | 1 254 992 |
| Средства клиентов | 113 937 964 | 654 588 | 103 839 | 114 696 391 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 2 073 655 | - | - | 2 073 655 |
| Производные финансовые инструменты | 42 854 | - | - | 42 854 |
| Обязательства по возврату ценных бумаг | - | - | - | - |
| Прочие финансовые обязательства | 1 925 734 | - | - | 1 925 734 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 119 189 539 | 656 719 | 147 368 | 119 993 626 |

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Комитет по управлению активно-пассивными операциями контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Группы на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности Группа осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами.

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

37. Политика управления рисками (продолжение)

Также регулярно проводится стресс-тестирование с использованием трех гипотетических сценариев. Эти стресс-сценарии позволяют изучить результат одновременного воздействия на ликвидность Группы сочетания негативных факторов, при этом оценивается «период выживания» Группы. Значение «периода выживания», полученное в ходе расчетов, сопоставлялось с минимальным, предусмотренным во внутренних документах.

Следующие далее таблицы, основанные на информации, предоставляемой руководству Группы, отражают структуру активов и обязательств в соответствии с договорными сроками погашения, за исключением торговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (отнесены на срок до 1 месяца), и денежных средств, размещенных в ЦБ РФ в качестве фонда обязательных резервов (ФОР). ФОР распределяется по срокам пропорционально средствам клиентов.

При этом Группа рассматривает в качестве стабильных источников финансирования:

- Полученные от ГК «АСВ» ОФЗ, отражаемые на внебалансовых счетах, учтены в отчете в качестве стабильных источников финансирования срочностью до 1 месяца (к ним применен дисконт 15% от текущей рыночной цены);
- Вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости. Для входящих в Ломбардный список Банка России бумаг суммы вложений, скорректированные на дисконт в размере 15%, отнесены в стабильные источники финансирования на срок до 1 месяца;
- Срочные вклады физических лиц: часть сумм плановых гашений вкладов отражается в статье стабильных источников финансирования, так как Банк ожидает, что они будут пролонгированы или замещены. Доля определяется в соответствии с консервативной оценкой, основанной на сценарном моделировании, и не противоречит исторической статистике;
- Стабильные остатки на клиентских счетах. На сроках до 1 года использована консервативная оценка стабильности остатков. Оценка базируется на исторической статистике поведения счетов, а также сценарном моделировании.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

37. Политика управления рисками (продолжение)

| | До 1 мес. | 1-3 мес. | 3 мес. – 1 год | 1 год – 5 лет | Более 5 лет | С неопределенным сроком/просроченные | 31 декабря 2018 года |
|---|---------------------|---------------------|---------------------|--------------------|---------------------|--------------------------------------|----------------------|
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | | | | |
| Вложения в ценные бумаги | 13 791 358 | 4 233 173 | 10 838 318 | 14 032 254 | 1 299 838 | - | 44 194 941 |
| Средства в банках | 476 745 | - | - | - | - | - | 476 745 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 5 099 958 | 9 027 818 | 25 301 266 | 25 693 994 | 1 104 477 | 6 343 703 | 72 571 216 |
| Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты | 19 368 061 | 13 260 991 | 36 139 584 | 39 726 248 | 2 404 315 | 6 343 703 | 117 242 902 |
| Денежные средства и остатки в центральных банках | 8 227 394 | 60 547 | 384 494 | 13 371 | - | - | 8 685 806 |
| Вложения в ценные бумаги | - | - | - | - | - | 8 806 425 | 8 806 425 |
| Инвестиции в совместное предприятие | - | - | - | - | - | 690 102 | 690 102 |
| Средства в банках | 2 372 089 | - | 1 543 995 | - | - | - | 3 916 084 |
| Производные финансовые инструменты | - | 45 396 | 182 666 | - | - | - | 228 062 |
| Прочие финансовые активы | 522 268 | 334 612 | 25 000 | 336 | - | 4 451 | 886 667 |
| Итого финансовые активы | 30 489 812 | 13 701 546 | 38 275 739 | 39 739 955 | 2 404 315 | 15 844 681 | 140 456 048 |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | |
| Средства банков и иных финансовых учреждений | 1 260 000 | 7 701 | - | - | - | - | 1 267 701 |
| Средства клиентов | 13 011 582 | 7 239 116 | 45 971 002 | 1 598 629 | - | - | 67 820 329 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 11 956 | 345 182 | 211 087 | 290 742 | 858 162 | - | 1 717 129 |
| Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты | 14 283 538 | 7 591 999 | 46 182 089 | 1 889 371 | 858 162 | - | 70 805 159 |
| Производные финансовые инструменты | - | 44 879 | 328 268 | - | - | - | 373 147 |
| Обязательства по возврату ценных бумаг | 393 541 | - | - | - | - | - | 393 541 |
| Средства банков и иных финансовых учреждений | 6 482 168 | - | - | - | - | - | 6 482 168 |
| Средства клиентов | 48 854 063 | - | - | - | - | - | 48 854 063 |
| Прочие финансовые обязательства | 1 621 926 | 541 231 | 1 851 283 | - | - | - | 4 014 440 |
| Итого финансовые обязательства | 71 635 236 | 8 178 109 | 48 361 640 | 1 889 371 | 858 162 | - | 130 922 518 |
| Разница между активами и обязательствами | (41 145 424) | 5 523 437 | (10 085 901) | 37 850 584 | 1 546 153 | | |
| Стабильные источники фондирования | 40 688 918 | (13 182 106) | 22 666 893 | (8 128 378) | (42 045 327) | | |
| Чистый разрыв ликвидности | (456 506) | (7 658 669) | 12 580 992 | 29 722 206 | (40 499 174) | | |
| Совокупный разрыв ликвидности | (456 506) | (8 115 175) | 4 465 817 | 34 188 023 | (6 311 151) | | |
| Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом | 5 084 523 | 10 753 515 | 711 010 | 38 547 887 | 40 094 040 | | |
| Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом, % | 3,62% | 7,66% | 0,51% | 27,44% | 28,55% | | |

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

37. Политика управления рисками (продолжение)

| | До 1 мес. | 1-3 мес. | 3 мес. – 1 год | 1 год – 5 лет | Более 5 лет | С неопределенным сроком/просроченные | 31 декабря 2017 года (пересмотрено) |
|---|---------------------|--------------------|---------------------|---------------------|---------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | | | | |
| Вложения в ценные бумаги | 17 824 838 | 1 377 916 | 3 612 059 | 19 471 902 | 1 663 191 | - | 43 949 906 |
| Средства в банках | 2 529 412 | - | - | - | - | - | 2 529 412 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 1 935 856 | 6 150 808 | 21 899 018 | 16 706 452 | 7 612 392 | 3 313 988 | 57 618 514 |
| Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты | 22 290 106 | 7 528 724 | 25 511 077 | 36 178 354 | 9 275 583 | 3 313 988 | 104 097 832 |
| Денежные средства и остатки в центральных банках | 13 931 848 | 69 143 | 344 335 | 12 751 | - | - | 14 358 077 |
| Вложения в ценные бумаги | - | - | 3 054 164 | - | - | 5 809 138 | 8 863 302 |
| Средства в банках | 2 778 848 | - | 1 176 237 | - | - | - | 3 955 085 |
| Производные финансовые инструменты | - | - | 244 519 | - | - | - | 244 519 |
| Прочие финансовые активы | 158 472 | 7 061 | - | - | - | 2 074 | 167 607 |
| Итого финансовые активы | 39 159 274 | 7 604 928 | 30 330 332 | 36 191 105 | 9 275 583 | 9 125 200 | 131 686 422 |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | |
| Средства банков и иных финансовых учреждений | 27 000 | - | - | - | - | - | 27 000 |
| Средства клиентов | 14 764 170 | 9 074 924 | 45 193 683 | 1 673 568 | - | - | 70 706 345 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 31 948 | 10 354 | 365 961 | 758 296 | 907 096 | - | 2 073 655 |
| Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты | 14 823 118 | 9 085 278 | 45 559 644 | 2 431 864 | 907 096 | - | 72 807 000 |
| Производные финансовые инструменты | - | - | 42 854 | - | - | - | 42 854 |
| Средства банков и иных финансовых учреждений | 1 227 992 | - | - | - | - | - | 1 227 992 |
| Средства клиентов | 43 990 046 | - | - | - | - | - | 43 990 046 |
| Прочие финансовые обязательства | 790 047 | 94 189 | 1 041 498 | - | - | - | 1 925 734 |
| Итого финансовые обязательства | 60 831 203 | 9 179 467 | 46 643 996 | 2 431 864 | 907 096 | - | 119 993 626 |
| Разница между активами и обязательствами | (21 671 929) | (1 574 539) | (16 313 664) | 33 759 241 | 8 368 487 | | |
| Стабильные источники фондирования | 48 515 696 | 34 858 | 20 265 110 | (24 370 128) | (44 445 536) | | |
| Скорректированная разница между финансовыми активами и обязательствами | 26 843 767 | (1 539 681) | 3 951 446 | 9 389 113 | (36 077 049) | | |
| Совокупный разрыв ликвидности | 26 843 767 | 25 304 086 | 29 255 532 | 38 644 645 | 2 567 596 | | |
| Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом | 7 466 988 | 5 910 434 | (14 138 133) | 19 608 357 | 27 976 844 | | |
| Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом, % | 5,67% | 4,49% | -10,74% | 14,89% | 21,25% | | |

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

37. Политика управления рисками (продолжение)

Руководство Группы полагает, что, несмотря на то, что существенная часть средств клиентов являются счетами до востребования, тот факт, что эти средства диверсифицированы по количеству и типу вкладчиков, а также предыдущий опыт Группы указывают на то, что данные счета являются для Группы стабильным источником фондирования. Счета клиентов разделены на группы по типам клиентов и распределены согласно ожидаемому сроку оттока средств на основании статистических данных, накопленных в течение предыдущего года.

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

Ценные бумаги категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, а также категории инвестиций, удерживаемых до погашения, включены в анализ позиции по ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков до погашения. Большая часть ценных бумаг указанных категорий включена в ломбардный список ЦБ РФ и в случае необходимости может быть использована для получения финансирования в форме РЕПО от ЦБ РФ.

Потребности Группы в среднесрочной ликвидности удовлетворяются посредством привлечения межбанковских кредитов и средств клиентов (новые займы и продление существующих депозитов), соглашений РЕПО и обеспеченных кредитов.

Дальнейший анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в таблицах ниже. Суммы, приведенные в таблицах ниже, не соответствуют суммам, отраженным в отчете о финансовом положении, так как таблицы включают будущие суммарные недисконтированные оттоки денежных средств.

| | Средне-
взвешенная
процентная
ставка | До 1 мес. | 1-3 мес. | 3 мес. – 1 год | 1 год – 5 лет | Более 5 лет | 31 декабря
2018 года |
|--|---|-------------------|------------------|-------------------|------------------|----------------|-------------------------|
| Средства банков и иных финансовых учреждений | 8% | 1 262 363 | 7 754 | - | - | - | 1 270 117 |
| Средства клиентов | 6% | 13 175 802 | 7 951 020 | 47 490 225 | 1 643 601 | - | 70 260 648 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 9% | 11 956 | 357 106 | 239 679 | 331 862 | 858 162 | 1 798 765 |
| Итого финансовые обязательства, по которым
начисляются проценты | | 14 450 121 | 8 315 880 | 47 729 904 | 1 975 463 | 858 162 | 73 329 530 |
| Производные финансовые инструменты | - | - | - | 373 147 | - | - | 373 147 |
| Обязательства по возврату ценных бумаг | - | 393 541 | - | - | - | - | 393 541 |
| Средства банков и иных финансовых учреждений | - | 6 482 168 | - | - | - | - | 6 482 168 |
| Средства клиентов | - | 48 854 063 | - | - | - | - | 48 854 063 |
| Прочие финансовые обязательства | - | 1 621 925 | 541 231 | 1 851 284 | - | - | 4 014 440 |
| Итого финансовые обязательства | | 71 801 818 | 8 857 111 | 49 954 335 | 1 975 463 | 858 162 | 133 446 889 |

| | Средне-
взвешенная
процентная
ставка | До 1 мес. | 1-3 мес. | 3 мес. – 1 год | 1 год – 5 лет | Более 5 лет | 31 декабря
2017 года |
|---|---|-------------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------------|
| Средства банков и иных финансовых учреждений | 6% | 27 042 | - | - | - | - | 27 042 |
| Средства клиентов | 7% | 14 462 150 | 9 492 942 | 47 293 059 | 1 739 715 | - | 72 987 866 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 10% | 31 954 | 10 354 | 311 697 | 972 180 | 1 084 959 | 2 411 144 |
| Итого финансовые обязательства, по которым
начисляются проценты | | 14 521 146 | 9 503 296 | 47 604 756 | 2 711 895 | 1 084 959 | 75 426 052 |
| Финансовые обязательства, отражаемые
по справедливой стоимости через прибыль или
убыток | - | - | - | 42 854 | - | - | 42 854 |
| Средства банков и иных финансовых учреждений | - | 1 227 992 | - | - | - | - | 1 227 992 |
| Средства клиентов | - | 43 990 046 | - | - | - | - | 43 990 046 |
| Прочие финансовые обязательства | - | 790 047 | 94 189 | 1 025 214 | 16 284 | - | 1 925 734 |
| Итого финансовые обязательства | | 60 529 231 | 9 597 485 | 48 672 824 | 2 728 179 | 1 084 959 | 122 612 678 |

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

37. Политика управления рисками (продолжение)

В таблицах ниже представлен анализ сроков погашения по выданным финансовым гарантиям, условным обязательствам по ссудам, неиспользованным кредитным линиям и договорным обязательствам по капитальным вложениям.

| | До 1 мес. | 1-3 мес. | 3 мес. – 1 год | 1 год – 5 лет | Более 5 лет | 31 декабря 2018 года |
|--|------------------|------------------|------------------|-------------------|--------------|----------------------|
| Выданные гарантии | 438 865 | 292 021 | 2 564 383 | 7 510 775 | 3 973 | 10 810 017 |
| Обязательства по предоставлению кредитов | 934 589 | 1 869 179 | 5 607 536 | 10 280 482 | - | 18 691 786 |
| Итого условные обязательства | 1 373 454 | 2 161 200 | 8 171 919 | 17 791 257 | 3 973 | 29 501 803 |

| | До 1 мес. | 1-3 мес. | 3 мес. – 1 год | 1 год – 5 лет | Более 5 лет | 31 декабря 2017 года |
|--|------------------|------------------|------------------|-------------------|--------------|----------------------|
| Выданные гарантии | 260 718 | 1 340 646 | 375 838 | 3 599 804 | 3 443 | 5 580 449 |
| Обязательства по предоставлению кредитов | 802 543 | 1 605 086 | 4 815 257 | 8 827 970 | - | 16 050 856 |
| Итого условные обязательства | 1 063 261 | 2 945 732 | 5 191 095 | 12 427 774 | 3 443 | 21 631 305 |

Рыночный риск. Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержены операции Группы. Существенных изменений в составе этих рисков и методах управления ими в Группе не произошло. В то же время, несколько расширился спектр измерительных процедур, применяемых Службой управления рисками для оценки указанных видов риска, а также состав и содержание управленческой отчетности, предоставляемой органам управления Группой.

Лимитный комитет ПАО МТС-Банк устанавливает лимиты максимальных убытков в отношении портфелей ценных бумаг и валютных операций, а также предельные величины открытой валютной позиции. Установленные величины лимитов открытой валютной позиции полностью соответствуют требованиям Центрального банка Российской Федерации. Контроль соблюдения лимитов, ограничивающих величину принимаемого ПАО МТС-Банк рыночного риска, производится на ежедневной основе.

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки. Анализ чувствительности к изменениям процентной ставки проводился двумя методами. Для анализа торгуемых ценных бумаг (кроме бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости) и производных финансовых инструментов использовался метод стоимости базисного пункта (далее по тексту – «BPV100»), который отражает изменения текущей стоимости позиции при изменении процентной ставки на 100 базисных пунктов.

По остальным финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, рассчитывался процентный риск банковской книги. Для этого использовался метод дохода в условиях риска (Earnings at risk, далее «EaR100»), показывающий чувствительность годового чистого процентного дохода в случае параллельного сдвига процентных ставок на 100 базисных пунктов в предположении статичного баланса. Процентный риск банковской книги включает:

- Риск, возникающий из-за несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок;
- Базисный риск, возникающий из-за несовпадения степени изменения процентных ставок по активам и обязательствам, чувствительным к изменению процентных ставок, со схожим сроком до погашения (сроком пересмотра процентных ставок);
- Риск досрочного погашения (пересмотра процентных ставок) активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

37. Политика управления рисками (продолжение)

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску. Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Группы.

| | 31 декабря
2018 года | 31 декабря
2018 года | 31 декабря
2017 года | 31 декабря
2017 года |
|--|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Изменение процентных ставок, б.п., BPV100 | 100 | (100) | 100 | (100) |
| Изменение справедливой стоимости ценных бумаг | (232 105) | 232 105 | (318 292) | 318 292 |
| Изменение процентных ставок по банковской книге, б.п., EaR100 | 100 | (100) | 100 | (100) |
| Изменение годового чистого процентного дохода банковской книги | (72 661) | 72 661 | (223 096) | 223 096 |

Валютный риск. Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Группы подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе обоснованно возможных изменений в рискованных переменных. Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Группы.

Информация о финансовых активах и обязательствах Группы за исключением активов и обязательств по производным финансовым инструментам и сделкам спот в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2018 года представлена далее:

| | Рубль | Доллар
США | Евро | Прочие
валюты | 31 декабря
2018 года |
|---|--------------------|--------------------|------------------|------------------|-------------------------|
| Денежные средства и остатки в центральных банках | 8 476 144 | 138 226 | 67 589 | 3 847 | 8 685 806 |
| Вложения в ценные бумаги | 49 623 403 | 2 997 313 | 380 650 | - | 53 001 366 |
| Средства в банках | 1 984 343 | 1 951 848 | 382 976 | 73 662 | 4 392 829 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 70 842 061 | 1 728 792 | 363 | - | 72 571 216 |
| Инвестиции в совместное предприятие | 690 102 | | | | 690 102 |
| Прочие финансовые активы | 872 217 | 4 840 | 5 913 | - | 882 970 |
| Итого непроеизводные финансовые активы | 132 488 270 | 6 821 019 | 837 491 | 77 509 | 140 224 289 |
| Средства банков и иных финансовых учреждений | 7 702 055 | 25 787 | 22 027 | - | 7 749 869 |
| Средства клиентов | 105 029 762 | 9 807 798 | 1 767 986 | 68 846 | 116 674 392 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 1 715 392 | 1 737 | - | - | 1 717 129 |
| Обязательства по возврату ценных бумаг | 393 541 | | | | 393 541 |
| Прочие финансовые обязательства | 3 969 821 | 10 252 | 25 208 | 159 | 4 005 440 |
| Итого непроеизводные финансовые обязательства | 118 810 571 | 9 845 574 | 1 815 221 | 69 005 | 130 540 371 |
| Финансовые активы за минусом финансовых обязательств | 13 677 699 | (3 024 555) | (977 730) | 8 504 | |

По состоянию на 31 декабря 2018 года суммы активов и обязательств по сделкам спот, исключенные из таблицы выше, составили 3 697 тыс. руб. и 9 000 тыс. руб., соответственно.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

37. Политика управления рисками (продолжение)

Детальная позиция в разрезе валют по сделкам спот по состоянию на 31 декабря 2018 года представлена в таблице ниже:

| | Рубль | Доллар
США | Евро | Прочие
валюты | 31 декабря
2018 года |
|---------------------------------------|--------------------|------------------|----------------|------------------|-------------------------|
| Требования по сделкам спот | 3 654 143 | 4 223 812 | 4 529 249 | 20 | 12 407 224 |
| Обязательства по сделкам спот | (7 808 548) | (1 028 256) | (3 575 723) | - | (12 412 527) |
| Чистая позиция по сделкам спот | (4 154 405) | 3 195 556 | 953 526 | 20 | (5 303) |

Производные финансовые инструменты. Группой совершаются сделки с использованием производных финансовых инструментов («производные инструменты»), которые включают договоры своп и форвардные контракты, привязанные к процентным ставкам и валютам. Производные инструменты представляют собой контракты или соглашения, стоимость которых выводится из одного или нескольких положенных в их основу стоимостей активов, заложенных в контракте или соглашении, которые не требуют никакой первоначальной чистой инвестиции или требуют инвестицию в небольшом размере, и по которым расчет производится на дату в будущем.

Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам по состоянию на 31 декабря 2018 года представлен в таблице ниже:

| | Рубль | Доллар
США | Евро | Прочие
валюты | 31 декабря
2018 года |
|---|------------------|---------------|----------|------------------|-------------------------|
| Дебиторская задолженность по контрактам с производными финансовыми инструментами | 182 666 | 45 396 | - | - | 228 062 |
| Кредиторская задолженность по контрактам с производными финансовыми инструментами | (328 268) | (44 879) | - | - | (373 147) |
| ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ | (145 602) | 517 | - | - | (145 085) |

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

37. Политика управления рисками (продолжение)

Информация о непроизводных финансовых активах и обязательствах Группы в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2017 года представлена далее:

| | Рубль | Доллар
США | Евро | Прочие
валюты | 31 декабря
2017 года |
|---|--------------------|--------------------|------------------|------------------|-------------------------|
| Денежные средства и остатки
в центральных банках | 14 115 291 | 117 382 | 112 457 | 12 947 | 14 358 077 |
| Вложения в ценные бумаги | 48 842 762 | 3 684 008 | 286 438 | - | 52 813 208 |
| Средства в банках | 3 797 921 | 1 594 863 | 1 036 902 | 54 811 | 6 484 497 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 56 033 576 | 1 060 376 | 524 562 | - | 57 618 514 |
| Прочие финансовые активы | 167 577 | 30 | - | - | 167 607 |
| Итого непроизводные финансовые активы | 122 957 127 | 6 456 659 | 1 960 359 | 67 758 | 131 441 903 |
| Средства банков и иных финансовых учреждений | 1 235 956 | 9 715 | 7 195 | 2 126 | 1 254 992 |
| Средства клиентов | 101 424 442 | 10 344 864 | 2 859 724 | 67 361 | 114 696 391 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 2 072 215 | 1 440 | - | - | 2 073 655 |
| Прочие финансовые обязательства | 1 925 608 | 82 | 44 | - | 1 925 734 |
| Итого непроизводные финансовые обязательства | 106 658 221 | 10 356 101 | 2 866 963 | 69 487 | 119 950 772 |
| Финансовые активы за минусом финансовых обязательств | 16 298 906 | (3 899 442) | (906 604) | (1 729) | |

По состоянию на 31 декабря 2017 года суммы активов и обязательств по сделкам спот, исключенные из таблицы выше, составили 37 тыс. руб. и 882 тыс. руб., соответственно.

Детальная позиция в разрезе валют по сделкам спот по состоянию на 31 декабря 2017 года представлена в таблице ниже:

| | Рубль | Доллар
США | Евро | Прочие
валюты | 31 декабря
2017 года |
|---------------------------------------|--------------------|------------------|----------|------------------|-------------------------|
| Требования по сделкам спот | 362 853 | 4 377 615 | - | - | 4 740 468 |
| Обязательства по сделкам спот | (4 378 156) | (363 158) | - | - | (4 741 314) |
| Чистая позиция по сделкам спот | (4 015 303) | 4 014 457 | - | - | (846) |

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

37. Политика управления рисками (продолжение)

Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам по состоянию на 31 декабря 2017 года представлен в таблице ниже:

| | Рубль | Доллар
США | Евро | Прочие
валюты | 31 декабря
2017 года |
|---|----------------|---------------|----------|------------------|-------------------------|
| Дебиторская задолженность по контрактам с производными финансовыми инструментами | 244 519 | - | - | - | 244 519 |
| Кредиторская задолженность по контрактам с производными финансовыми инструментами | (42 854) | - | - | - | (42 854) |
| ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ | 201 665 | - | - | - | 201 665 |

В соответствии с МСФО (IFRS) 7 валютный риск рассчитывается отдельно по каждой функциональной валюте. Функциональной валютой банковской Группы является российский рубль.

По состоянию на 31 декабря 2018 года длинная валютная позиция Группы по долларам США (функциональная валюта – российский рубль) составила 171 518 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2018 года короткая валютная позиция Группы по евро составила 24 204 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2017 года длинная валютная позиция Группы по долларам США (функциональная валюта – российский рубль) составила 115 015 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2017 года короткая валютная позиция Группы по евро составила 906 604 тыс. руб.

Анализ чувствительности к валютному риску. В таблице ниже представлены подробные данные о чувствительности Группы к увеличению и уменьшению курса доллара США и Евро по отношению к рублю. Данный уровень чувствительности использовался при анализе и подготовке внутренней отчетности по валютному риску для руководства и отражает проведенную руководством оценку возможного изменения курсов валют на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых используются курсы, измененные на указанные величины по сравнению с действующими на отчетную дату. Анализ чувствительности включает как открытые позиции с внешними контрагентами, так и задолженность по внутригрупповым сделкам с иностранными подразделениями Группы, если эти сделки деноминированы в валюте, отличающейся от функциональной валюты кредитора или заемщика.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

37. Политика управления рисками (продолжение)

Ниже представлено влияние на чистую прибыль и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

| | 31 декабря 2018 года | | 31 декабря 2017 года | |
|---|-----------------------------|------------------------------|-----------------------------|------------------------------|
| | Руб./Долл.
США
30,00% | Руб./Долл.
США
-30,00% | Руб./Долл.
США
30,00% | Руб./Долл.
США
-30,00% |
| Влияние на прибыль/(убыток)
до налогообложения | 69 281 | (69 281) | 50 440 | (50 440) |
| Влияние на капитал | 55 425 | (55 425) | 40 352 | (40 352) |
| | Руб./Евро
30,00% | Руб./Евро
-30,00% | Руб./Евро
30,00% | Руб./Евро
-30,00% |
| | | | | |
| Влияние на прибыль/(убыток)
до налогообложения | (7 261) | 7 261 | (271 981) | 271 981 |
| Влияние на капитал | (5 809) | 5 809 | (217 585) | 217 585 |

Ограничения анализа чувствительности. В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности между предположениями и другими факторами существует связь. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Группа осуществляет активное управление своими активами и пассивами. В дополнение к этому, финансовое положение Группы может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Группы в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые на балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Группы о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Ценовой риск. Ценовой риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке.

Для управления ценовым риском Группа использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения.

В 2018 году политика Группы была направлена на минимизацию ценового риска, источником которого являются инструменты фондового рынка. С 2017 года никаких изменений в политике Группы не происходило.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

38. События после отчетной даты

12 февраля 2019 года ПАО «МТС» приобрел через свою 100% дочернюю компанию Mobile TeleSystems B.V. 39,48% акций ПАО «МТС-Банк» у ПАО АФК «Система».

В результате сделки доля ПАО «МТС» в капитале МТС Банка увеличилась с 55,24% до 94,72% (включая долю ПАО «МГТС» в размере 0,24%), а доля прямого владения ПАО АФК «Система» в капитале МТС Банка сократилась до 5,0%.

В марте 2019 года Группа разместила субординированные документарные процентные неконвертируемые облигации с обязательным централизованным хранением в количестве 350 штук, номинальной стоимостью 10 000 000 рублей каждая, без установленного срока погашения, размещаемые по закрытой подписке, с возможностью погашения по усмотрению Группы.

