

Утвержден“ 12 ” февраля 20 21 г. Зарегистрирован 09 апреля 20 21 г.

Советом директоров ПАО «МТС-Банк»
(орган эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг)

Регистрационный номер программы биржевых облигаций

4	-	0	2	2	6	8	-	В	-	0	0	1	Р	-	0	2	Е		
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	--	--

Протокол № 549

от “12” февраля 2021 г.

ПАО Московская Биржа
(наименование регистрирующей организации)

(наименование должности и подпись уполномоченного лица регистрирующей организации)

Печать регистрирующей организации

ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

биржевые облигации процентные и/или дисконтные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав, размещаемые по открытой подписке в рамках программы биржевых облигаций

Общая (максимальная) сумма номинальных стоимостей всех выпусков биржевых облигаций, размещаемых в рамках программы биржевых облигаций, составляет 15 000 000 000 (Пятнадцать миллиардов) российских рублей включительно или эквивалент этой суммы в иностранной валюте.

Максимальный срок погашения биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы биржевых облигаций, составляет 3 650 (Три тысячи шестьсот пятьдесят) дней включительно с даты начала размещения отдельного выпуска биржевых облигаций в рамках Программы биржевых облигаций

Серия Программы биржевых облигаций: **001P**

Срок действия Программы биржевых облигаций: **без ограничения срока действия**

Информация, содержащаяся в настоящем проспекте ценных бумаг, подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

РЕГИСТРИРУЮЩАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ НЕ ОТВЕЧАЕТ ЗА ДОСТОВЕРНОСТЬ ИНФОРМАЦИИ, СОДЕРЖАЩЕЙСЯ В ДАННОМ ПРОСПЕКТЕ ЦЕННЫХ БУМАГ, И ФАКТОМ ЕГО РЕГИСТРАЦИИ НЕ ВЫРАЖАЕТ СВОЕГО ОТНОШЕНИЯ К РАЗМЕЩАЕМЫМ ЦЕННЫМ БУМАГАМ

*Вице-президент, Член Правления, Руководитель
Инвестиционного блока, действующий на основании
Доверенности №И-24-00128/21-(0) от «17» марта 2021г.*

(подпись)

Г.М.Сорокин
(И.О. Фамилия)

“09” апреля 2021 г.

Оглавление

Введение	6
Раздел I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте эмитента, а также об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг	12
1.1. СВЕДЕНИЯ О БАНКОВСКИХ СЧЕТАХ ЭМИТЕНТА	12
1.2. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ (АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ) ЭМИТЕНТА	14
1.3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОЦЕНЩИКЕ ЭМИТЕНТА	16
1.4. СВЕДЕНИЯ О КОНСУЛЬТАНТАХ ЭМИТЕНТА	17
1.5. СВЕДЕНИЯ ОБ ИНЫХ ЛИЦАХ, ПОДПИСАВШИХ ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ	17
Раздел II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента	18
2.1. ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА	18
2.2. РЫНОЧНАЯ КАПИТАЛИЗАЦИЯ ЭМИТЕНТА	19
2.3. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ЭМИТЕНТА	19
2.3.1. <i>Заемные средства и кредиторская задолженность</i>	19
2.3.2. <i>Кредитная история эмитента</i>	21
2.3.3. <i>Обязательства эмитента из предоставленного им обеспечения</i>	22
2.3.4. <i>Прочие обязательства эмитента</i>	23
2.4. ЦЕЛИ ЭМИССИИ И НАПРАВЛЕНИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СРЕДСТВ, ПОЛУЧЕННЫХ В РЕЗУЛЬТАТЕ РАЗМЕЩЕНИЯ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ	23
2.5. РИСКИ, СВЯЗАННЫЕ С ПРИОБРЕТЕНИЕМ РАЗМЕЩАЕМЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ	23
2.5.1. <i>Отраслевые риски</i>	24
2.5.2. <i>Страновые и региональные риски</i>	24
2.5.3. <i>Финансовые риски</i>	24
2.5.4. <i>Правовые риски</i>	24
2.5.5. <i>Риск потери деловой репутации (репутационный риск)</i>	24
2.5.6. <i>Стратегический риск</i>	25
2.5.7. <i>Риски, связанные с деятельностью эмитента</i>	25
2.5.8. <i>Банковские риски</i>	25
2.5.8.1. <i>Кредитный риск</i>	26
2.5.8.2. <i>Страновой риск</i>	27
2.5.8.3. <i>Рыночный риск</i>	27
2.5.8.4. <i>Риск ликвидности</i>	28
2.5.8.5. <i>Операционный риск</i>	28
2.5.8.6. <i>Правовой риск</i>	29
Раздел III. Подробная информация об эмитенте	31
3.1. ИСТОРИЯ СОЗДАНИЯ И РАЗВИТИЕ ЭМИТЕНТА	31
3.1.1. <i>Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента</i>	31
3.1.2. <i>Сведения о государственной регистрации эмитента</i>	32
3.1.3. <i>Сведения о создании и развитии эмитента</i>	32
3.1.4. <i>Контактная информация</i>	35
3.1.5. <i>Идентификационный номер налогоплательщика</i>	36
3.1.6. <i>Филиалы и представительства эмитента</i>	36
3.2. ОСНОВНАЯ ХОЗЯЙСТВЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ЭМИТЕНТА	37
3.2.1. <i>Основные виды экономической деятельности эмитента</i>	37
3.2.2. <i>Основная хозяйственная деятельность эмитента</i>	37
3.2.3. <i>Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента</i>	37
3.2.4. <i>Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента</i>	37
3.2.5. <i>Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ</i>	37
3.2.6. <i>Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов эмиссионных ценных бумаг</i>	38
3.2.7. <i>Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых</i>	40
3.2.8. <i>Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является оказание услуг связи</i>	40
3.3. ПЛАНЫ БУДУЩЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА.....	40
3.4. УЧАСТИЕ ЭМИТЕНТА В БАНКОВСКИХ ГРУППАХ, БАНКОВСКИХ ХОЛДИНГАХ, ХОЛДИНГАХ И АССОЦИАЦИЯХ	41
3.5. ДОЧЕРНИЕ И ЗАВИСИМЫЕ ХОЗЯЙСТВЕННЫЕ ОБЩЕСТВА ЭМИТЕНТА	43
3.6. СОСТАВ, СТРУКТУРА И СТОИМОСТЬ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ ЭМИТЕНТА, ИНФОРМАЦИЯ О ПЛАНАХ ПО ПРИОБРЕТЕНИЮ, ЗАМЕНЕ, ВЫБЫТИЮ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ, А ТАКЖЕ ОБО ВСЕХ ФАКТАХ ОБРЕМЕНЕНИЯ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ ЭМИТЕНТА	44
3.7. ПОДКОНТРОЛЬНЫЕ ЭМИТЕНТУ ОРГАНИЗАЦИИ, ИМЕЮЩИЕ ДЛЯ НЕГО СУЩЕСТВЕННОЕ ЗНАЧЕНИЕ.....	46

Раздел IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента.....	47
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента	47
4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств	51
4.3. Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента	54
4.3.1. Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента	54
4.3.2. Финансовые вложения эмитента	86
4.3.3. Нематериальные активы эмитента	87
4.4. Сведения о политике и расходах эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	88
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента	91
4.6. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента	94
4.7. Конкуренты эмитента	96
Раздел V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, органов эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) эмитента	97
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента.....	97
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента.....	107
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента.....	129
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля.....	130
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	137
5.6. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	142
5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента	144
5.8. Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента	144
Раздел VI. Сведения об участниках (акционерах) эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	145
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента.....	145
6.2. Сведения об участниках (акционерах) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций, а также сведения о контролируемых их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций таких участников (акционеров) эмитента.....	145
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права ("золотой акции").....	147
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента.....	147
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия участников (акционеров) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций	148
6.6. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	152
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	153
Раздел VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента и иная финансовая информация.....	154
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента.....	154
7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента.....	155
7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента.....	156
7.4. Сведения об учетной политике эмитента	159
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж	159
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершенного отчетного года.....	159
7.7. Сведения об участии эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента	159
Раздел VIII. Сведения о размещаемых эмиссионных ценных бумагах, а также об объеме, о сроке, об условиях и о порядке их размещения	160

8.1. Вид, категория (тип) ценных бумаг	160
8.2. Форма ценных бумаг	160
8.3. Указание на обязательное централизованное хранение	160
8.4. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска (дополнительного выпуска).....	161
8.5. Количество ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска)	161
8.6. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее.....	161
8.7. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска (дополнительного выпуска)	161
8.8. Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска)	162
8.8.1. Способ размещения ценных бумаг.....	162
8.8.2. Срок размещения ценных бумаг.....	163
8.8.3. Порядок размещения ценных бумаг.....	163
8.8.4. Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг	168
8.8.5. Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг	168
8.8.6. Условия и порядок оплаты ценных бумаг	168
8.8.7. Сведения о документе, содержащем фактические итоги размещения ценных бумаг, который представляется после завершения размещения ценных бумаг	168
8.9. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям.....	168
8.9.1. Форма погашения облигаций.....	168
8.9.2. Порядок и условия погашения облигаций.....	168
8.9.3. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации	169
8.9.4. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям	171
8.9.5. Порядок и условия досрочного погашения облигаций.....	171
8.9.6. Сведения о платежных агентах по облигациям.....	177
8.10. Сведения о приобретении облигаций	177
8.11. Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг	182
8.12. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска (дополнительного выпуска)	183
8.13. Сведения о представителе владельцев облигаций.....	183
8.14. Сведения об отнесении приобретения облигаций к категории инвестиций с повышенным риском.	183
8.15. Дополнительные сведения о размещаемых российских депозитарных расписках	183
8.16. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	183
8.17. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги эмитента	184
8.18. Сведения об организаторах торговли, на которых предполагается размещение и (или) обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	184
8.19. Иные сведения о размещаемых ценных бумагах.....	185

Раздел IX. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах189

9.1. Дополнительные сведения об эмитенте	189
9.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента	189
9.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента	189
9.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента	190
9.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых эмитент владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций.....	193
9.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом.....	193
9.1.6. Сведения о кредитных рейтингах эмитента	193
9.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента.....	195
9.3. Сведения о предыдущих выпусках ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента	199
9.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых были погашены.....	199
9.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными.....	199
9.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением	202
9.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента	202
9.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	203
9.7. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента	204
9.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента	204
9.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента	208
9.8. Иные сведения	210

Приложение 1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за 2017 год...211

Приложение 2. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за 2018 год....327

Приложение 3. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за 2019 год....439

Приложение 4. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за 9 месяцев 2020 года	569
Приложение 5. Консолидированная финансовая отчетность за 2017 год	650
Приложение 6. Консолидированная финансовая отчетность за 2018 год	748
Приложение 7. Консолидированная финансовая отчетность за 2019 год	858
Приложение 8. Промежуточная консолидированная финансовая отчетность за 6 месяцев 2020 года.....	967
Приложение 9. Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за 9 месяцев 2020 года.....	1023
Приложение 10. Учетная политика на 2017 год.....	1078
Приложение 11. Учетная политика на 2018 год.....	1101
Приложение 12. Учетная политика на 2019 год.....	1124
Приложение 13. Учетная политика на 2020 год.....	1153

Введение

В целях настоящего документа:

Эмитент, Кредитная организация-эмитент, Банк – Публичное акционерное общество «МТС-Банк».

Программа биржевых облигаций, Программа облигаций, Программа – Программа биржевых облигаций серии 001P.

Решение о выпуске ценных бумаг, Решение о выпуске – решение о выпуске биржевых облигаций, закрепляющее совокупность имущественных и неимущественных прав в отношении каждого выпуска (дополнительного выпуска) биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы биржевых облигаций.

Выпуск – отдельный выпуск биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы биржевых облигаций.

Биржевая облигация или Биржевая облигация выпуска – биржевая облигация, размещаемая в рамках Выпуска (дополнительного выпуска).

Биржевые облигации – биржевые облигации, размещаемые в рамках Выпуска (Дополнительного выпуска).

Дополнительный выпуск – дополнительный выпуск Биржевых облигаций, размещаемых дополнительно к ранее размещенным биржевым облигациям того же Выпуска в рамках Программы облигаций.

Документ, содержащий условия размещения ценных бумаг, Условия размещения биржевых облигаций – документ, содержащий определенные Эмитентом условия размещения Биржевых облигаций отдельного выпуска (дополнительного выпуска) в рамках Программы биржевых облигаций.

Проспект, Проспект ценных бумаг – настоящий Проспект ценных бумаг, составленный в отношении Биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы биржевых облигаций.

Биржа - Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ- РТС», ПАО Московская Биржа.

НРД – Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий», осуществляющая централизованный учет прав на Биржевые облигации Эмитента.

Лента новостей - информационный ресурс, обновляемый в режиме реального времени и предоставляемый информационным агентством, аккредитованным Банком России на проведение действий по раскрытию информации о ценных бумагах и об иных финансовых инструментах.

страница в сети Интернет - страница в сети Интернет по адресу <https://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1285>, предоставленная Эмитенту аккредитованным информационным агентством.

а) основные сведения об эмитенте:

Полное фирменное наименование (на русском языке)	<i>Публичное акционерное общество «МТС-Банк»</i>
Сокращенное наименование (на русском языке)	<i>ПАО «МТС-Банк»</i>
Полное фирменное наименование (на английском языке)	<i>Public Joint-Stock Company «MTS-Bank»</i>
Сокращенное фирменное наименование (на английском языке)	<i>PJSC «MTS Bank»</i>

ИНН (если применимо): **7702045051**

ОГРН (если применимо): **1027739053704**

место нахождения: *Российская Федерация, город Москва*
Адрес: *Российская Федерация, 115432, город Москва, пр-т Андропова, д.18, корп.1*

Эмитент является юридическим лицом, зарегистрированным до 01.07.2002 года.

Номер государственной регистрации юридического лица	2268
Дата государственной регистрации юридического лица	29.01.1993
Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию юридического лица	ЦБ РФ

Основной государственные регистрационный номер	1027739053704
Дата внесения в ЕГРЮЛ записи	08.08.2002
Наименование регистрирующего органа, внесшего запись о создании кредитной организации – эмитента в ЕГРЮЛ	Межрайонная инспекция МНС России №39 по г. Москве

цели создания эмитента (при наличии): *рациональное и эффективное использование аккумулированных им средств для развития г. Москвы и других районов Российской Федерации; расширение финансовых возможностей в проведении программ по внедрению новых технологий, оборудования, материалов и другой наукоемкой продукции, конверсионных проектов, обеспечивающих развитие городского хозяйства, улучшение условий труда и экологии; развитие рынка ценных бумаг в Российской Федерации и за ее пределами.*

основные виды хозяйственной деятельности эмитента: *прочее денежное посредничество (ОКВЭД – 64.19)*

б) основные сведения о размещаемых эмитентом ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта: вид, категория (тип), серия (для облигаций) и иные идентификационные признаки ценных бумаг, количество размещаемых ценных бумаг, номинальная стоимость (в случае если наличие номинальной стоимости предусмотрено законодательством Российской Федерации), порядок и сроки размещения (дата начала, дата окончания размещения или порядок их определения), цена размещения или порядок ее определения, условия обеспечения (для облигаций с обеспечением), условия конвертации (для конвертируемых ценных бумаг):

Вид: *Биржевые облигации*

Серия: *Серия каждого отдельного выпуска Биржевых облигаций указывается в Решении о выпуске ценных бумаг.*

Идентификационные признаки облигаций, размещаемых в рамках Программы биржевых облигаций: *биржевые облигации процентные и/или дисконтные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав, размещаемые в рамках Программы биржевых облигаций серии 001Р.*

В рамках Программы биржевых облигаций могут быть размещены Биржевые облигации, предусматривающие получение одного из указанных видов доходов или любого их сочетания: купонного дохода, дополнительного дохода, дисконта.

Количество размещаемых ценных бумаг:

Количество (примерное количество) Биржевых облигаций отдельного выпуска (дополнительного выпуска), размещаемого в рамках Программы биржевых облигаций, Программой и Проспектом не определяется, а будет установлено в соответствующем Документе, содержащем условия размещения ценных бумаг.

Условия размещения Биржевых облигаций Программой и Проспектом не определяются.

Сумма номинальных стоимостей размещаемых облигаций:

Номинальная стоимость Биржевых облигаций Программой и Проспектом не определяется.

Общая (максимальная) сумма номинальных стоимостей Биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы биржевых облигаций: 15 000 000 000 (Пятнадцать миллиардов) рублей Российской Федерации включительно или эквивалент этой суммы в иностранной валюте, рассчитываемый по курсу Банка России на дату подписания Решения о выпуске ценных бумаг.

Индексация номинальной стоимости Биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы биржевых облигаций, не предусмотрена.

Порядок и сроки размещения (дата начала, дата окончания размещения или порядок их определения):

Размещение Биржевых облигаций будет осуществляться на организованных торгах ПАО Московская Биржа по открытой подписке.

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются в ПАО Московская Биржа путём удовлетворения заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов ПАО Московская Биржа в соответствии с правилами проведения торгов, зарегистрированными в установленном порядке и действующими на дату проведения торгов.

Сведения о лице, организующем проведение торгов (ранее и далее – «Организатор торговли», «Биржа»):
Полное фирменное наименование: *Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»*

Сокращенное фирменное наименование: *ПАО Московская Биржа*

Место нахождения: *Российская Федерация, г. Москва*

Почтовый адрес: *Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13*

Номер лицензии биржи: *077-001*

Дата выдачи: *29.08.2013*

Срок действия: *бессрочная*

Лицензирующий орган: *ФСФР России*

В случае реорганизации ПАО Московская Биржа размещение Биржевых облигаций будет осуществляться на организованных торгах организатора торговли, являющегося его правопреемником, в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли.

Торги проводятся в соответствии с Правилами проведения торгов, зарегистрированными в установленном порядке и действующими на дату проведения торгов.

Размещение Биржевых облигаций может происходить путем сбора адресных заявок со стороны приобретателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке по первому купону, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Программой (далее – «Формирование книги заявок»).

Размещение Биржевых облигаций путем Формирования книги заявок предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг. Адресные заявки со стороны Участников торгов являются офертами Участников торгов на приобретение размещаемых Биржевых облигаций.

Помимо указанного порядка размещения размещение Биржевых облигаций может осуществляться в ином порядке. Информация о порядке размещения Биржевых облигаций, в том числе в случае размещения Биржевых облигаций в ином порядке, нежели путем Формирования книги заявок, указывается в Условиях размещения биржевых облигаций, а также может быть раскрыта Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы и п. 8.8.3 Проспекта.

Размещение Биржевых облигаций может осуществляться с привлечением третьих лиц, оказывающих Эмитенту услуги по организации размещения Биржевых облигаций.

Информация об организациях, которые могут оказывать Эмитенту услуги по организации размещения Биржевых облигаций (далее – «Организаторы») будет указана в Условиях размещения биржевых облигаций (в случае их привлечения).

Размещение Биржевых облигаций может осуществляться Эмитентом как самостоятельно, так и с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего Эмитенту услуги

по размещению Биржевых облигаций от своего имени, но за счет и по поручению Эмитента (далее и ранее – «Андеррайтер»).

Андеррайтер либо указание на то, что размещение осуществляется Эмитентом самостоятельно, будет указано в Условиях размещения биржевых облигаций.

Приобретение Биржевых облигаций выпуска Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

Иные условия и порядок размещения Биржевых облигаций приведены в разделе VIII Проспекта.

Поскольку размещаемые Биржевые облигации не являются ценными бумагами, конвертируемыми в акции, сведения настоящего пункта не приводятся в соответствии с пунктом 3 статьи 22 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Срок (порядок определения срока) размещения Биржевых облигаций:

Срок (порядок определения срока) размещения Биржевых облигаций Программой биржевых облигаций и Проспектом не определяется.

Срок (порядок определения срока) размещения Биржевых облигаций отдельного выпуска, размещаемого в рамках Программы биржевых облигаций, будет указан в соответствующем Документе, содержащем условия размещения ценных бумаг.

Поскольку размещаемые Биржевые облигации не являются ценными бумагами, конвертируемыми в акции, сведения настоящего пункта не приводятся в соответствии с пунктом 3 статьи 22 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Цена размещения или порядок ее определения:

Цена размещения Биржевых облигаций или порядок ее определения Программой биржевых облигаций и Проспектом не определяются.

Цена размещения Биржевых облигаций или порядок ее определения будет указана в соответствующих Условиях размещения биржевых облигаций либо будет установлена Эмитентом и раскрыта в срок не позднее даты начала размещения Биржевых облигаций.

Поскольку размещаемые Биржевые облигации не являются ценными бумагами, конвертируемыми в акции, сведения настоящего пункта не приводятся в соответствии с пунктом 3 статьи 22 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Условия обеспечения (для облигаций с обеспечением):

Биржевые облигации не являются облигациями с обеспечением.

Условия конвертации (для конвертируемых ценных бумаг):

Биржевые облигации не являются конвертируемыми.

в) основные сведения о размещенных эмитентом ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта (в случае регистрации проспекта ценных бумаг впоследствии (после государственной регистрации отчета (представления уведомления) об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг):

Биржевые облигации ранее не размещались, Проспект ценных бумаг представляется ПАО Московская Биржа для регистрации Программы биржевых облигаций, которая сопровождается составлением и регистрацией Проспекта.

г) основные цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг, в случае если регистрация проспекта осуществляется в отношении ценных бумаг, размещаемых путем открытой или закрытой подписки:

Цели эмиссии:

Привлечение Эмитентом денежных средств для финансирования реализации общекорпоративных целей, включая реализацию инвестиционной программы, пополнение оборотных средств Эмитента. Эмитент не предполагает размещать Биржевые облигации с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции.

Направление использования средств:

Средства, полученные в результате размещения ценных бумаг, будут направлены на финансирование основной деятельности, включая, но не ограничиваясь: расширение программ кредитования юридических и физических лиц, выдача ипотечных кредитов, финансирование высокоэффективных инвестиционных проектов.

д) иная информация:

Публичное акционерное общество «МТС–Банк» (прежнее наименование Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)) создан по решению учредителей в форме акционерного общества закрытого типа (Протокол №1 от 22 октября 1992 года) и, в соответствии с решением Общего собрания акционеров, акционерное общество закрытого типа было преобразовано в открытое акционерное общество (Протокол №19 от 17 мая 1995 года).

АКБ «МБРР» (ОАО) зарегистрирован в ЦБ РФ 29 января 1993 года (генеральная лицензия ЦБ РФ № 2268).

Целью создания Банка является рациональное и эффективное использование аккумулированных им средств для развития экономики г. Москвы и других районов Российской Федерации; расширение финансовых возможностей в проведении программ по внедрению новых технологий, оборудования, материалов и другой наукоемкой продукции, конверсионных проектов, обеспечивающих развитие городского хозяйства, улучшение условий труда и экологии; развитие рынка ценных бумаг в Российской Федерации и за ее пределами.

Основываясь на 28–летнем опыте, Банк интенсивно развивается и укрепляет свои позиции крупного российского универсального коммерческого Банка с современными банковскими технологиями, диверсифицированной клиентской базой и гармоничным развитием трех основных направлений бизнеса: розничного, корпоративного и инвестиционного. В последние годы флагманом развития и роста банка является розничное направление. Главными составляющими деятельности Банка всегда являлись надежность механизма проведения операций, уверенность в результате при принятии решений, строгое выполнение взятых на себя обязательств, а также разумный консерватизм и верность корпоративным ценностям. Именно благодаря таким принципам работы росли авторитет Банка, его финансовая и интеллектуальная составляющие, на которых сегодня основывается преуспевание самого Банка.

Сегодня ПАО «МТС–Банк» — это надежный финансовый институт, экономические показатели которого свидетельствуют о стабильности и значительном потенциале.

За период с момента создания Банка до 1 октября 2020 года было проведено 12 эмиссий акций Банка.

На дату утверждения Проспекта уставный капитал Эмитента сформирован следующим образом:

<i>Акции, составляющие уставный капитал кредитной организации–эмитента</i>	<i>Общая номинальная стоимость, руб.</i>	<i>Доля акций в уставном капитале, %</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>
<i>Обыкновенные акции</i>	<i>13 436 214 500</i>	<i>99,998</i>
<i>Привилегированные акции</i>	<i>300 000</i>	<i>0,002</i>

На дату утверждения Проспекта у Эмитента нет ценных бумаг, допущенных к организованным торгам.

На дату утверждения Проспекта Эмитент разместил 2 выпуска документарных процентных неконвертируемых облигаций на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 01СУБ и серии 02СУБ без установленного срока погашения общим объемом 5 млрд. руб.

На дату утверждения Проспекта у Эмитента есть непогашенный выпуск биржевых облигаций серии БО-01 на сумму 5 млрд. руб. (исключен из Списка ценных бумаг, допущенных к торгам в ПАО Московская Биржа).

Подробные сведения об Эмитенте и эмиссионных ценных бумагах приведены в разделе III и разделе IX Проспекта.

Информация, позволяющая составить общее представление об основных рисках, связанных с Эмитентом и приобретением его эмиссионных ценных бумаг:

На деятельность Эмитента оказывает влияние комплекс экономических и отраслевых рисков, связанных как с общим состоянием глобальной экономики и экономики Российской Федерации, так и со спецификой банковской деятельности, на которую оказывают влияние следующие факторы:

- общее ухудшение инвестиционного климата в Российской Федерации;
- негативное влияние введения и/или расширения экономических санкций США и европейскими странами в отношении Российской Федерации и отдельных компаний и банков;
- увеличение стоимости фондирования;
- усиление волатильности на российских финансовых рынках;
- изменение законодательства, регулирующего выпуск и обращение ценных бумаг, в сторону ужесточения;
- риски, связанные с общемировой проблемой распространения коронавирусной инфекции COVID-19;
- ускорение темпов инфляции;
- падение мировых цен энергоресурсы, в том числе на нефть и газ;
- падение реальных доходов населения, ухудшение платежеспособности заемщиков, в том числе по ипотечному кредитованию.

К основным рискам, связанным с Эмитентом и приобретением эмиссионных ценных бумаг, относятся все основные банковские риски:

- кредитный риск – риск финансовых потерь, возникающих в случае несвоевременного и/или неполного исполнения клиентом/контрагентом своих обязательств перед Эмитентом по поставке денежных средств или других активов;
- рыночный риск – риск ухудшения финансового положения Эмитента вследствие изменения рыночных цен, включая процентные ставки, валютные курсы и цены на финансовые инструменты;
- риск ликвидности- риск, выражающийся в неспособности Эмитента финансировать свою деятельность, т.е. обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах;
- операционный риск- риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления, недобросовестности сотрудников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность внешних событий.

Для оптимизации возможных рисков, а также для снижения их негативного влияния Эмитентом проводится комплексная работа по управлению рисками, которая включает в себя выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, постоянное наблюдение (мониторинг) за банковскими рисками и принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Эмитента и интересам ее кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков, в том числе за счет эффективной системы внутреннего контроля и выполнения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации, включая нормативные акты Банка России.

Осуществляя инвестиции в Биржевые облигации Эмитента, инвесторы должны самостоятельно принимать решение о приобретении Биржевых облигаций, основываясь на анализе Эмитента и состояния макроэкономических показателей, и самостоятельно оценивать и нести риски, связанные с приобретением Биржевых облигаций.

Подробная информация о рисках, связанных с Эмитентом и приобретением его эмиссионных ценных бумаг, указана в пункте 2.5 Проспекта.

Настоящий проспект ценных бумаг содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления эмитента касательно будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности эмитента, в том числе его планов, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления эмитента, так как фактические результаты деятельности эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг эмитента связано с рисками, описанными в настоящем проспекте ценных бумаг.

Раздел I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте эмитента, а также об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг

1.1. Сведения о банковских счетах эмитента

а) Сведения о корреспондентском счете кредитной организации – эмитента, открытом в Центральном банке Российской Федерации:

номер корреспондентского счета	3010181060000000232
подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет	Главное управление Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва

б) Кредитные организации–резиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России , наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации– эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Публичное акционерное общество «Сбербанк России»	ПАО Сбербанк	117997, г. Москва, ул. Вавилова, д.19	7707083893	044525225	30101810400000000225 в ГУ ЦБ РФ по Центральному федеральному округу	30110840100000000030 30110810000000000225 30110978900000000225	30109840700000000210 30109810400000000210 30109978300000000210	корреспондентский
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	Внешэкономбанк	107996 г. Москва Б–78, ГСП–6, пр–т акад.Сахарова, д.9	7750004150	044525060	30101810500000000060 в ГУ ЦБ РФ по Цен- тральному федерально- му округу	30110810400000000100 30110840700000000100 30110978300000000100	30109810022140012172 30109840922140014172 30109978922140012172	корреспондентский
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	Банк ВТБ (ПАО)	190000, г. Санкт– Петербург, ул. Большая Морская, д.29	7702070139	044525187	30101810700000000187 в ГУ ЦБ РФ по Цен- тральному федерально- му округу	30110810100000000112 30110840500000000112 30110810300000000187 30110840600000000187	30109810655550000060 30109840300000001054 30109810655550000400 30109840255550000498	корреспондентский

в) Кредитные организации–нерезиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России , наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации– эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
COMMERZBANK AG		Kaiserplatz 60261 Frankfurt am Main Germany				30114978500000000511 30114826500000000511 30114756900000000511	400888042900EUR 400888042900GBP 400888042900CHF	корреспондентский
JP MORGAN CHASE BANK NA		270 Park Avenue, New York, NY 10017, USA				30114840100000000502	400806673	корреспондентский
RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG		9, Am Stadtpark Vienna, A–1030, Austria				30114978400000000080 30114840800000000080	55.065.080 70-55.065.080	корреспондентский
THE BANK OF NEW YORK MELLON		One Wall Street New York, NY 10286, USA				30114840700000000504	8900690631	корреспондентский

1.2. Сведения об аудиторской организации эмитента

В отношении аудитора (аудиторской организации), осуществившего (осуществившей) независимую проверку бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, а также консолидированной финансовой отчетности эмитента, входящей в состав проспекта ценных бумаг, за три последних завершённых отчетных года или за каждый завершённый отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет, а в случае, если срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента за первый отчетный год еще не истек, - осуществившего независимую проверку вступительной бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента или квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента (если на дату утверждения проспекта ценных бумаг истек установленный срок представления квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента либо такая квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента составлена до истечения указанного срока), и составившего (составившей) соответствующие аудиторские заключения, содержащиеся в проспекте ценных бумаг, указываются:

Акционерное общество "Делойт и Туш СНГ"

Полное фирменное наименование	<i>Акционерное общество "Делойт и Туш СНГ"</i>
Сокращенное фирменное наименование	<i>АО "Делойт и Туш СНГ"</i>
ИНН	<i>7703097990</i>
ОГРН	<i>1027700425444</i>
Место нахождения	<i>125047, г. Москва, ул. Лесная, д.5</i>
Номер телефона и факса	<i>Тел.:(495) 787-06-00 Факс: (495)787-06-01</i>
Адрес электронной почты	<i>moscow@deloitte.ru</i>
Полное наименование и место нахождения саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор (аудиторская организация) эмитента	<i>Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» Место нахождения: РФ, 119192, г. Москва, Мичуринский пр-т, дом 21, корпус 4</i>
отчетный год (годы) из числа последних трех завершённых отчетных лет или иной отчетный период, за который (за которые) аудитором (аудиторской организацией) проводилась независимая проверка отчетности эмитента	<i>2017 год; 2018 год; 2019 год; 6 месяцев 2020 года</i>

вид бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, в отношении которой аудитором (аудиторской организацией) проводилась независимая проверка (бухгалтерская (финансовая) отчетность, консолидированная финансовая отчетность):

<i>2017 год</i>	<i>- годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, составленная в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;</i> <i>- консолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2010 №208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» и Указания Банка России от 14.12.2017 № 4645-У «О порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности».</i>
<i>2018 год</i>	<i>- годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, составленная в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;</i>

	- консолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2010 №208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» и Указания Банка России от 14.12.2017 № 4645-У «О порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности».
2019 год	- годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, составленная в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»; - консолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2010 №208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» и Указания Банка России от 14.12.2017 № 4645-У «О порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности».

В случае если аудитором (аудиторской организацией) проводилась независимая проверка вступительной бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента или квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, дополнительно указывается на это обстоятельство, а также приводится период (периоды) из числа последних трех завершённых отчетных лет и текущего года, отчетность эмитента за который (которые) проверялась аудитором (аудиторской организацией).

Аудиторской организацией проводилась обзорная проверка промежуточной консолидированной финансовой отчетности кредитной организации – эмитента, составленной в соответствии с МСФО, за 6 месяцев 2020 года.

Описываются факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора (аудиторской организации) от эмитента, в том числе указывается информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) с эмитентом (лицами, занимающими должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента):

наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации – эмитента	отсутствуют
предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией – эмитентом	места не имело
наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации – эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	отсутствуют
сведения о должностных лицах кредитной организации – эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора	Должностные лица кредитной организации не являются одновременно должностными лицами аудитора

Указываются меры, предпринятые эмитентом и аудитором (аудиторской организацией) для снижения влияния указанных факторов.

Меры не приводятся, поскольку факторы, которые могли оказать влияние на независимость аудитора от Банка, отсутствовали.

Описывается порядок выбора аудитора (аудиторской организации) эмитента:

наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора (аудиторской организации), и его основные условия:

Тендер, связанный с выбором аудитора (аудиторской организации), не проводится. Обязанность проведения тендера, связанного с выбором аудитора (аудиторской организации) в соответствии с п. 4 ст. 5 ФЗ «Об аудиторской деятельности» у кредитной организации-эмитента отсутствует.

процедура выдвижения кандидатуры аудитора (аудиторской организации) для утверждения общим собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:

Кандидатуры аудитора для целей проведения независимой проверки бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности рассматриваются Советом директоров и выносятся для утверждения на Общее собрание акционеров.

Указывается информация о работах, проводимых аудитором (аудиторской организацией) в рамках специальных аудиторских заданий.

При планировании и проведении аудиторских процедур аудитор проводит работы в рамках действующего законодательства и требований международных стандартов аудита. Специальных заданий в 2017-2020 году не проводилось.

Описывается порядок определения размера вознаграждения аудитора (аудиторской организации), указывается фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитору (аудиторской организации) по итогам последнего завершенного отчетного года, за который аудитором проводилась независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и (или) годовой консолидированной финансовой отчетности эмитента, приводится информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором (аудиторской организацией) услуги.

Порядок определения размера вознаграждения аудитора:

Размер вознаграждения аудитора определялся на конкурсной основе в рамках проведения открытых конкурсов с последующим отражением в договоре на проведение аудиторской проверки. Определение размера оплаты услуг аудитора отнесено к компетенции Совета директоров Банка

Фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитору по итогам последнего завершенного отчетного года, за который аудитором проводилась независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и (или) годовой консолидированной финансовой отчетности эмитента:

Отчетный период, за который осуществлялась проверка	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией – эмитентом аудитору (тыс. руб.)	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
1	2	3	4
2019 год	Определение размера оплаты услуг аудитора отнесено к компетенции Совета директоров Банка	15 324	Отсроченные и просроченные платежи за оказанные аудитором услуги отсутствуют.

1.3. Сведения об оценщике эмитента

Эмитент оценщиков – юридических и физических лиц не имеет.

1.4. Сведения о консультантах эмитента

В отношении финансового консультанта на рынке ценных бумаг, а также иных лиц, оказывающих эмитенту консультационные услуги, связанные с осуществлением эмиссии ценных бумаг, и подписавших проспект ценных бумаг, указываются:

Финансовый консультант на рынке ценных бумаг, а также иные лица, оказывающие Эмитенту консультационные услуги, связанные с осуществлением эмиссии ценных бумаг, и подписавшие проспект ценных бумаг Эмитентом не привлекались.

Иные консультанты Эмитента, раскрытие информации о которых, по мнению Эмитента, является существенным для принятия решения о приобретении ценных бумаг Эмитента отсутствуют.

1.5. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг

В отношении лица, предоставившего обеспечение по облигациям выпуска, и иных лиц, подписавших проспект ценных бумаг, указываются:

По Биржевым облигациям настоящих выпусков обеспечение не предоставляется.

Иные лица, подписавшие проспект ценных бумаг и не указанные в предыдущих пунктах настоящего раздела:

фамилия, имя, отчество: *Сорокин Глеб Михайлович*

год рождения: *1975*

сведения об основном месте работы: *ПАО «МТС-Банк»*

должность на дату утверждения проспекта ценных бумаг: *Директор Департамента операций на финансовых рынках*

должность на дату подписания проспекта ценных бумаг: *Вице-президент, Член Правления, Руководитель Инвестиционного блока*

Раздел II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента

№ строки	Наименование показателя	01.01.2016*	01.01.2017*	01.01.2018*	01.01.2019*	01.01.2020*	01.10.2020*
1.	Уставный капитал, тыс. руб.	3 610 238	10 404 390	10 404 390	10 404 390	11 664 380	13 436 514
2.	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	26 117 948	27 828 570	23 264 170	24 576 652	33 389 844	37 471 230
3.	Чистая прибыль (непокрытый убыток), тыс. руб.	-7 787 559	- 11 886 449	2 027 900	1 389 275	2 324 806	-458 968
4.	Рентабельность активов, %	-5,5	- 8,83	1,53	0,91	1,40	-0,3
5.	Рентабельность капитала, %	-33,44	- 43,88	9,16	5,88	8,20	-1,64
6.	Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс. руб.	123 784 136	106 576 373	116 021 956	124 767 474	142 671 684	162 416 709

*на дату окончания завершеного года/завершеного периода

Анализ финансово-экономической деятельности эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей.

После убытка в 2015г и 2016г. (полученного вследствие ухудшения качества кредитов и роста объемов созданных резервов), в дальнейшем Банк получал только прибыль: основное влияние на финансовый результат оказывали как рост кредитного портфеля Банка, преимущественно в части кредитов физических лиц, так и рост процентной маржи вследствие снижения процентных расходов. В итоге, прибыль за 2019 год выросла на 67% и составила 2,3 млрд. рублей. На финансовый результат 9 месяцев 2020 года существенное влияние оказала пандемия COVID-19 (экономический спад, снижение реальных доходов населения и пр.).

В 2016 году собственные средства Банка выросли на 6% до 27,8 млрд. рублей вследствие проведенной дополнительной эмиссии акций. Сокращение капитала на 01.01.2018г. (-16% за год) связано с полученным по итогам 2017 года убытком. Собственные средства Банка с 2018г. демонстрировали положительную динамику как за счет полученной прибыли, так и проведения докапитализации. На 01.01.2020г. собственные средства Банка составили 33,4 млрд. рублей, прирост за год составил 35% или 8,8 млрд. рублей, включая, полученную прибыль 2,3 млрд. рублей, дополнительную эмиссию акций (общая сумма, полученная в результате размещения, составила 3,5 млрд. рублей) и размещения субординированного облигационного займа. Рост собственных средств в 2020 г. обеспечен дополнительной эмиссией акций.

Рентабельность активов и капитала в 2015-2016гг. были отрицательными из-за полученного убытка, с 2017г. Банк по итогам года был прибыльным, что обеспечило переход показателей в дальнейшем в положительную зону. Снижение показателей рентабельности капитала на 01.01.2019г. связано со снижением прибыли при одновременном росте капитала, а снижение рентабельности активов – более быстрым ростом величины активов на фоне развития розничного кредитования. Высокие показатели рентабельности капитала на 01.01.2020г. обеспечены ростом прибыли. Отрицательные значения рентабельности капитала и активов на 01.10.2020г. обусловлены полученным убытком.

Основным источником ресурсов Банка являются привлеченные средства юридических и физических лиц, объем которых с 2016 года демонстрирует положительную динамику. На 01.01.2020г. привлеченные средства составили 142 млрд. рублей, включая привлеченные ресурсы у кредитных

организаций в объеме 12 млрд. рублей. За 9 месяцев 2020 года, несмотря на сложную экономическую ситуацию в стране из-за пандемии, объем привлеченных средств вырос на 14% и составил 162 млрд. рублей.

Исходя из анализа общей структуры активов и пассивов Банка и их согласованности, наличия собственных средств-нетто, ликвидности уровень ликвидности и платежеспособности является достаточным и устойчивым.

2.2. Рыночная капитализация эмитента

Акции Эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам на рынке ценных бумаг.

2.3. Обязательства эмитента

2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

Общая сумма заемных средств эмитента за пять последних завершённых отчетных лет:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.				
		01.01.2016*	01.01.2017*	01.01.2018*	01.01.2019*	01.01.2020*
1	Кредиты и депозиты, полученные от Банка России	2 179 677	0	0	0	0
2	Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций	154 636	1 999 999	0	6 972 851	12 264 019
3	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов	97 816	0	27 000	0	50 000
4	привлеченные средства юридических лиц	32 615 518	14 698 012	11 116 904	7 744 639	12 597 332
5	привлеченные средства физических лиц	56 927 663	58 526 863	59 120 399	58 931 965	84 841 295
6	выпущенные долговые обязательства	691 386	72 483	171 876	459 552	6 536 495
7	Всего:	92 666 696	75 297 357	70 436 179	74 109 007	116 289 141
8	В том числе просроченные	0	0	0	0	0

* на дату окончания завершённого отчетного года

Структура заемных средств эмитента за последний завершённый отчетный год и последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.	
		01.01.2020*	01.10.2020**
1	Кредиты и депозиты, полученные от Банка России	0	0
2	Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций	12 264 019	19 228 188
3	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов	50 000	416 000
4	привлеченные средства юридических лиц	12 597 332	12 616 699
5	привлеченные средства физических лиц	84 841 295	90 561 061
6	выпущенные долговые обязательства	6 536 495	6 388 629
7	Всего:	116 289 141	129 210 577

8	В том числе просроченные	0	0
---	--------------------------	---	---

* на дату окончания последнего завершеного отчетного года

** на дату окончания последнего завершеного отчетного периода

Общая сумма кредиторской задолженности эмитента с отдельным указанием общей суммы просроченной кредиторской задолженности за пять последних завершеного отчетных лет:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.				
		01.01.2016*	01.01.2017*	01.01.2018*	01.01.2019*	01.01.2020*
1	Всего кредиторская задолженность:	621 559	1 460 713	717 341	939 308	3 347 301
2	В том числе просроченная	0	0	0	0	0

* на дату окончания завершеного отчетного года

Структура кредиторской задолженности эмитента за последний завершеного отчетный год и последний завершеного отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.	
		01.01.2020*	01.10.2020**
1	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0	0
2	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0
3	Расчеты по налогам и сборам	373 148	398 856
4	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	812 134	1 232 479
5	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	626 229	707 691
6	Прочая кредиторская задолженность	1 535 790	998 597
7	Всего:	3 347 301	3 337 623
	В том числе просроченная	0	0

* на дату окончания последнего завершеного отчетного года

** на дату окончания последнего завершеного отчетного периода

Причины неисполнения и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для кредитной организации - эмитента вследствие неисполнения обязательств, в том числе санкции, налагаемые на кредитную организацию - эмитента, и срок (предполагаемый срок) погашения просроченной кредиторской задолженности или просроченной задолженности по заемным средствам: **просроченная кредиторская задолженность и просроченная задолженность по заемным средствам отсутствуют.**

Информация о наличии в составе кредиторской задолженности эмитента за последний завершеного отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг кредиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств: **кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств, в составе кредиторской задолженности кредитной организации – эмитента за последний завершеного отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг отсутствуют**

Информация о выполнении нормативов обязательных резервов (наличии недовзносов в обязательные резервы, неисполнении обязанности по усреднению обязательных резервов), а также о наличии (отсутствии) штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов раскрывается за последние 12 месяцев (отчетные периоды), предшествующих месяцу, в котором утверждён проспект ценных бумаг.

Отчетный период (месяц, год)	Размер недовноса в обязательные резервы, руб.	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов, руб.	Сумма штрафа за нарушение нормативов обязательных резервов, руб.
1	2	3	4
02.2020 г.	Недовзнос в Обязательные резервы отсутствует	Обязательства по усреднению выполнены	0
03.2020 г.	Недовзнос в Обязательные резервы отсутствует	Обязательства по усреднению выполнены	0
04.2020 г.	Недовзнос в Обязательные резервы отсутствует	Обязательства по усреднению выполнены	0
05.2020 г.	Недовзнос в Обязательные резервы отсутствует	Обязательства по усреднению выполнены	0
06.2020 г.	Недовзнос в Обязательные резервы отсутствует	Обязательства по усреднению выполнены	0
07.2020 г.	Недовзнос в Обязательные резервы отсутствует	Обязательства по усреднению выполнены	0
08.2020 г.	Недовзнос в Обязательные резервы отсутствует	Обязательства по усреднению выполнены	0
09.2020 г.	Недовзнос в Обязательные резервы отсутствует	Обязательства по усреднению выполнены	0
10.2020 г.	Недовзнос в Обязательные резервы отсутствует	Обязательства по усреднению выполнены	0
11.2020 г.	Недовзнос в Обязательные резервы отсутствует	Обязательства по усреднению выполнены	0
12.2020 г.	Недовзнос в Обязательные резервы отсутствует	Обязательства по усреднению выполнены	0
01.2021 г.	Недовзнос в Обязательные резервы отсутствует	Обязательства по усреднению выполнены	0

2.3.2. Кредитная история эмитента

Кредитные договоры и (или) договоры займа, в том числе заключенные путем выпуска и продажи облигаций, сумма основного долга по которым составляла бы пять и более процентов балансовой стоимости активов Кредитной организации - эмитента, в течение 2015, 2016, 2017, 2018, 2019 и 9 мес. 2020 года не заключались.

Информация по кредитным договорам и (или) договорам займа, которые эмитент считает для себя существенными:

I.

Вид и идентификационные признаки обязательства	
<i>Документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 01СУБ без установленного срока погашения с возможностью погашения по усмотрению кредитной организации- эмитента</i> Государственный регистрационный номер выпуска: <i>40602268В от 07 марта 2019 года</i>	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество (если имеется) кредитора (займодавца)	<i>Приобретатели ценных бумаг выпуска</i>
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранная валюта	<i>3 500 000 000 рублей</i>
Сумма основного долга на дату окончания последнего завершеного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, руб./иностранная валюта	<i>3 500 000 000 рублей</i>
Срок кредита (займа), лет	<i>Без установленного срока погашения</i>
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	<i>9,5%</i>
Количество процентных (купонных) периодов	<i>Не установлено</i>
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия - общее число указанных просрочек и их размер в днях	<i>Нет</i>
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	<i>Без установленного срока погашения (действующий)</i>
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	<i>Не наступил</i>

Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	<i>Отсутствуют</i>
--	--------------------

2.

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 02СУБ без установленного срока погашения с возможностью погашения по усмотрению кредитной организации- эмитента Государственный регистрационный номер выпуска: 40702268В от 07 марта 2019 года	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество (если имеется) кредитора (займодавца)	<i>Приобретатели ценных бумаг выпуска</i>
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранн. валюта	<i>1 500 000 000 рублей</i>
Сумма основного долга на дату окончания последнего завершеного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, руб./иностранн. валюта	<i>1 500 000 000 рублей</i>
Срок кредита (займа), лет	<i>Без установленного срока погашения</i>
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	<i>9,5%</i>
Количество процентных (купонных) периодов	<i>Не установлено</i>
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия - общее число указанных просрочек и их размер в днях	<i>Нет</i>
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	<i>Без установленного срока погашения (действующий)</i>
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	<i>Не наступил</i>
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	<i>Отсутствуют</i>

2.3.3. Обязательства эмитента из предоставленного им обеспечения

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.					
		01.01.2016*	01.01.2017*	01.01.2018*	01.01.2019*	01.01.2020*	01.10.2020**
1	Общая сумма обязательств кредитной организации – эмитента из предоставленного им обеспечения	6 504 355	4 822 784	5 580 449	10 810 017	19 846 625	24 060 335
2	Общая сумма предоставленного обеспечения по обязательствам третьих лиц, в том числе	6 504 355	4 822 784	5 580 449	10 810 017	19 846 625	24 060 335
	в форме залога	0	0	0	0	0	0
	в форме поручительства	0	0	0	0	0	0
3	Общая сумма обязательств из предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения в виде банковской гарантии	6 504 355	4 822 784	5 580 449	10 810 017	19 846 625	24 060 335
	Общая сумма предоставленного обеспечения в	6 504 355	4 822 784	5 580 449	10 810 017	19 846 625	24 060 335

виде банковской гарантии по обязательствам третьих лиц							
---	--	--	--	--	--	--	--

* на дату окончания последнего завершеного отчетного года

** на дату окончания последнего завершеного отчетного периода

Информация о каждом случае предоставления обеспечения, размер которого составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершеного отчетного периода: *указанные случаи отсутствуют.*

2.3.4. Прочие обязательства эмитента

В течение 5 последних завершеного финансовых лет и в течение последнего завершеного отчетного периода до даты утверждения Проспекта ценных бумаг у Эмитента не было соглашений, включая срочные сделки, не отраженные в его бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии Эмитента, его ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах.

2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг

Цели эмиссии:

Привлечение Эмитентом денежных средств для финансирования реализации общекорпоративных целей, включая реализацию инвестиционной программы, пополнение оборотных средств Эмитента.

Размещение Биржевых облигаций не осуществляется с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок). Направление использования средств:

Средства, полученные в результате размещения ценных бумаг, будут направлены на финансирование основной деятельности, включая, но не ограничиваясь: расширение программ кредитования юридических и физических лиц, выдача ипотечных кредитов, финансирование высокоэффективных инвестиционных проектов.

2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Политика Банка в области управления рисками:

В Банке функционирует интегрированная система управления рисками, обеспечивающая своевременное выявление, оценку, ограничение, а также контроль уровня риска и определяющих его факторов. Организуя управление рисками Банка, менеджмент руководствуется требованиями Положения Банка России №3624-У, лучшими отраслевыми практиками, рассматриваемыми сквозь призму специфики бизнеса и его масштабов.

Советом директоров Банка утверждены следующие нормативные документы верхнего уровня:

- Политика в сфере управления рисками ПАО «МТС-Банк»*
- Декларация риск-аппетита (склонности к риску) ПАО «МТС-Банк»*
- Стратегия управления рисками и капиталом ПАО «МТС-Банк»,*

устанавливающие ключевые принципы управления рисками и капиталом Банка, очерчивающие границы его склонности к риску. Кроме того, Советом директоров Банка утверждается и регулярно актуализируется его стратегия развития, задающая ориентиры для деятельности исполнительного менеджмента в разрезе отдельных бизнес-линий и приоритетных проектов.

Определяя состав и конкретные значения метрик риска в перечисленных документах, Совет Директоров исходит из принципа взаимной согласованности риск-аппетита Банка, его политики

управления капиталом, стратегии Банка, а также способности генерировать/возможности привлечь капитал и объективной оценки рыночных тенденций.

Порядок управления каждым видом риска, признанным Банком значимым, а также некоторыми иными видами риска установлен коллегиальным органом управления в виде отдельной политики. Также утверждено «Положение о расчете экономического капитала и внутренних процедурах оценки достаточности собственных средств ПАО «МТС-Банк»», регламентирующее различные аспекты интегрированного управления рисками. Подходы Банка к оценке и контролю рисков конкретных портфелей и инструментов детализируются исполнительными органами управления в рамках специализированных методик, порядков.

Высшим органом управления рисками Банка является Совет директоров (кроме вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания акционеров). При Совете Директоров действует совещательный орган – Комитет по стратегии и управлению рисками (КСиУР). КСиУР вырабатывает рекомендации для членов Совета Директоров по вопросам управления рисками, производит предварительное рассмотрение материалов, направляемых в адрес Совета Директоров. Оперативное управление рисками Банка в рамках ограничений и согласно принципам, установленным Советом Директоров, осуществляют исполнительные органы управления, которые делегируют решение некоторых вопросов своего ведения профильным коллегиальным органам.

Функция независимой оценки и контроля рисков Банка (вторая линия защиты от риска) реализуется Службой управления рисками (СУР), объединяющей ряд подразделений, и возглавляемой Главным директором Банка по управлению рисками. Руководитель СУР является заместителем председателя Правления, членом Правления, к зоне ответственности которого не отнесены подразделения Банка, принимающие риск.

Службой управления рисками осуществляется идентификация значимых видов риска, результаты которой доводятся до сведения Совета директоров и исполнительных органов управления Банка не реже, чем один раз в год.

Отчетность об управлении рисками и результатах ВПОДК ежеквартально представляется для рассмотрения Совету директоров и Правлению Банка руководителем СУР. Она содержит информацию об отдельных видах риска, а также интегральную их величину, отождествляемую с объемом капитала, резервируемого против значимых рисков в рамках внутренней модели Банка (экономический капитал). Значения экономического капитала, вычисленные как с учетом корреляции между видами риска, так и без учета эффекта диверсификации, в отчете СУР соотносятся с доступным Банку капиталом. Также в отчете приводятся сведения об итогах стресс-тестирования Банка, о соблюдении его подразделениями установленных ограничений, лимитов, включая предельные показатели использования капитала (лимиты по капиталу).

2.5.1. Отраслевые риски

Эмитент является кредитной организацией. Информация не указывается.

2.5.2. Страновые и региональные риски

Эмитент является кредитной организацией. Информация не указывается.

2.5.3. Финансовые риски

Эмитент является кредитной организацией. Информация не указывается.

2.5.4. Правовые риски

Эмитент является кредитной организацией. Информация не указывается.

2.5.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Эмитент является кредитной организацией. Информация не указывается.

2.5.6. Стратегический риск

Стратегический риск связан с возможностью возникновения у Банка убытков в результате ошибочных решений, определяющих стратегию его деятельности и развития (стратегическое управление), выражаемых в: неверном учете потенциальных опасностей и угроз (конкуренция, НТП, регулирование); неправильном определении перспективных направлений развития, где банк способен достичь преимущества перед конкурентами; отсутствии или недостаточности необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

В соответствии с Уставом Банка приоритетные направления деятельности и стратегия развития Банка утверждаются его Советом Директоров. В целях предварительного обсуждения стратегических аспектов развития Банка и выработки рекомендаций Совету директоров при нем создан Комитет по стратегии и управлению рисками. Итоги реализации действующей стратегии развития Банка ежегодно анализируются менеджментом в ходе специальных мероприятий (стратегических сессий), а также рассматриваются на заседаниях Совета директоров. При этом учитываются изменения в операционной среде, эволюция технологической платформы Банка и его клиентской базы.

Текст «Декларации риск-аппетита (склонности к риску) ПАО «МТС-Банк»» содержит отдельный раздел, посвященный стратегическому риску, в котором в качестве ключевого индикатора принята величина отклонения скорректированного определенным образом операционного дохода от планового значения.

2.5.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента

Описываются риски, свойственные исключительно эмитенту или связанные с осуществляемой эмитентом основной финансово-хозяйственной деятельностью, в том числе риски, связанные с:

текущими судебными процессами, в которых участвует эмитент:

риски минимальные, т.к. Эмитент не участвует в судебных процессах, которые могут оказать существенное влияние на его деятельность.

отсутствием возможности продлить действие лицензии эмитента на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):

риски минимальные, т.к. Эмитент осуществляет деятельность в соответствии с Генеральной лицензией на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте. Также у Эмитента имеются бессрочные лицензии на иные виды деятельности. Риск прекращения действия (приостановления, аннулирования) лицензий оценивается как минимальный, т.к. Эмитент четко соответствует и соблюдает все требования лицензий. В своей деятельности Эмитент не использует объекты, нахождение которых ограничено в обороте (включая природные ресурсы).

возможной ответственностью эмитента по долгам третьих лиц, в том числе дочерних обществ эмитента:

риск присутствует, т.к. деятельность по предоставлению обеспечения перед третьими лицами в форме банковских гарантий является одним из видов деятельности Банка. Риск оценивается как незначительный. Сумма каждого из выданных обеспечений составляет незначительный процент балансовой стоимости активов Банка, что позволяет учитывать данный риск на минимальном уровне.

возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) эмитента.

риск минимален, т.к. Эмитент - кредитная организация, клиентами являются широкий круг физических и юридических лиц.

2.5.8. Банковские риски

Эмитенты, являющиеся кредитными организациями, вместо рисков, указанных в подпунктах 2.5.1 - 2.5.5 пункта 2.5 проспекта ценных бумаг, приводят подробный анализ факторов банковских рисков, связанных с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бумаг, в частности:

кредитный риск;
страновой риск;
рыночный риск;

риск ликвидности;
операционный риск;
правовой риск.

2.5.8.1. Кредитный риск

В портфеле ссуд, выданных юридическим и физическим 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, отраслям экономики описаны в Кредитной политике, утвержденной Правлением и Советом директоров, и пересматриваются на регулярной основе. Редакция Кредитной политики, принятая в 2016 году (и получившая своё дальнейшее развитие в редакциях от 2018 и 2019 гг.), 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 связанных 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 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 управления кредитным риском была дополнительно детализирована в части распределения ответственности участвующих подразделений Банка, а также дополнена элементами мониторинга рыночной и экономической конъюнктуры.

Основу процесса установления лимитов составляют: 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.

В 2019 году компанией OLIVER WYMAN начат процесс по переносу расчётной части модели на сервера AWS Lambda, сертифицированные в соответствии с международными стандартами SOC, который был завершён в 1 квартале 2020 года.

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, а также 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.

В течение 2019 года Банк в рамках интеграции с ПАО «МТС» в целях соблюдения требований закона Сарбейнса-Оксли осуществлял внедрение и тестирование контрольных процедур в отношении всех материально значимых банковских процессов, в т.ч. в отношении кредитного риска.

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, заемщикам малого бизнеса 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.

2.5.8.2. Страновой риск

Страновой риск связан с возможностью возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Вложения и обязательства Банка, которые по их географической принадлежности не могут быть отнесены к РФ, как правило, не превосходят 5% общей величины его активов, причем подавляющая их часть приходится на страны ОЭСР. У Банка нет дочерних и зависимых компаний, ведущих деятельность в иных юрисдикциях, нежели российская. Операции Банка преимущественно номинированы в рублях и в меньшей степени – в долларах США и Евро, его транзакции в иных валютах незначительны.

2.5.8.3. Рыночный риск

В Банке утверждена «Политика управления рыночным риском», а также ряд методик оценки и контроля рыночного риска, действие которых распространяется не только на рыночный риск торговой книги, но и на процентный риск банковской книги. Они предусматривают использование метрик, основанных на волатильности факторов риска и чувствительности стоимости позиций, финансового результата. Подходы, применяемые Банком к ограничению рыночного риска, включая вопросы управления его остаточной величиной, изложены в документе «Система лимитов ПАО «МТС-Банк»». Для операций с отдельными типами финансовых инструментов, подверженных различным видам рыночного риска в сочетании с кредитным и иными видами риска, коллегиальный орган Банка определяет специальные торговые мандаты. Торговые мандаты описывают допустимые параметры сделок, круг возможных контрагентов, требования к механизму хеджирования и др.

Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски:

а) фондовый риск

Риск отсутствует. Декларацией риск-аппетита (склонности к риску) ПАО «МТС-Банк», утвержденной Советом директоров, определено, что «Банк не проводит собственные операции на рынках акций и сырьевых товаров, не открывает позиций в производных финансовых инструментах, базовым активом которых они выступают».

б) валютный риск

Риск минимален, поскольку Банк проводит взвешенную политику при совершении операций на валютном рынке и регулировании открытой валютной позиции. Операции с драгоценными металлами практически не влияют на размер открытой валютной позиции. Управление валютным риском осуществляется с учетом ограничений, установленных как Банком России, так и коллегиальными органами. Последние включают в себя различные позиционные лимиты, а также лимиты на величину финансового результата.

в) процентный риск

Банк подвержен процентному риску в банковской книге активов и пассивов вследствие различий в характере и величине изменений процентных ставок по разные стороны баланса. Величина риска оценивается Банком с точки зрения потенциального влияния определенных сценариев движения ставок на чистую процентную маржу, а также с использованием стоимостных метрик (отражающих изменение приведенной стоимости процентной позиции Банка вследствие сдвига кривой доходности). Непосредственно для перечисленных показателей коллегиальным органом Банка установлены лимиты, дополняющие максимальную величину капитала, утилизация которой процентным риском банковской книги признается допустимой.

2.5.8.4. Риск ликвидности

Специализированный коллегиальный орган - Комитет по управлению активами и пассивами Банка (КУАП) и органы управления Банка контролируют риск ликвидности на основе информации о дисбалансах во временной структуре (зэпах) активов и пассивов, значений коэффициентов ликвидности, а также результатов стресс-тестирования ликвидной позиции. Рассматриваются как контрактные (вытекающие из договорных сроков активов и пассивов), так и управленческие (с учетом поведенческих допущений) временные зэпы. Особое внимание уделяется мониторингу концентрации привлеченных и размещенных средств на отдельных именах, инструментах (каналах фондирования), для ее ограничения введен ряд лимитов. Модель стресс-тестирования ликвидной позиции Банка предполагает использование трех сценариев развития событий: «краткосрочный финансовый кризис», «долгосрочный системный кризис» и «репутационный кризис группы компаний». Результатом стресс-теста является оценка достаточности имеющегося у Банка буфера ликвидности для обеспечения ему «периода выживания» при реализации каждого из этих сценариев, превосходящего значение, предписанное Декларацией риск-аппетита.

2.5.8.5. Операционный риск

Банк рассматривает операционный риск, как одну из основных составляющих нефинансовых рисков, определяя его как возможность возникновения непредвиденных убытков или доходов 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.*

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

об убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска, видах потерь, их размере, дате возникновения. Также на регулярной основе в Банке ведется База данных о реализации внешних инцидентов операционных рисков, в том числе с учетом данных из открытых источников: СМИ, Интернет, прочие открытые источники. Это позволяет более точно оценить вероятность и существенность последствий реализации рисков, присущих деятельности Банка.

Отчетность, содержащая информацию о профиле нефинансовых рисков, в том числе о понесенных в результате реализации рисков потерях, доводится до сведения руководства Банка, в соответствии с установленным в Банке порядком.

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 отчета аудита, данных о регистрации потерь, анализе внешних данных. Система КИР позволяет выявить негативные тенденции развития бизнес-процессов.

В рамках системы управления нефинансовыми рисками в Банке на постоянной основе организован мониторинг количественных данных, позволяющих провести оценку уровня риска потери Банком деловой репутации.

Банк оценивает соответствие утвержденных процедур и реализованных контролей установленным требованиям путем проведения ежегодной самооценки рисков и контрольных процедур. Это позволяет оценить эффективность системы управления рисками и регулярно пересматривать ее основные принципы в случае необходимости.

С целью постоянного поддержания ключевых бизнес-процессов на приемлемом уровне, в случае реализации чрезвычайных событий и снижения тяжести последствий прерывания деятельности, в Банке создана Система обеспечения непрерывности и восстановления деятельности (Система ОНиВД). В 2020 году подготовлены актуализированные версии Политики обеспечения непрерывности и восстановления деятельности в ПАО «МТС-Банк» и Плана обеспечения непрерывности и восстановления деятельности. Актуализация проведена в целях соответствия указанных внутренних документов МТС Банка Положению Банка России от 16.12.2003г. №242-П, а также с целью учесть опыт, полученный в результате проводимых тестирований ОНиВД и по факту преодоления событий, способных вызвать приостановление ключевых бизнес-процессов Банка. В 2019 году в Банке утвержден «Порядок обеспечения бесперебойности перевода ЭДС в ПАО «МТС-Банк», согласно которому на регулярной основе осуществляется расчет и мониторинг показателя бесперебойности, отражающего длительность недоступности переводов ЭДС в течение отчетного периода.

В части противодействия мошенничеству на регулярной основе в Банке внедряются и дорабатываются правила мониторинга подозрительных операций в ДБО Юридических лиц и ДБО физических лиц в целях исполнения требований Федерального закона от 27.06.2011 N161-ФЗ "О национальной платежной системе" и Указаний Банка России от 8 октября 2018 г. № 4926-У (реализация мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента), минимизации рисков Банка и клиентов, противодействия случаям внутреннего мошенничества.

С целью минимизации нефинансовых рисков в Банке организован процесс страхования рисков, в частности страхуются риски возможного хищения денежных средств из кассовых хранилищ и банкоматов Банка, в том числе в результате кибератак.

Организационная структура управления нефинансовыми рисками в Банке основана на реализации принципа «трех линий защиты», в рамках которой все сотрудники Банка несут ответственность за оперативное управление нефинансовым риском в своей деятельности. В связи с этим с целью повышения уровня риск-ориентированной культуры сотрудников в Банке разработаны обучающие курсы. Учебный курс по нефинансовым рискам в обязательном порядке проходят все новые сотрудники при приеме на работу в Банк.

2.5.8.6. Правовой риск

Правовой риск, обусловленный возможностью возникновения убытков в результате нарушения нормативных правовых актов и условий заключенных договоров как Банком, так и контрагентами, правовых ошибок при осуществлении банковской деятельности, несовершенства правовой системы, рассматривается Банком как составная часть операционных рисков.

Деятельность ПАО «МТС-Банк» осуществляется в рамках действующего законодательства и нормативных актов Банка России. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России соблюдаются. Наличие квалифицированного персонала позволяет Банку быстро и адекватно реагировать на любые изменения в законодательном поле, в том числе связанные с изменением валютного регулирования, налогового законодательства и так далее, что позволяет значительно снизить соответствующие риски.

В целях минимизации правового риска в ПАО «МТС-Банк» используются следующие методы минимизации правового риска:

- стандартизация банковских операций и других сделок;*
- согласование Правовым департаментом заключаемых кредитной организацией договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;*
- анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности кредитной организации;*
- подчинение Правового департамента Банка Председателю Правления Банка.*

Раздел III. Подробная информация об эмитенте

3.1. История создания и развитие эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента

Указывается полное и сокращенное фирменные наименования эмитента (для некоммерческой организации - наименование), а также дата (даты) введения действующих наименований.

Полное фирменное наименование (на русском языке)	Публичное акционерное общество «МТС–Банк»
Сокращенное наименование (на русском языке)	ПАО «МТС–Банк»
Полное фирменное наименование (на английском языке)	Public Joint–Stock Company «MTS Bank»
Сокращенное фирменное наименование (на английском языке)	PJSC «MTS Bank»

Дата введения действующих наименований: **08.12.2014**

В случае если полное или сокращенное фирменное наименование эмитента (для некоммерческой организации - наименование) является схожим с наименованием другого юридического лица, в этом пункте должно быть указано наименование такого юридического лица и даны пояснения, необходимые для избежания смешения указанных наименований.

Фирменное наименование Эмитента не является схожим с наименованием иных юридических лиц.

В случае если фирменное наименование эмитента (для некоммерческой организации - наименование) зарегистрировано как товарный знак или знак обслуживания, указываются сведения об их регистрации.

Фирменное наименование Эмитента не зарегистрировано как товарный знак или знак обслуживания.

Все предшествующие полные и сокращенные фирменные наименования с указанием даты и оснований изменения.

Полное фирменное наименование	Акционерный Коммерческий Банк «Московский банк реконструкции и развития» (акционерное общество закрытого типа)
Сокращенное фирменное наименование	отсутствует
Дата создания	29.01.1993
Основание создания	Решение собрания учредителей от 22 октября 1992 года (Протокол № 1)
Дата изменения наименования	24.02.1997
Основание изменения наименования	Решение Общего собрания акционеров от 17.05.1995 (Протокол №19)

Полное фирменное наименование	Акционерный Коммерческий Банк "Московский Банк Реконструкции и Развития" (открытое акционерное общество)
Сокращенное фирменное наименование	отсутствует
Дата изменения наименования	08.10.1997
Основание изменения наименования	Решение Общего собрания акционеров Банка от 25 марта 1996 года (Протокол № 25)

Полное фирменное наименование	Акционерный Коммерческий Банк "Московский Банк Реконструкции и Развития" (открытое акционерное общество)
Сокращенное фирменное наименование	АКБ «МБРР»

Дата изменения наименования	08.08.2002
Основание изменения наименования	Решение Общего собрания акционеров Банка от 24 мая 2002 года (Протокол № 36)

Полное фирменное наименование	Акционерный Коммерческий Банк "Московский Банк Реконструкции и Развития" (открытое акционерное общество)
Сокращенное фирменное наименование	АКБ «МБРР» (ОАО)
Дата изменения наименования	27.01.2012
Основание изменения наименования	Решение Внеочередного Общего собрания акционеров от 16 декабря 2011 года (Протокол N 58)

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество «МТС-Банк»
Сокращенное фирменное наименование	ОАО «МТС – Банк»
Дата изменения наименования	08.12.2014
Основание изменения наименования	Решение Внеочередного Общего собрания акционеров от 31 октября 2014 года (Протокол N 67)

3.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента

Эмитент является юридическим лицом, зарегистрированным до 01.07.2002 года.

Номер государственной регистрации юридического лица	2268
Дата государственной регистрации юридического лица	29.01.1993
Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию юридического лица	ЦБ РФ

Основной государственные регистрационный номер	1027739053704
Дата внесения в ЕГРЮЛ записи	08.08.2002
Наименование регистрирующего органа, внесшего запись о создании кредитной организации – эмитента в ЕГРЮЛ	Межрайонная инспекция МНС России №39 по г. Москве

3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента

Указывается срок, до которого эмитент будет существовать, в случае, если он создан на определенный срок или до достижения определенной цели, либо указывается на то, что эмитент создан на неопределенный срок.

Эмитент создан на неопределенный срок

Дается краткое описание истории создания и развития эмитента. Указываются цели создания эмитента, миссия эмитента (при наличии) и иная информация о деятельности эмитента, имеющая значение для принятия решения о приобретении ценных бумаг эмитента.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк» (прежнее наименование Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)) создан по решению учредителей в форме акционерного общества закрытого типа (Протокол №1 от 22 октября 1992 года) и, в соответствии с решением Общего собрания акционеров, акционерное общество закрытого типа было преобразовано в открытое акционерное общество (Протокол №19 от 17 мая 1995 года).

АКБ «МБРР» (ОАО) зарегистрирован в ЦБ РФ 29 января 1993 года (генеральная лицензия ЦБ РФ № 2268).

Целью создания Банка является рациональное и эффективное использование аккумулированных им средств для развития экономики г. Москвы и других районов Российской Федерации; расширение финансовых возможностей в проведении программ по внедрению новых технологий, оборудования, материалов и другой наукоемкой продукции, конверсионных проектов, обеспечивающих развитие городского хозяйства, улучшение условий труда и экологии; развитие рынка ценных бумаг в Российской Федерации и за ее пределами.

Основываясь на 28-летнем опыте, Банк интенсивно развивается и укрепляет свои позиции крупного российского универсального коммерческого Банка с современными банковскими технологиями, диверсифицированной клиентской базой и гармоничным развитием трех основных направлений бизнеса: розничного, корпоративного и инвестиционного. В последние годы флагманом развития и роста банка является розничное направление. Главными составляющими деятельности Банка всегда являлись надежность механизма проведения операций, уверенность в результате при принятии решений, строгое выполнение взятых на себя обязательств, а также разумный консерватизм и верность корпоративным ценностям. Именно благодаря таким принципам работы росли авторитет Банка, его финансовая и интеллектуальная составляющие, на которых сегодня основывается преуспевание самого Банка.

Сегодня ПАО «МТС-Банк» — это надежный финансовый институт, экономические показатели которого свидетельствуют о стабильности и значительном потенциале.

За период с момента создания Банка до 1 октября 2020 года было проведено 12 эмиссий акций Банка.

Уставный капитал Банка составляет по состоянию на 1 октября 2020 года 13 436 514 000 рублей.

С 1999 года Банк является основным обслуживающим банком ПАО АФК «Система».

В 2002 году Банком утверждена стратегия развития розничного бизнеса, размещен первый облигационный займ на сумму 300 млн. руб., Банк принимал участие в размещениях облигационных выпусков для корпоративных клиентов на общую сумму 4,7 млрд. руб.

В 2003 году Банком привлечен необеспеченный кредит от синдиката ведущих зарубежных и российских банков в сумме 14 млн. долларов США, введен в эксплуатацию собственный процессинговый центр, Банк вошел в топ-30 российских банков по размеру активов.

В 2005 году Банк принят в Систему страхования вкладов.

В 2005 году Банком осуществлено размещение еврооблигаций на Люксембургской бирже на сумму 150 млн. долл. США, начата реализация программ ипотечного кредитования, привлечен необеспеченный кредит от синдиката ведущих зарубежных и российских банков в сумме 25 млн. долларов США, запущена ко-брендная программа «Детский Мир-МБПП-VISA».

В 2006 году размещение субординированных еврооблигаций на Люксембургской бирже на сумму 60 млн. долларов США, размещены на Люксембургской бирже еврооблигации на сумму 100 млн. долларов США (организаторы выпуска – Dresdner Kleinwort и HSBC).

С 2008 года Банк является участником Объединенной расчетной системы «ОРС».

АКБ «МБПП» (ОАО) в ноябре 2010 года подписал документы о присоединении к Российской платежной системе «Золотая Корона» в статусе эквайера и открыл корреспондентский счет в расчетном банке Системы РНКО «Платежный Центр».

АКБ «МБПП» (ОАО) в декабре 2010 года начал обслуживать карты китайской платежной системы China UnionPay (CUP), что в свою очередь было реализовано в рамках нового проекта НКО «Объединенные расчетные системы» (ОРС), и процессинговой компании UCS (ЗАО) «Компания объединенных кредитных карточек», заключивших договор с системой CUP.

По решению внеочередного Общего собрания акционеров от 16.12.2011 (протокол №58) изменено наименование банка на Открытое акционерное общество «МТС-Банк». Изменения в Устав, связанные с изменением наименования Банка, зарегистрированы Центральным банком Российской Федерации 20.01.2012.

В соответствии с решением Внеочередного Общего собрания акционеров Банка от 14.05.2012 (Протокол № 59) и решением Внеочередного Общего собрания акционеров Открытого акционерного общества «Дальневосточный коммерческий банк «Далькомбанк» от 15.05.2012 (Протокол № 66) Банк реорганизован в форме присоединения к нему Открытого акционерного общества «Дальневосточный коммерческий банк «Далькомбанк».

По решению внеочередного Общего собрания акционеров от 31.10.2014 (протокол № 67) изменено наименование банка на Публичное акционерное общество «МТС–Банк». Изменения в Устав, связанные с изменением наименования Банка, зарегистрированы Центральным банком Российской Федерации.

В настоящее время ПАО «МТС–Банк» — универсальный коммерческий банк федерального масштаба, входящий в число 50 крупнейших банков России по размеру собственного капитала и чистых активов.

ПАО «МТС–Банк» был включен в государственную программу докапитализации Банковской системы. Утвержденный размер докапитализации через облигации федерального займа составил 7 246 000 тыс. рублей.

В декабре 2014 года Банк России включил ПАО «МТС–Банк» в реестр кредитных организаций, значимых на рынке платежных услуг.

ПАО «МТС–Банк» вошел в список кредитных организаций, утвержденный Правительством РФ, в которых с 1 января 2014 года могут открываться счета для осуществления государственных закупок.

Банк включен в список банков, которые могут открывать счета и обслуживать предприятия, имеющие стратегическое значение для экономики страны, прежде всего - для оборонно-промышленного комплекса Российской Федерации. В список, опубликованный на сайте Банка России, вошли 136 кредитных организаций.

Банк России включил ПАО «МТС–Банк» в список кредитных организаций, соответствующих требованиям к размеру собственных средств для участия в программах «Фонда содействия реформированию жилищно-коммунального хозяйства». Перечень банков, обладающих достаточным капиталом для размещения на их счетах денег фонда ЖКХ, опубликован Банком России. Всего в него вошли 52 кредитные организации.

В ноябре 2014 года ПАО «МТС–Банк» начал эмиссию и обслуживание карт китайской платежной системы Union Pay во всех регионах своего присутствия.

30 марта 2015 года – ПАО «МТС–Банк» начал осуществлять процессинг карт MasterCard через Национальную систему платежных карт (НСПК).

Во втором квартале 2015 года Банк выступил соорганизатором размещения облигаций группы «О'КЕЙ».

С 1 декабря 2015 года МТС-Банк совместно с ЗАО «РТК» запустил проект по инкассации наличной выручки точек в г. Москве и Московской области в кассовое хранилище Банка.

Проект рассчитан на долгосрочную перспективу с расширением географии.

В декабре 2015 года Банком получен субординированный заем в виде займа ценных бумаг (облигации федерального займа Российской Федерации (далее – ОФЗ)) от ГК «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК «АСВ») в рамках государственной программы по докапитализации банковской системы. Размер привлечения в составил 7.2 млрд рублей. Основным условием предоставления капитала является целевое кредитование стратегически важных для российской экономики отраслей, ипотеки и субъектов малого и среднего бизнеса не менее чем на 1% в месяц от объема портфеля Банка.

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.

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.

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 «Вadoo» – 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;*
- *Esorauz – 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.*

В 2019 году Банк продолжил активное развитие нецелевого потребительского кредитования (далее – НЦПК), продемонстрировав высокие темпы роста выдач год к году. Одним из ключевых направлений деятельности стало развитие удаленных каналов продаж – телемаркетинг и цифровой (digital), объемы выдач в которых выросли в 5 и 3 раза соответственно.

Ключевые премии и достижения МТС Банка в 2019 году:

- *МТС Банк получил премию «Банк года 2019» в номинации «Забота о клиенте» за высокий уровень заботы о клиентах 24/7, в том числе через сервисы «Народный рейтинг» и «Горячую линию» на сайте Банки.ру (март 2020).*
- *МТС Банк – победитель премии Retail Finance Awards 2019 в номинациях «Креатив года» и «Прорыв года в розничном финансовом бизнесе» (декабрь 2019).*
- *МТС Банк – лидер по обслуживанию клиентов в социальных сетях среди банков, согласно исследованию компании Naumen (октябрь 2019).*
- *МТС Банк вошел в ТОП-100 самых надежных банков по версии Forbes и занял 53 место (март 2019).*

В 2020 году Банк продолжил развитие розничного бизнеса, акцентируя на потребительском кредитовании, продуктовой линейки в кооперации процессов с ПАО «МТС», ипотечном кредитовании, а также расширению в корпоративном бизнесе предлагаемых услуг клиентам, развитию факторинга, в сегменте МСП.

Среди премий и достижений в 2020 году стали:

- *Победитель премии «Банк года» в номинации «Забота о клиенте»;*
- *включение банка – единственного российского - в группу бигтех-кредитования на рынке цифровых услуг по версии Банка международных расчетов;*
- *победитель Премии «HR-бренд»;*
- *включение топ-менеджеров Банка в рейтинг «Топ-1000 российских менеджеров»;*
- *запуск услуг торговли на бирже для физических лиц совместно с ПАО «МТС» и УК «Система Капитал» через Приложение МТС Инвестиции;*
- *запуск маркетплейса B2B-услуг.*

В настоящее время миссия Банка: «Быть лучшим цифровым банком в России для жизни и бизнеса».

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента	<i>г. Москва</i>
адрес эмитента, указанный в едином государственном реестре юридических лиц	<i>115432, г. Москва, пр-т Андропова, д.18, корп. 1</i>
адрес для направления эмитенту почтовой корреспонденции	<i>115432, г. Москва, пр-т Андропова, д.18, корп. 1</i>
Номер телефона, факса	<i>+7 (495) 921–28–00</i>

Адрес электронной почты	info@mtsbank.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, размещенных и/или размещаемых ею ценных бумагах	www.mtsbank.ru ; https://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1285

Специальное подразделение эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами эмитента:
Наименование специального подразделения эмитента по работе с инвесторами эмитента:

Наименование подразделения	<i>Департамент операций на финансовых рынках ПАО «МТС-Банк»</i>
Адрес местонахождения подразделения	<i>115432, г. Москва, пр-т Андропова, д.18, корп. 1</i>
Телефон, факс:	<i>+7 (495) 921-28-00</i>
Адрес электронной почты	<i>YUgorokhova@mtsbank.ru; GSorokin@mtsbank.ru</i>
Адрес страницы в сети Интернет	<i>На дату утверждения проспекта страница для сайта www.mtsbank.ru находится в разработке</i>

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

Указывается присвоенный эмитенту налоговыми органами ИНН.

ИНН: 7702045051

3.1.6. Филиалы и представительства эмитента

Наименование	<i>«Северо-Западный» филиал Публичного акционерного общества «МТС-Банк» (сокращенное наименование – Северо-Западный филиал ПАО «МТС-Банк»)</i>
Дата открытия	09.08.1994
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	197198, г. Санкт-Петербург, пр-т. Добролюбова, д.16, корп.2, лит.А,
Телефон	(812) 333-34-43
ФИО руководителя	Григорович Дмитрий Валерьевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2021
Наименование	<i>Филиал Публичного акционерного общества «МТС-Банк» в г. Ростове-на-Дону (сокращенное наименование – Филиал ПАО «МТС-Банк» в г. Ростове-на-Дону)</i>
Дата открытия	03.11.1995
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	344018, г. Ростов-на-Дону, ул. Текучева, 137
Телефон	(863) 266-60-16
ФИО руководителя	Ветошко Александр Сергеевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2021
Наименование	<i>Уральский филиал Публичного акционерного общества «МТС-Банк» (сокращенное наименование – Уральский филиал ПАО «МТС-Банк»)</i>
Дата открытия	20.12.2004 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	620075, г. Екатеринбург, пр-кт Ленина д.49/ул. Тургенева д.1
Телефон	(343) 216-05-10
ФИО руководителя	Гриценко Олег Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2021

Наименование	<i>Новосибирский филиал Публичного акционерного общества «МТС-Банк» (сокращенное наименование – Новосибирский филиал ПАО «МТС-Банк»)</i>
Дата открытия	19.01.2009
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	630102, г.Новосибирск, ул.Нижегородская, 4
Телефон	(383) 325-17-80
ФИО руководителя	Разумцева Светлана Геннадьевна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2021
Наименование	<i>Дальневосточный филиал Публичного акционерного общества «МТС-Банк» (сокращенное наименование – Дальневосточный филиал ПАО «МТС-Банк»)</i>
Дата открытия	10.09.2012
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	680021, г. Хабаровск, ул. Ленинградская, д.51
Телефон	(4212) 38-06-03
ФИО руководителя	Королев Юрий Александрович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2021

3.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

3.2.1. Основные виды экономической деятельности эмитента

ОКВЭД:	64.19
--------	-------

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

Поскольку эмитент является кредитной организацией, то информация по данному пункту не раскрывается.

3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента

Поскольку эмитент является кредитной организацией, то информация по данному пункту не раскрывается.

3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента

Поскольку эмитент является кредитной организацией, то информация по данному пункту не раскрывается.

3.2.5. Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ

Вид лицензии (деятельности, работ)	Генеральная лицензия
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	№2268
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	17.12.2014
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	бессрочная
Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на совершение банковских операций с драгоценными металлами

Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	№2268
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	17.12.2014
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	бессрочная
Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на депозитарную деятельность
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	№ 177–04660–000100
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	24.01.2001
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия
Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на дилерскую деятельность
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	№ 177–04635–010000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	24.01.2001г.
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия
Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на брокерскую деятельность
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	№ 177–04613–100000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	24.01.2001
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия

3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов эмиссионных ценных бумаг

3.2.6.1. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся акционерными инвестиционными фондами.

Не применимо, эмитент не является акционерным инвестиционным фондом.

3.2.6.2. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся страховыми организациями.

Не применимо, Эмитент не является страховой организацией.

3.2.6.3. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся кредитными организациями.

Основная, а именно преобладающая и имеющая приоритетное значение для эмитента, деятельность (виды деятельности, виды банковских операций).

В соответствии с законодательством Российской Федерации, Генеральной лицензией № 2268 от 17.12.2014, Лицензией на осуществление операций с драгоценными металлами № 2268 от 17.12.2014, выданными Банком России, ПАО «МТС–Банк» может осуществлять следующие операции в рублях и иностранной валюте:

- привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);*
- размещать указанные в подпункте 1) настоящего пункта привлеченные средства от своего имени и за свой счет;*
- открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;*

- осуществлять расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
- привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы;
- выдавать банковские гарантии;
- осуществлять переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Помимо перечисленных выше банковских операций ПАО «МТС-Банк» вправе совершать следующие сделки:

- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- осуществлять доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
- осуществлять лизинговые операции;
- оказывать консультационные и информационные услуги;
- осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности» банкам запрещено заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Дополнительных запретов и ограничений ПАО «МТС-Банк» не имеет.

Преобладающая деятельность:

Коммерческое кредитование, операции на межбанковском рынке, операции с ценными бумагами.

Доля доходов эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) в общей сумме полученных за пять последних заверенных отчетных лет и за последний заверенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Вид основной деятельности	2015*	2016*	2017*	2018* год	2019*	01.10.2020*
Коммерческое кредитование, тыс. руб.	14 339 793	10 308 906	8 316 558	10 348 379	15 847 258	14 554 432
Коммерческое кредитование, %	66,5%	56,23%	41,20%	40,37%	51,99%	53,66 %
Операции на межбанковском рынке, тыс. руб.	758 699	917 624	614 728	955 957	665 693	576 719
Операции на межбанковском рынке, %	3,5%	5,01%	3,05%	3,73%	2,18%	2,13 %
Операции с ценными бумагами, тыс. руб.	1 046 734	3 168 858	4 125 154	4 554 165	2 354 556	1 493 699
Операции с ценными бумагами, %	4,9%	17,49%	20,44%	17,77%	7,73%	5,51 %
Прочие, тыс. руб.	5 426 142	3 936 591	7 128 114	9 772 355	10 745 608	8 284 720
Прочие, %	25,1%	21,47%	35,31%	38,13%	35,26%	30,54 %
Итого, тыс. руб.	21 571 368	18 331 979	20 184 554	25 630 856	30 478 830	27 124 825
Итого, %	100%	100%	100%	100%	100%	100%

*на дату окончания заверенного года/заверенного периода

Изменения размера доходов кредитной организации - эмитента от такой основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций, предусмотренных законодательством Российской Федерации) на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений.

Ключевыми составляющими доходов Банка являются чистые процентные и чистые комиссионные доходы, получаемые Банком, главным образом, от коммерческого кредитования, операций на межбанковском рынке и операций с ценными бумагами. Общие доходы Банка с 2017г. демонстрируют положительную динамику: +10% за 2017 год, +27% за 2018 год, +19% за 2019 год и +32% за 9 месяцев 2020 года (по сравнению с аналогичным периодом 2019 года).

Основную долю в доходах Банка стабильно занимают доходы от коммерческого кредитования (40-66% в общих доходах в течение рассматриваемого периода). Доходы от коммерческого кредитования в 2016г. и 2017 г. снизились на 28% и 19% соответственно (к предыдущему периоду) вследствие сокращения портфеля кредитов корпоративных заемщиков, а также снижения процентных ставок по кредитам после снижения ключевой ставки Банком России. Прирост доходов от коммерческого кредитования с 2017 года ежегодно превышает 10%, что обеспечено, в первую очередь, ростом кредитного портфеля, розничных кредитов в частности. Так, за 9 месяцев 2020 года (по сравнению с аналогичным периодом 2019 года) доходы от коммерческого кредитования выросли на 29% и составили 14,5 млрд. рублей и доля составила 53% в общих доходах Банка.

Доходы от операций на межбанковском рынке выросли в 2016г. (по сравнению с 2015г.) вследствие роста объемов выданных кредитов банкам. Сокращение доходов в 2017г. (-33%) обусловлено снижением ставок на рынке межбанковского кредитования (МБК) при относительно стабильных объемах размещения МБК. В 2018г. банк значительно нарастил объемы размещения на рынке МБК (размещение краткосрочной избыточной ликвидности), что обеспечило рост доходов в этом сегменте на 55%. С 2019г. доля доходов от операций на межбанковском рынке снижается в абсолютном и относительном выражении вследствие снижения ставок на рынке.

Доходы от операций с ценными бумагами ежегодно росли более, чем на 10% и достигли максимального значения в 2018 году, главным образом, за счет объема портфеля и высоких ставок, в 2019-2020гг некоторое снижение стало следствием снижения рыночных ставок. По итогам 9 месяцев 2020г. доходы от операций с ценными бумагами сократились на 4%.

3.2.6.4. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся ипотечными агентами.

Не применимо, Эмитент не является ипотечным агентом.

3.2.6.5. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами.

Не применимо, Эмитент не является специализированным обществом.

3.2.7. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых

Основной деятельностью Эмитента не является добыча полезных ископаемых.

3.2.8. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является оказание услуг связи

Основной деятельностью Эмитента не является оказание услуг связи.

3.3. Планы будущей деятельности эмитента

Перспективы развития организации.

Согласно стратегии развития в 2021 году МТС-Банк продолжит делать ставку на расширение розничного и малого бизнеса, усиление позиций в сегменте корпоративного кредитования, развитие дистанционных сервисов и каналов обслуживания. Сохраняя достигнутые результаты, Банк будет двигаться вперед, к достижению лидерства в сфере цифрового банкинга. Для реализации поставленных целей Банк продолжит инвестировать в развитие цифровой платформы.

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

Стратегические приоритеты Банка:

- *Масштабирование достигнутого успеха в сегменте потребительского POS-кредитования не только в сети салонов МТС, но и вне этого контура. Банк активно выходит во внешние сети самостоятельно, либо через сотрудничество с ведущими кредитными брокерами.*
- *Активное продвижение услуг Банка абонентам МТС, ранее выразившим согласие на получение индивидуальных предложений Банка при подписании абонентских договоров с МТС.*
- *Адаптация продуктов Банка в целях их максимальной цифровой виртуализации, которая предоставит возможность любому абоненту-пользователю цифровых приложений Группы МТС воспользоваться подготовленным ему предложением Банка в любой момент;*
- *Дальнейшее развитие единой финансовой витрины, объединившей мобильное приложение Банка и ставший популярным у многих абонентов МТС электронный кошелек «МТС-Деньги».*
- *Развитие продуктов и услуг спектра daily banking – ключевая задача Банка на ближайшую и среднесрочную перспективу: создание уникальных расчётно-дебетовых карт, развитие программы лояльности МТС CASHBACK, постоянная работа над улучшением клиентского сервиса с целью кратного роста NPS Банка.*

Работа в корпоративном сегменте всецело подчинена идеологии максимального сокращения рисков кредитного портфеля. Большой акцент делается на развитии расчётно-кассового обслуживания корпоративных клиентов из числа партнёров Группы МТС.

Важными направлениями развития Банка в целом также являются:

- *Усиление компетенций Банка в собственной IT разработке, адаптации технологических платформ Банка под требования стремительного расширения числа клиентов, номенклатуры реализуемых услуг и продуктов.*
- *Улучшение восприятия клиентами продуктов и услуг Банка, работа над качеством сервиса, повышение эффективности процессов обслуживания клиентов.*
- *Развитие сети партнёрств с целью создания востребованных клиентами Банка индивидуальных кастомизированных продуктов, особенно в части дебетовых карт.*
- *Интеграция продуктов и услуг Банка в финансовые сервисы МТС с целью превращения клиентов финансовых сервисов МТС в полноценных клиентов Банка.*

Планы в отношении источников будущих доходов:

В ближайший период развития Банк в качестве основных источников доходов рассматривает доходы от кредитования физических лиц и крупного корпоративного сектора, а также комиссионные доходы от обслуживания физических и юридических лиц.

3.4. Участие эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях

Эмитент является материнской компанией банковской группы (далее - Группа). По состоянию на дату утверждения проспекта Эмитент полностью контролировал:

- *ООО «ВекторА»;*
- *ЗАО «ИА МТСБ»;*
- *ООО «Скайфрайт».*

Кроме того, по состоянию на дату утверждения проспекта Эмитент 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».*

Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Материнская компания Группы
--	-----------------------------

Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Участие в деятельности обществ, входящих в Группу
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Срок не ограничен

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации:

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Эмитента не зависят от деятельности иных членов Группы.

Кроме того, Эмитент входит в следующие ассоциации:

Наименование организации:	Ассоциация участников МастерКард (некоммерческая организация)
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	членство
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Участие в деятельности Ассоциации, в том числе в формировании документов, определяющих основные направления ее деятельности, в реализации планов и проектов Ассоциации, участие в выборах в руководящие органы и Ревизионную комиссию Ассоциации.
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	С 2003 г., срок членства не ограничен

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации:

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка не зависят от деятельности вышеуказанной организации.

Наименование организации:	Саморегулируемая организация «Национальная финансовая ассоциация» (СРО НФА)
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член Ассоциации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Осуществление взаимодействия с органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг и с другими профессиональными участниками рынка ценных бумаг
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	С 02.06.2000 г., срок членства не ограничен

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации:

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка не зависят от деятельности вышеуказанной организации.

Наименование организации:	Российская Национальная Ассоциация СВИФТ (РОССВИФТ)
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член Ассоциации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Отправка и прием платежей Банка, получение выписок по счетам банков-корреспондентов
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	С 1993 г., срок членства не ограничен

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации:

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка не зависят от деятельности вышеуказанной организации.

Наименование организации:	Visa International Service Association
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Принципальный (полный) Член Ассоциации

Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Участие в деятельности Ассоциации, участник международной платежной системы, осуществление операций эмиссии и эквайринга
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	С 2005 г., срок членства не ограничен

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка не зависят от деятельности вышеуказанной организации.

Наименование организации:	MasterCard International Incorporated
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Принципиальный (полный) Член Ассоциации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Участие в деятельности Ассоциации, участник международной платежной системы, осуществление операций эмиссии и эквайринга
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	С 2002 г., срок членства не ограничен

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка не зависят от деятельности вышеуказанной организации.

3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества эмитента

Эмитент является материнской компанией Группы. По состоянию на дату утверждения проспекта Эмитент полностью контролировал:

1. Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью «ВекторА»**
Сокращенное фирменное наименование: **ООО «ВекторА»**
Место нахождения: **167000, г. Сыктывкар, ул. Кирова, д.45**
ИНН: **1101072719**
ОГРН: **1091101003410**
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к эмитенту: **признается дочерним в соответствии с возможностью Эмитента определять решения, принимаемые обществом;**
Размер доли участия эмитента в уставном капитале дочернего и (или) зависимого общества: **0%**
Размер доли участия дочернего и (или) зависимого общества в уставном капитале эмитента, а в случае, когда эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций эмитента, принадлежащих дочернему и (или) зависимому обществу: **0%**
2. Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент МТСБ»**
Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ИА МТСБ»**
Место нахождения: **125161, г. Москва, Ленинградское шоссе, д.16А, стр.1, этаж 8**
ИНН: **7743896735**
ОГРН: **1137746700277**
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к эмитенту: **признается дочерним в соответствии с заключенным с Эмитентом договором;**
Размер доли участия эмитента в уставном капитале дочернего и (или) зависимого общества: **0%**
Размер доли участия дочернего и (или) зависимого общества в уставном капитале эмитента, а в случае, когда эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций эмитента, принадлежащих дочернему и (или) зависимому обществу: **0%**
3. Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью «Скайфрайт»**
Сокращенное фирменное наименование: **ООО «Скайфрайт»**
Место нахождения: **169300, Республика Коми, г. Ухта, пр-т Ленина, д.38, офис 6**
ИНН: **1102080046**
ОГРН: **1171101008407**
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к эмитенту: **признается**

дочерним в соответствии с возможностью Эмитента определять решения, принимаемые обществом

Размер доли участия эмитента в уставном капитале дочернего и (или) зависимого общества: 0%

Размер доли участия дочернего и (или) зависимого общества в уставном капитале эмитента, а в случае, когда эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций эмитента, принадлежащих дочернему и (или) зависимому обществу: 0%

3.6. Состав, структура и стоимость основных средств эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств эмитента

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации:

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
1	2	3

Отчетная дата: «01» января 2016* года

Вычислительная техника и оборудование, используемые в банковской деятельности	1 842 794	1 177 539
Капитальные вложения в арендованные здания	15 329	6 511
Прочее оборудование	346 511	153 033
Транспортные средства	15 720	15 307
Недвижимое имущество	509 869	103 386
Итого:	2 730 223	1 455 776

*на дату окончания завершеного отчетного года

Отчетная дата: «01» января 2017* года

Вычислительная техника и оборудование, используемые в банковской деятельности	1 041 622	489 129
Капитальные вложения в арендованные здания	32 528	10 498
Прочее оборудование	264 480	98 498
Транспортные средства	1 514	1 513
Недвижимое имущество	1 695 009	0
Итого:	3 035 153	600 087

*на дату окончания завершеного отчетного года

Отчетная дата: «01» января 2018* года

Вычислительная техника и оборудование, используемые в банковской деятельности	963 892	495 972
Капитальные вложения в арендованные здания	31 073	13 698
Прочее оборудование	235 414	100 223
Транспортные средства	15 746	9 284
Недвижимое имущество	1 637 308	31 378
Итого:	2 884 433	650 555

*на дату окончания завершеного отчетного года

Отчетная дата: «01» января 2019* года

Вычислительная техника и оборудование, используемые в банковской деятельности	1 045 292	575 448
Капитальные вложения в арендованные здания	31 941	16 591
Прочее оборудование	267 524	117 701
Транспортные средства	14 521	8 436
Недвижимое имущество	1 879 257	37 897
Итого:	3 238 536	756 072

*на дату окончания завершеного отчетного года

Отчетная дата: «01» января 2020* года

Вычислительная техника и оборудование, используемые в банковской деятельности	1 561 987	616 704
Капитальные вложения в арендованные здания	39 113	21 592
Прочее оборудование	312 454	148 501
Транспортные средства	22 618	12 828
Недвижимое имущество	1 982 881	21 704
Итого:	3 919 053	821 329

*на дату окончания завершеного отчетного года

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств

Метод начисления амортизации – линейный по всем группам основных средств.

Применение данного метода начисления амортизации производится в течение всего срока использования основных средств.

Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение последних пяти завершеного отчетных лет:

Переоценка недвижимого имущества:

Наименование группы объектов основных средств	Балансовая стоимость основных средств до переоценки, тыс.руб.		Восстановительная стоимость основных средств после переоценки, тыс.руб.		Дата переоценки
	полная	остаточная	полная	остаточная	
1	2	3	4	5	6

Отчетная дата: «01» января 2016* года

недвижимость	2 072 262	2 072 262			
Итого:	2 072 262	2 072 262			

Отчетная дата: «01» января 2017* года

недвижимость	2 072 262	1 925 569	1 695 009	1 695 009	31.12.2016
Итого:	2 072 262	1 925 569	1 695 009	1 695 009	

Отчетная дата: «01» января 2018* года

недвижимость	1 637 308	1 605 930	1 591 557	1 591 557	31.12.2017
Итого:	1 637 308	1 605 930	1 591 557	1 591 557	

Отчетная дата: «01» января 2019* года

недвижимость	3 238 536	2 520 360	3 239 997	2 521 811	31.12.2018
долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 283 533	2 263 424	2 084 191	2 082 256	31.12.2018
Итого:	5 522 069	4 783 784	5 324 188	4 604 067	

Отчетная дата: «01» января 2020* года

недвижимость	1 906 046	1 860 365	1 818 907	1 818 907	31.12.2019
долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 965 438	1 965 438	1 736 086	1 736 086	31.12.2019
Итого:	3 871 484	3 825 803	3 554 993	3 554 993	

*на дату окончания завершеного отчетного года

Сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств эмитента, и иных основных средств по усмотрению эмитента

В своей деятельности Банком планируется дальнейший рост стоимости основных средств, особенно банковского оборудования, связанного с развитием розничного бизнеса и расчетной системы Банка.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств эмитента (с указанием характера обременения, даты возникновения обременения, срока его действия и иных условий по усмотрению эмитента):
с 01.01.2016 года и до даты утверждения проспекта у эмитента отсутствовало обременение основных средств.

3.7. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

Подконтрольные Эмитенту организации, имеющие для него существенное значение, отсутствуют.

Раздел IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента

Раскрывается динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента, в том числе ее прибыльность или убыточность, за пять последних завершённых отчетных лет:

№ п/п	Наименование статьи	2015 год	2016 год
1	2	3	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	17 021 657	13 644 301
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	758 699	917 624
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	14 339 793	10 308 906
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	1 923 165	2 417 771
2	Процентные расходы, всего в том числе:	9 209 375	7 774 261
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	462 541	60 704
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	8 730 741	7 707 009
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	16 093	6 548
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	7 812 282	5 870 040
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-9 526 736	-10 963 199
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-1 424 217	-1 770 843
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-1 714 454	-5 093 159
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-775 089	899 778
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-67 276
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-118 889	144 578
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	-710
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	656 880	-21 593
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	864 766	-855 713
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	-196
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	17 547	-225 283
14	Комиссионные доходы	3 414 643	4 148 665
15	Комиссионные расходы	1 605 081	1 468 199
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-583 526	-615 858
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	-3 853
18	Изменение резерва по прочим потерям	-834 212	-539 304
19	Прочие операционные доходы	489 853	665 232
20	Чистые доходы (расходы)	-187 562	-3 032 891
21	Операционные расходы	7 521 412	8 714 664
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	-7 708 974	-11 747 555
23	Возмещение (расход) по налогам	78 585	138 894
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	-7 787 559	-11 517 021
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	-369 428
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	-7 787 559	-11 886 449

Наименование статьи	2017 год	2018 год	2019 год
2	5	6	7
Процентные доходы, всего, в том числе:	12 230 242	14 867 208	18 954 690
От размещения средств в кредитных организациях	614 728	955 957	665 693
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	8 316 558	10 348 379	15 847 258
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-	-
От вложений в ценные бумаги	3 298 956	3 562 872	2 441 739
Процентные расходы, всего в том числе:	6 251 535	6 442 327	7 378 187
По привлеченным средствам кредитных организаций	83 391	84 592	122 513
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	6 157 166	6 338 729	6 806 670
По выпущенным долговым обязательствам	10 978	19 006	449 004
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5 978 707	8 424 881	11 576 503
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-464 303	-1 726 257	-3 191 604
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	-103 766	27 497	-655 096
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	5 514 404	6 698 624	8 384 899
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	303 460	-318 332	-138 677
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-53 640	-17 727
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	11 424	399 955	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	-	139
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-1 083	-176	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-637 330	1 374 145	-2 436 776
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	133 220	-1 365 920	1 864 573
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	907	1 341	-2
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	512 397	963 486	69 082
Комиссионные доходы	6 860 648	8 074 977	10 745 608
Комиссионные расходы	2 448 830	3 900 771	5 352 677
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-349 973	79 675	-
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам оцениваемых по амортизированной стоимости	-	-	-3 568
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	3 853	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	-400 934	137 243	1 025 656
Прочие операционные доходы	771 576	1 689 153	1 437 918
Чистые доходы (расходы)	10 273 739	13 779 760	15 578 448
Операционные расходы	8 009 612	11 873 139	12 781 335
Прибыль (убыток) до налогообложения	2 264 127	1 906 621	2 797 113
Возмещение (расход) по налогам	236 227	517 346	472 307
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	2 104 261	1 487 031	2 463 630
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-76 361	-97 756	-138 824
Прибыль (убыток) за отчетный период	2 027 900	1 389 275	2 324 806

Экономический анализ прибыльности/убыточности эмитента исходя из динамики приведенных показателей, раскрывается информация о причинах, которые, по мнению органов управления эмитента, привели к убыткам/прибыли эмитента, отраженным в бухгалтерской (финансовой) отчетности за пять

последних завершенных отчетных лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, либо за каждый завершенный отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет.

Результаты деятельности кредитной организации – эмитента за 5 последних лет демонстрируют положительную динамику.

2015 год:

В 2015 году Банк столкнулся с ухудшением качества кредитов по всем кредитным сегментам, что привело к росту объемов резервов. Это стало основным фактором, повлиявшим на отрицательный результат по итогам 2015 года.

Несмотря на снижение совокупного кредитного портфеля, в течение 2015 года Банк вынужденно проводил консервативную политику в сфере кредитования под влиянием текущих экономических условий. Это привело к снижению объема новых выданных по всем кредитным сегментам. Несмотря на влияние внешних и внутренних факторов, во 2-м полугодии 2015 года отмечался рост объема новых выданных в корпоративном и потребительском сегментах.

Чистые процентные и аналогичные доходы в 2015 году сократились на 45% по сравнению с 2014 годом. Чистые комиссионные доходы снизились на 15%. При этом на 44% сократились операционные расходы. По итогам 2015 года был допущен убыток в размере 7 787 559 тыс. рублей.

Одним из существенных факторов, которые оказали влияние на результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка, было банкротство авиакомпании «Трансаэро». Непокрытая резервами сумма задолженности составляет порядка 3 млрд руб., что при условии формирования резервов до уровня 100% в 2015 году привело бы к ухудшению финансового результата. При этом, по согласованию с Банком России, график досоздания резервов был смещен на 2016 год.

2016 год:

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2016 год оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами, операции на межбанковском рынке, оказание услуг клиентам.

В качестве основных факторов, которые оказали наиболее существенное влияние на результаты деятельности Банка в 2016 году, можно отметить:

- развитие розничного бизнеса в кооперации с ПАО «МТС» с целью интеграции сервисов, расширения клиентской базы, расширения продуктовой линейки;*
- развитие сотрудничества с компаниями группы АФК «Система»;*
- реализация мероприятий, направленных на повышение устойчивости банка и ужесточение политики кредитования, что выразилось в существенном досоздании резервов на возможные потери по кредитам юридических и физических лиц в 2016 году;*
- ужесточение условий выданных кредитов, что привело к замедлению темпов роста кредитного портфеля в краткосрочном периоде, однако, к настоящему времени привело к формированию более качественного портфеля.*

Чистые процентные доходы в 2016 году сократились на 24% по сравнению с предыдущим годом. Чистые комиссионные доходы выросли на 48%. Объем созданных резервов на возможные потери вырос на 10% или на 1.1 млрд. рублей. По итогам 2016 года был допущен убыток в размере 11 886 449 тыс. рублей.

Одним из существенных факторов, которые оказали влияние на отрицательные результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка, было банкротство авиакомпании «Трансаэро» в 2015 году. По согласованию с Банком России, график досоздания резервов был смещен на 2016 год. Непокрытая на начало 2016 года резервами сумма задолженности составляла порядка 3 млрд рублей.

2017 год:

В качестве основных факторов, которые оказали наиболее существенное влияние на результаты деятельности Банка в 2017 году, можно отметить:

- расширение продуктовой линейки и широкого спектра цифровых сервисов в сотрудничестве с ПАО «МТС»: карточный продукт «МТС Smart Деньги», онлайн-кредитование в интернет-магазинах МТС и пр.;*

- реализация мероприятий, направленных на повышение устойчивости Банка и ужесточение политики кредитования, что выразилось в существенном сокращении объемов досоздания резервов на возможные потери по кредитам юридических и физических лиц, а также восстановления указанных резервов по погашенным ссудам в 2017 году;

- ужесточение условий выдач кредитов, что привело к формированию более качественного портфеля.

Чистые процентные доходы в 2017 году выросли на 2% по сравнению с предыдущим годом. Чистые комиссионные доходы выросли на 64%. Объем созданных резервов на возможные потери сократился в 10 раз. По итогам 2017 года была получена прибыль после уплаты налогов в размере 2 027 900 тыс. рублей. Факторы, которые оказали наиболее существенное влияние на положительные результаты деятельности Банка в 2017 году приведены выше.

В 2017 году Банком исполнялись все предписанные Банком России нормативные значения достаточности капитала, структуры портфелей, учёта рисков, формирования резервов и пр.

2018 год:

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

- развитие бизнеса Банка в розничном сегментах, 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 минимизацию рисков при сохранении сотрудничества с компаниями, представляющими стратегический интерес для Банка.

Чистые процентные доходы в 2018 году выросли на 41% по сравнению с предыдущим годом. Чистые комиссионные доходы сократились на 5%. Объем созданных резервов на возможные потери сократился на 24%. По итогам 2018 года была получена прибыль после уплаты налогов в размере 1 389 275 тыс. руб. Факторы, которые оказали наиболее существенное влияние на положительные результаты деятельности Банка в 2018 году приведены выше.

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

2019 год:

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2019 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.

В качестве основных факторов, которые оказали наиболее существенное влияние на результаты деятельности Банка в 2019 году, можно отметить:

- развитие бизнеса Банка в розничном сегменте, главным образом, в синергии с ПАО «МТС», расширение продуктовой линейки и спектра цифровых сервисов;

- в корпоративном сегменте Банк стартовал на рынке факторинга (к концу 2019 года вошел в ТОП-20 по объему факторингового портфеля), продолжил активное развитие обслуживания и кредитования субъектов МСП, а также осуществил улучшение кредитного процесса, связанного с ускорением времени принятия решения, оптимизацией взаимодействия;

- в сегменте инвестиционного бизнеса значительно выросли комиссионные доходы за предоставление брокерских услуг, сохранение высоких объемов сделок РЕПО, участия в первичных размещениях облигаций при сохранении консервативного подхода к принятию кредитных рисков.

Основной вклад в положительный финансовый результат 2019 года вносят доходы от приоритетных направлений деятельности: процентные доходы, формируемые кредитными операциями, купонный доход по долговым ценным бумагам, доходы от операций с валютой и комиссионные доходы.

Чистые процентные доходы в 2019 году выросли на 37% по сравнению с предыдущим годом. Чистые комиссионные доходы выросли на 29%. Объем созданных резервов на возможные потери вырос на

43%, что вызвано ростом портфеля розничного портфеля. По итогам 2019 года Банк получил чистую прибыль в размере 2 324,8 млн рублей.

В случае если мнения органов управления эмитента относительно упомянутых причин и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента не совпадают, указывается мнение каждого из таких органов управления эмитента и аргументация, объясняющая их позицию.

Мнения органов управления Эмитента относительно упомянутых причин и степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Эмитента совпадают.

В случае если член совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или член коллегиального исполнительного органа эмитента имеет особое мнение относительно упомянутых причин и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента, отраженное в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и настаивает на отражении такого мнения в проспекте ценных бумаг, указывается такое особое мнение и аргументация члена органа управления эмитента, объясняющая его позицию.

Член совета директоров (наблюдательного совета) Эмитента или член коллегиального исполнительного органа Эмитента не имеет особого мнения относительно упомянутых причин и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Эмитента.

4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств

Указывается динамика показателей, характеризующих ликвидность эмитента, за пять последних завершенных отчетных лет либо за каждый завершённый отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет.

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
На 01.01.2016*	H1.1	Достаточности базового капитала*	Min 4,5%	6,2
	H1.2	Достаточности основного капитала*	Min 6%	6,2
	H1.0	Достаточности капитала*	Min 8%	18,1
	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	168,1
	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	266,8
	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	39,2
	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	19,5
	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	142,9
	H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	1,1
	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,4
	H12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0,00
	На 01.01.2017*	H1.1	Достаточности базового капитала*	Min 4,5%
H1.2		Достаточности основного капитала*	Min 6%	8,5
H1.0		Достаточности капитала	Min 8%	18,6
H2		Мгновенной ликвидности	Min 15%	116,4

	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	198,7
	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	27,1
	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	12,6
	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	111,5
	H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	1,3
	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,4
	H12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0,00
На 01.01.2018*	H1.1	Достаточности базового капитала*	Min 4,5%	8,4
	H1.2	Достаточности основного капитала*	Min 6%	8,4
	H1.0	Достаточности капитала	Min 8%	14,9
	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	66,9
	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	127,7
	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	23,6
	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	21,4
	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	163,1
	H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	1,1
	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,5
	H12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	4,1
	H25	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных лиц)	Max 20%	16,32
	На 01.01.2019*	H1.1	Достаточности базового капитала*	Min 4,5%
H1.2		Достаточности основного капитала*	Min 6%	8,0
H1.0		Достаточности капитала	Min 8%	11,9
H2		Мгновенной ликвидности	Min 15%	42,2
H3		Текущей ликвидности	Min 50%	87,3
H4		Долгосрочной ликвидности	Max 120%	35,6
H6		Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	22,3
H7		Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	181,9
H9.1		Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	-
H10.1		Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,5

	H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. Лиц	Max 25%	0
	H25	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных лиц)	Max 20%	11,98
На 01.01.2020*	H1.1	Достаточности базового капитала*	Min 4,5%	7,79
	H1.2	Достаточности основного капитала*	Min 6%	9,91
	H1.0	Достаточности капитала	Min 8%	13,67
	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	233,74
	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	174,66
	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	52,14
	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	18,15
	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	78,01
	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,53
	H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. Лиц	Max 25%	0
	H25	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных лиц)	Max 20%	13,74

*на дату окончания завершеного отчетного года

В случае невыполнения обязательных нормативов указывается причина невыполнения и меры, принимаемые кредитной организацией по приведению их к установленным требованиям.

Места не имело

Дополнительно приводится экономический анализ ликвидности и платежеспособности эмитента, достаточности собственного капитала эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей:

В целях контроля над ликвидностью и платежеспособностью, во исполнение требований Центрального Банка Российской Федерации, на каждую отчетную дату Банком производится расчет обязательных нормативов, осуществляется ежедневный контроль за их соблюдением. Банк на все отчетные даты выполнял все обязательные нормативы.

Нормативы достаточности базового и основного капитала (H1.1, H1.2) и норматив достаточности капитала H1 соблюдались с существенным запасом и составили на 01.01.2016г. 6,2%, 6,2% и 18,1%; на 01.01.2017 г. – 8,5%, 8,5%, 18,6%, на 01.01.2018г. – 8,4%, 8,4%, 14,9%, на 01.01.2019г - 8,0%, 8,0%, 11,9% и на 01.01.2020г. – 7,79%, 9,91% и 13,67% соответственно. Рост нормативов в 2020 году связан с опережающим ростом капитала по сравнению с ростом активов, взвешенных с учетом риска.

Норматив мгновенной ликвидности банка H2 ограничивает риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме пассивов банка по счетам до востребования, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования. По состоянию на 01.01.2016, 01.01.2017, 01.01.2018, 01.01.2019 и 01.01.2020 норматив H2 составил 168,1%, 116,4%, 66,9%, 42,2%, 233,74% соответственно, при минимально допустимом значении 15%.

Норматив текущей ликвидности банка H3 ограничивает риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме пассивов банка по счетам до востребования и на срок до 30 календарных дней, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней. По состоянию на 01.01.2016, 01.01.2017, 01.01.2018,

01.01.2019 и 01.01.2020 значение норматива НЗ составило 266,8%, 198,7%, 127,7%, 87,3%, 174,7% соответственно, при минимально допустимом уровне 50%.

Норматив долгосрочной ликвидности Н4 ограничивает риск потери Банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к собственным средствам (капиталу) Банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, скорректированным на величину минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц. По состоянию на 01.01.2016, 01.01.2017, 01.01.2018, 01.01.2019 и 01.01.2020 значение норматива Н4 составило 39,2%, 27,1%, 23,6%, 35,6%, 52,1% соответственно, при максимально допустимом уровне 120%.

Факторы, которые, по мнению органов управления эмитента, оказали наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность эмитента в отчетном периоде:

- взвешенная рискованная политика
- достаточный запас высоколиквидных активов;
- сбалансированные по срокам активы и пассивы.

В случае если мнения указанных органов управления эмитента относительно упомянутых факторов и (или) степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности эмитента не совпадают, указывается мнение каждого из таких органов управления эмитента и аргументация, объясняющая их позицию.

Мнения органов управления Эмитента относительно упомянутых факторов и степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности Эмитента совпадают.

В случае если член совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или член коллегиального исполнительного органа эмитента имеет особое мнение относительно упомянутых факторов и (или) степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности эмитента, отраженное в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и настаивает на отражении такого мнения в проспекте ценных бумаг, указывается такое особое мнение и аргументация члена органа управления эмитента, объясняющая его позицию.

Член совета директоров (наблюдательного совета) Эмитента или член коллегиального исполнительного органа Эмитента не имеет особое мнение относительно упомянутых факторов и (или) степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности Эмитента.

4.3. Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента

4.3.1. Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента

Эмитенты, являющиеся кредитными организациями, приводят информацию за пять последних завершённых отчетных лет или за каждый завершённый отчетный год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет, по форме отчетности 0409123 "Расчет собственных средств (капитала)", установленной Банком России для кредитных организаций.

На 01.01.2016* г.

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на отчетную дату
0	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	26 211 581
100	Источники базового капитала:	x
100.1	Уставный капитал кредитной организации:	3 609 738
100.1.1	сформированный обыкновенными акциями	3 609 738
100.1.2	сформированный привилегированными акциями	0
100.1.3	сформированный долями	0

100.2	Эмиссионный доход:	17 725 017
100.2.1	кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, всего, в том числе:	17 725 017
100.2.1.1	сформированный при размещении обыкновенных акций	17 725 017
100.2.1.2	сформированный при размещении привилегированных акций	0
100.2.2	кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью	0
100.3	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	0
100.4	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли текущего года	0
100.5	Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией, всего, в том числе:	0
100.5.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	0
100.5.1.1	реализованный	0
100.5.1.2	нереализованный	0
100.5.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
100.5.2.1	с Положением Банка России № 254-П	0
100.5.2.2	с Положением Банка России № 283-П	0
100.5.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
100.5.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
100.5.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
100.6	Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, всего, в том числе:	173
100.6.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	0
100.6.1.1	реализованный	0
100.6.1.2	нереализованный	0
100.6.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
100.6.2.1	с Положением Банка России № 254-П	0
100.6.2.2	с Положением Банка России № 283-П	0
100.6.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
100.6.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
100.6.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
100.7	Сумма источников базового капитала, итого	21 334 928
101	Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:	
101.1	Нематериальные активы	8
101.2	Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль	1 262 679
101.3	Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц	0
101.4	Вложения в собственные обыкновенные акции и привилегированные акции, всего, в том числе:	64 722
101.4.1	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды) и (или) иного имущества, предоставленного самой кредитной организацией, и (или) имущества, предоставленного третьими лицами, в случае если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества	0
101.4.2	вложения в паи паевых инвестиционных фондов	0
101.4.3	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	64 722

101.5	Вложения в доли участников, а также перешедшие к кредитной организации доли участников, всего, в том числе:	0
101.5.1	перешедшие к КО доли участников, подавших заявление о выходе из состава участников КО в организационно-правовой форме общества с ограниченной (или дополнительной) ответственностью в соответствии со статьей 26 Федерального закона № 14-ФЗ	0
101.5.2	вложения в доли участников	0
101.5.3	вложения в паи паевых инвестиционных фондов	0
101.6	Доли участников, приобретенные третьими лицами	0
101.7	Доли участников кредитной организации, по которым у кредитной организации возникло обязательство об их обратном выкупе на иных основаниях	0
101.8	Убытки предшествующих лет, всего, в том числе:	0
101.8.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	0
101.8.1.1	реализованный	0
101.8.1.2	нереализованный	0
101.8.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
101.8.2.1	с Положением Банка России № 254-П	0
101.8.2.2	с Положением Банка России № 283-П	0
101.8.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
101.8.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
101.8.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
101.9	Убыток текущего года, всего, в том числе:	7 949 498
101.9.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	904 204
101.9.1.1	реализованный	91 439
101.9.1.2	нереализованный	812 765
101.9.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	5 269
101.9.2.1	с Положением Банка России № 254-П	5 269
101.9.2.2	с Положением Банка России № 283-П	0
101.9.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
101.9.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
101.9.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	-31 732
101.1	Вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций (в том числе финансовых организаций - нерезидентов), всего, в том числе:	689 023
101.10.1	несущественные вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	0
101.10.2	существенные вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	689 023
101.10.3	совокупная сумма существенных вложений в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций и совокупная сумма отложенных налоговых активов, не зависящих от будущей прибыли кредитной организации	0
101.11	Отрицательная величина добавочного капитала	1 854 111
101.12	Обязательства кредитной организации по приобретению источников базового капитала кредитной организации, а также обязательства кредитной организации по предоставлению прямо или косвенно денежных средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на источники базового капитала, включенные в расчет собственных средств (капитала)	0
101.13	Средства, поступившие в оплату акций (долей) кредитной организации, включаемых в состав базового капитала, в случае, если основное или	0

	дочернее общество кредитной организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации предоставило владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями (долями) кредитной организации	
101.14	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого	11 820 041
102	Базовый капитал, итого	9 514 887
103	Источники добавочного капитала:	
103.1	Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, всего, в том числе:	0
103.1.1	привилегированные акции, выпущенные в соответствии с Федеральным законом № 181-ФЗ	0
103.2	Эмиссионный доход	0
103.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	0
103.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения, всего, в том числе:	0
103.4.1	субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) привлеченный в соответствии с правом иностранного государства	0
103.4.2	субординированный кредит (депозит, заем), привлеченный не менее чем на 50 лет	0
103.5	Сумма источников добавочного капитала, итого	0
104	Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала:	
104.1	Вложения в собственные привилегированные акции, всего, в том числе:	0
104.1.1	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды) и (или) иного имущества, предоставленного самой кредитной организацией, и (или) имущества, предоставленного третьими лицами, в случае если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества	0
104.1.2	вложения в паи паевых инвестиционных фондов	0
104.1.3	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	0
104.2	Вложения кредитной организации в акции финансовых организаций, всего, в том числе:	0
104.2.1	несущественные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	0
104.2.2	существенные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	0
104.3	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные финансовым организациям - резидентам, а также финансовым организациям - нерезидентам, всего, в том числе:	0
104.3.1	несущественные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0
104.3.1.1	предоставленные финансовым организациям - нерезидентам	0
104.3.2	существенные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0
104.3.2.1	предоставленные финансовым организациям - нерезидентам	0
104.4	Отрицательная величина дополнительного капитала	0
104.5	Обязательства кредитной организации по приобретению источников добавочного капитала кредитной организации, а также обязательства кредитной организации по предоставлению прямо или косвенно средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на источники добавочного капитала, включенные в расчет собственных средств (капитала)	0
104.6	Средства, поступившие в оплату акций кредитной организации, включаемых в состав добавочного капитала, в случае если основное или дочернее общество кредитной организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации предоставило владельцу акций	0

	(долей) обязательство, связанное с владением акциями (долями) кредитной организации	
104.7	Показатели, определенные в соответствии с пунктом 2 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе:	1 854 111
104.7.1	нематериальные активы	11
104.7.2	собственные акции (доли) участников, приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)	0
104.7.3	вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и уставный капитал кредитных организаций - резидентов	1 757 016
104.7.4	уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами (акционерами, участниками и другими лицами, участвующими в формировании источников собственных средств кредитной организации) использованы ненадлежащие активы	97 084
104.7.5	отрицательная величина дополнительного капитала	0
104.8	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала, итого	1 854 111
105	Добавочный капитал, итого	0
106	Основной капитал, итого	9 514 887
200	Источники дополнительного капитала:	
200.1	Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, всего, в том числе:	350
200.1.1	уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, проведенных до 1 марта 2013 года	350
200.1.2	уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, проведенных после 1 марта 2013 года	0
200.2	Часть уставного капитала кредитной организации, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества	0
200.3	Эмиссионный доход кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества	0
200.4	Резервный фонд кредитной организации в части, сформированной за счет отчислений из прибыли текущего года	0
200.5	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего, в том числе:	0
200.5.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	0
200.5.1.1	реализованный	0
200.5.1.2	нереализованный	0
200.5.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
200.5.2.1	с Положением Банка России № 254-П	0
200.5.2.2	с Положением Банка России № 283-П	0
200.5.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
200.5.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
200.5.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
200.6	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения, всего, в том числе:	0
200.6.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	0
200.6.1.1	реализованный	0
200.6.1.2	нереализованный	0

200.6.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
200.6.2.1	с Положением Банка России № 254-П	0
200.6.2.2	с Положением Банка России № 283-П	0
200.6.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
200.6.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
200.6.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
200.7	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости, всего, в том числе:	16 694 656
200.7.1	субординированные кредиты (депозиты, займы), привлеченные до 1 марта 2013 года, облигационные займы, размещенные до 1 марта 2013 года	218 648
200.7.2	субординированные кредиты, предоставленные в соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ и Федеральным законом № 175-ФЗ	0
200.8	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	1 688
200.9	Сумма источников дополнительного капитала, итого	16 696 694
201	Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала:	
201.1	Вложения в собственные привилегированные акции, всего, в том числе:	0
201.1.1	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (имущества), предоставленного самой кредитной организацией, и (или) имущества, предоставленного другими лицами, в случае если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества	0
201.1.2	вложения в паи паевых инвестиционных фондов	0
201.1.3	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	0
201.2	Вложения кредитной организации в акции финансовых организаций, всего, в том числе:	0
201.2.1	несущественные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	0
201.2.2	существенные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	0
201.3	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные финансовым организациям - резидентам, а также финансовым организациям - нерезидентам, всего, в том числе:	0
201.3.1	несущественные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0
201.3.1.1	предоставленные финансовым организациям - нерезидентам	0
201.3.2	существенные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0
201.3.2.1	предоставленные финансовым организациям - нерезидентам	0
201.4	Обязательства кредитной организации по приобретению источников дополнительного капитала кредитной организации, а также обязательства кредитной организации по предоставлению прямо или косвенно средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на инструменты дополнительного капитала, включенные в расчет источников собственных средств (капитала)	0
201.5	Средства, поступившие в оплату акций кредитной организации, включаемых в состав дополнительного капитала, в случае если основное или дочернее общество кредитной организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации предоставило владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями кредитной организации	0
201.6	Промежуточный итог	26 211 581
201.7	Показатели, определенные в соответствии с пунктами 3, 4 и 5 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе:	0

201.7.1	источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
201.7.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней, учитываемая на балансовых счетах	0
201.7.3	субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные кредитным организациям - резидентам	0
201.7.4	величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0
201.7.5	превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств (за вычетом начисленной амортизации и фактически израсходованных на строительство кредитной организацией - застройщиком средств, поступивших от участников долевого строительства), а также материальных запасов (за исключением изданий), в том числе переданных в доверительное управление (приобретенных доверительным управляющим)	0
201.7.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0
201.8	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников дополнительного капитала, итого	0
202	Показатели, определенные в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России № 395-П:	
202.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0
202.2	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0
202.3	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения, в том числе:	0
202.3.1	в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение (аренду) основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	0
202.3.2	в паи паевых инвестиционных фондов недвижимости	0
202.3.3	в активы, переданные в доверительное управление	0
202.4	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0
202.5	Сумма показателей, определенных в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России № 395-П, итого	0
203	Дополнительный капитал, итого	16 696 694

*на дату окончания завершеного отчетного года

На 01.01.2017* г.

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на отчетную дату
0	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	27 828 570
100	Источники базового капитала:	28 829 880
100.1	Уставный капитал кредитной организации:	10 403 890

100.1.1	сформированный обыкновенными акциями	10 403 890
100.1.2	сформированный привилегированными акциями	0
100.1.3	сформированный долями	0
100.2	Эмиссионный доход:	18 425 990
100.2.1	кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, всего, в том числе:	18 425 990
100.2.1.1	сформированный при размещении обыкновенных акций	18 425 990
100.2.1.2	сформированный при размещении привилегированных акций	0
100.2.2	кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью	0
100.3	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	0
100.4	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли текущего года	0
100.5	Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией, всего, в том числе:	0
100.5.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
100.5.1.1	с Положением Банка России № 254-П	0
100.5.1.2	с Положением Банка России № 283-П	0
100.5.1.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
100.5.1.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
100.5.2	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
100.6	Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, всего, в том числе:	0
100.6.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
100.6.1.1	с Положением Банка России № 254-П	0
100.6.1.2	с Положением Банка России № 283-П	0
100.6.1.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
100.6.1.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
100.6.2	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
101	Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:	14 897 400
101.1	Нематериальные активы, всего, в том числе:	380 437
101.1.1	нематериальные активы, отчужденные при осуществлении операций, совершаемых на возвратной основе без прекращения признания	0
101.1.2	нематериальные активы, находящиеся под управлением управляющих компаний	0
101.2	Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль	1 894 019
101.3	Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц	0
101.4	Вложения в собственные обыкновенные акции, привилегированные акции и иные источники собственных средств (капитала), всего, в том числе:	368 983
101.4.1	прямые вложения	0
101.4.2	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды) и (или) иного имущества, предоставленного самой кредитной организацией, и (или) имущества, предоставленного третьими лицами, в случае если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества (за исключением встречных вложений кредитной организации и финансовой организации)	368 983

101.4.3	вложения, отчужденные при осуществлении операций, совершаемых на возвратной основе без прекращения признания	0
101.4.4	вложения, находящиеся под управлением управляющих компаний	0
101.4.5	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	0
101.5	Вложения в доли участников, а также перешедшие к кредитной организации доли участников, всего, в том числе:	0
101.5.1	перешедшие к КО доли участников, подавших заявление о выходе из состава участников КО в организационно-правовой форме общества с ограниченной (или дополнительной) ответственностью в соответствии со статьей 26 Федерального закона № 14-ФЗ	0
101.5.2	вложения в доли участников	0
101.5.3	вложения, находящиеся под управлением управляющих компаний	0
101.6	Доли участников, приобретенные третьими лицами	0
101.7	Доли участников кредитной организации, по которым у кредитной организации возникло обязательство об их обратном выкупе на иных основаниях	0
101.8	Убытки предшествующих лет, всего, в том числе:	0
101.8.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
101.8.1.1	с Положением Банка России № 254-П	0
101.8.1.2	с Положением Банка России № 283-П	0
101.8.1.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
101.8.1.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
101.8.2	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
101.9	Убыток текущего года, всего, в том числе:	9 808 671
101.9.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
101.9.1.1	с Положением Банка России № 254-П	0
101.9.1.2	с Положением Банка России № 283-П	0
101.9.1.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
101.9.1.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
101.9.2	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	-32 614
101.1	Вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций (в том числе финансовых организаций - нерезидентов), всего, в том числе:	774 338
101.10.1	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации	0
101.10.2	несущественные вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	0
101.10.3	существенные вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	774 338
101.10.4	совокупная сумма существенных вложений в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций и совокупная сумма отложенных налоговых активов, не зависящих от будущей прибыли кредитной организации	0
101.11	Отрицательная величина добавочного капитала	1 670 952
101.12	Обязательства кредитной организации по приобретению источников базового капитала кредитной организации, а также обязательства кредитной организации по предоставлению прямо или косвенно денежных средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на источники базового капитала, включенные в расчет собственных средств (капитала)	0
101.13	Средства, поступившие в оплату акций (долей) кредитной организации, включаемых в состав базового капитала, в случае если основное или дочернее общество кредитной организации или любое дочернее общество	0

	основного общества кредитной организации предоставило владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями (долями) кредитной организации	
101.14	Средства кредитной организации, осуществляющей функции центрального контрагента, качество управления которой признано Банком России удовлетворительным, предназначенные для целей:	0
101.14.1	покрытия возможных потерь, вызванных неисполнением участниками клиринга своих обязательств, и используемые центральным контрагентом до использования средств, внесенных добросовестными участниками клиринга в коллективное клиринговое обеспечение (выделенный капитал центрального контрагента)	0
101.14.2	обеспечения прекращения или реструктуризации деятельности центрального контрагента	0
101.14.3	покрытия возможных потерь в результате ухудшения финансового положения центрального контрагента вследствие уменьшения его доходов или увеличения расходов, не связанных с неисполнением обязательств участниками клиринга	0
101.15	Положительная разница между величиной ожидаемых потерь и величиной резерва (резервов), фактически сформированного (сформированных) кредитной организацией	0
102	Базовый капитал, итого	13 932 480
103	Источники добавочного капитала:	0
103.1	Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, всего, в том числе:	0
103.1.1	привилегированные акции, выпущенные в соответствии с Федеральным законом № 181-ФЗ	0
103.2	Эмиссионный доход	0
103.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	0
103.4	Субординированный кредит (депозит, заем) без указания срока возврата (субординированный облигационный заем, срок погашения которого не установлен), всего, в том числе:	0
103.4.1	субординированный кредит (депозит, заем) привлеченный до 1 января 2013 года на срок не менее 50 лет, кредитором (кредиторами) по которому являются нерезиденты	0
104	Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала:	1 670 952
104.1	Вложения в собственные привилегированные акции и иные источники собственных средств (капитала), всего, в том числе:	0
104.1.1	прямые вложения	0
104.1.2	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды) и (или) иного имущества, предоставленного самой кредитной организацией, и (или) имущества, предоставленного третьими лицами, в случае если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества	0
104.1.3	вложения, отчужденные при осуществлении операций, совершаемых на возвратной основе без прекращения признания	0
104.1.4	вложения, находящиеся под управлением управляющих компаний	0
104.1.5	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	0
104.2	Вложения кредитной организации в акции финансовых организаций, всего, в том числе:	0
104.2.1	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации	0
104.2.2	несущественные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	0
104.2.3	существенные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	0
104.3	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные финансовым организациям - резидентам и финансовым организациям - нерезидентам, всего, в том числе:	0

104.3.1	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации	0
104.3.2	несущественные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0
104.3.2.1	предоставленные финансовым организациям - нерезидентам	0
104.3.3	существенные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0
104.3.3.1	предоставленные финансовым организациям - нерезидентам	0
104.4	Отрицательная величина дополнительного капитала	0
104.5	Обязательства кредитной организации по приобретению источников добавочного капитала кредитной организации, а также обязательства кредитной организации по предоставлению прямо или косвенно средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на источники добавочного капитала, включенные в расчет собственных средств (капитала)	0
104.6	Средства, поступившие в оплату акций кредитной организации, включаемых в состав добавочного капитала, в случае, если основное или дочернее общество кредитной организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации предоставило владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями (долями) кредитной организации	0
104.7	Показатели, определенные в соответствии с пунктом 2 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе:	1 670 952
104.7.1	нематериальные активы	253 624
104.7.2	собственные акции (доли) акционеров (участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)	0
104.7.3	вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и уставный капитал кредитных организаций - резидентов	1 171 340
104.7.4	уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами (акционерами, участниками и другими лицами, участвующими в формировании источников собственных средств кредитной организации) использованы ненадлежащие активы	245 988
104.7.5	отрицательная величина дополнительного капитала	0
105	Добавочный капитал, итого	0
106	Основной капитал, итого	13 932 480
200	Источники дополнительного капитала:	13 896 090
200.1	Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, всего, в том числе:	300
200.1.1	уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, проведенных до 1 марта 2013 года	300
200.1.2	уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, проведенных после 1 марта 2013 года	0
200.2	Часть уставного капитала кредитной организации, сформированного за счет капитализации прироста стоимости основных средств при переоценке до выбытия основных средств	0
200.3	Эмиссионный доход кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества	0
200.4	Резервный фонд кредитной организации в части, сформированной за счет отчислений из прибыли текущего года	0
200.5	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего, в том числе:	0
200.5.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
200.5.1.1	с Положением Банка России № 254-П	0

200.5.1.2	с Положением Банка России № 283-П	0
200.5.1.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
200.5.1.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
200.5.2	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
200.6	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения, всего, в том числе:	0
200.6.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
200.6.1.1	с Положением Банка России № 254-П	0
200.6.1.2	с Положением Банка России № 283-П	0
200.6.1.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
200.6.1.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
200.6.2	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
200.7	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости, всего, в том числе:	13 846 000
200.7.1	субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), привлеченный на срок не менее 50 лет, кредитором по которому является резидент	0
200.7.2	субординированный кредит (депозит, заем), привлеченный до 1 марта 2013 года, облигационный заем, размещенный до 1 марта 2013 года	0
200.7.3	субординированный кредит, предоставленный в соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ и (или) в рамках реализации участия государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка в соответствии с Федеральным законом № 127-ФЗ	0
200.8	Прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	49 790
200.9	Положительная разница между величиной резерва (резервов), фактически сформированного (сформированных) кредитной организацией, и величиной ожидаемых потерь	0
201	Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала:	0
201.1	Вложения в собственные привилегированные акции и иные источники собственных средств (капитала), всего, в том числе:	0
201.1.1	прямые вложения	0
201.1.2	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (имущества), предоставленных (предоставленного) самой кредитной организацией, и (или) имущества, предоставленного другими лицами, в случае, если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества	0
201.1.3	вложения, отчужденные при осуществлении операций, совершаемых на возвратной основе без прекращения признания	0
201.1.4	вложения, находящиеся под управлением управляющих компаний	0
201.1.5	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	0
201.2	Вложения кредитной организации в акции финансовых организаций, всего, в том числе:	0
201.2.1	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации	0
201.2.2	несущественные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	0
201.2.3	существенные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	0
201.3	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями,	0

	предоставленные финансовым организациям - резидентам и финансовым организациям - нерезидентам, всего, в том числе:	
201.3.1	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации	0
201.3.2	несущественные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0
201.3.2.1	предоставленные финансовым организациям - нерезидентам	0
201.3.3	существенные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0
201.3.3.1	предоставленные финансовым организациям - нерезидентам	0
201.4	Обязательства кредитной организации по приобретению источников дополнительного капитала кредитной организации, а также обязательства кредитной организации по предоставлению прямо или косвенно средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на инструменты дополнительного капитала, включенные в расчет источников собственных средств (капитала)	0
201.5	Средства, поступившие в оплату акций кредитной организации, включаемых в состав дополнительного капитала, в случае, если основное или дочернее общество кредитной организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации предоставило владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями кредитной организации	0
201.6	Промежуточный итог	27 828 570
201.7	Показатели, определенные в соответствии с пунктами 3-5 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе:	0
201.7.1	источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
201.7.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней, учитываемая на балансовых счетах	0
201.7.3	субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные кредитным организациям - резидентам	0
201.7.4	величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0
201.7.5	вложения, превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала, в приобретение основных средств (в том числе земли), сооружение (строительство) и создание (изготовление) основных средств, в недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, а также запасы (за исключением изданий)	0
201.7.5.1	справочно: совокупная сумма вложений в активы, указанные в подпункте 5.2 пункта 5 приложения к Положению Банка России № 395-П	4 023 678
201.7.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0
202	Показатели, определенные в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России № 395-П:	0
202.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0
202.2	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0

202.3	Вложения, превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала, всего, в том числе:	0
202.3.1	в приобретение (аренду) основных средств (в том числе земли), сооружение (строительство) и создание (изготовление) основных средств, в недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, а также запасы (за исключением изданий)	0
202.3.2	отчужденные при осуществлении операций, совершаемых на возвратной основе без прекращения признания	0
202.3.3	находящиеся под управлением управляющих компаний	0
202.3.4	справочно: совокупная сумма вложений в активы, указанные в подпункте 4.2.2 пункта 4 Положения Банка России № 395-П	5 871 097
202.4	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0
203	Дополнительный капитал, итого	13 896 090

*на дату окончания завершеного отчетного года

На 01.01.2018 *г.

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на отчетную дату
0	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	23 364 170
100	Источники базового капитала:	16 947 814
100.1	Уставный капитал кредитной организации:	10 403 890
100.1.1	сформированный обыкновенными акциями	10 403 890
100.1.2	сформированный привилегированными акциями	0
100.1.3	сформированный долями	0
100.2	Эмиссионный доход:	6 539 542
100.2.1	кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, всего, в том числе:	6 539 542
100.2.1.1	сформированный при размещении обыкновенных акций	6 539 542
100.2.1.2	сформированный при размещении привилегированных акций	0
100.2.2	кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью	0
100.3	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	0
100.4	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли текущего года	0
100.5	Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией, всего, в том числе:	0
100.5.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
100.5.1.1	с Положением Банка России № 254-П	0
100.5.1.2	с Положением Банка России № 283-П	0
100.5.1.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
100.5.1.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
100.5.2	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
100.6	Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, всего, в том числе:	4 382
100.6.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0

100.6.1.1	с Положением Банка России № 254-П	0
100.6.1.2	с Положением Банка России № 283-П	0
100.6.1.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
100.6.1.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
100.6.2	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
101	Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:	4 532 469
101.1	Нематериальные активы, всего, в том числе:	692 005
101.1.1	нематериальные активы, отчужденные при осуществлении операций, совершаемых на возвратной основе без прекращения признания	0
101.1.2	нематериальные активы, находящиеся под управлением управляющих компаний	0
101.2	Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль	2 525 358
101.3	Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц	0
101.4	Вложения в собственные обыкновенные акции, привилегированные акции и иные источники собственных средств (капитала), всего, в том числе:	913 682
101.4.1	прямые вложения	0
101.4.2	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды) и (или) иного имущества, предоставленного самой кредитной организацией, и (или) имущества, предоставленного третьими лицами, в случае если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества (за исключением встречных вложений кредитной организации и финансовой организации)	913 682
101.4.3	вложения, отчужденные при осуществлении операций, совершаемых на возвратной основе без прекращения признания	0
101.4.4	вложения, находящиеся под управлением управляющих компаний	0
101.4.5	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	0
101.5	Вложения в доли участников, а также перешедшие к кредитной организации доли участников, всего, в том числе:	0
101.5.1	перешедшие к КО доли участников, подавших заявление о выходе из состава участников КО в организационно-правовой форме общества с ограниченной (или дополнительной) ответственностью в соответствии со статьей 26 Федерального закона № 14-ФЗ	0
101.5.2	вложения в доли участников	0
101.5.3	вложения, находящиеся под управлением управляющих компаний	0
101.6	Доли участников, приобретенные третьими лицами	0
101.7	Доли участников кредитной организации, по которым у кредитной организации возникло обязательство об их обратном выкупе на иных основаниях	0
101.8	Убытки предшествующих лет, всего, в том числе:	0
101.8.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
101.8.1.1	с Положением Банка России № 254-П	0
101.8.1.2	с Положением Банка России № 283-П	0
101.8.1.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
101.8.1.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
101.8.2	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
101.9	Убыток текущего года, всего, в том числе:	0
101.9.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0

101.9.1.1	с Положением Банка России № 254-П	0
101.9.1.2	с Положением Банка России № 283-П	0
101.9.1.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
101.9.1.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
101.9.2	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
101.1	Вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций (в том числе финансовых организаций - нерезидентов), всего, в том числе:	0
101.10.1	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации	0
101.10.2	несущественные вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	0
101.10.3	существенные вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	0
101.10.4	совокупная сумма существенных вложений в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций и совокупная сумма отложенных налоговых активов, не зависящих от будущей прибыли кредитной организации	0
101.11	Отрицательная величина добавочного капитала	401 424
101.12	Обязательства кредитной организации по приобретению источников базового капитала кредитной организации, а также обязательства кредитной организации по предоставлению прямо или косвенно денежных средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на источники базового капитала, включенные в расчет собственных средств (капитала)	0
101.13	Средства, поступившие в оплату акций (долей) кредитной организации, включаемых в состав базового капитала, в случае если основное или дочернее общество кредитной организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации предоставило владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями (долями) кредитной организации	0
101.14	Средства кредитной организации, осуществляющей функции центрального контрагента, качество управления которой признано Банком России удовлетворительным, предназначенные для целей:	0
101.14.1	покрытия возможных потерь, вызванных неисполнением участниками клиринга своих обязательств, и используемые центральным контрагентом до использования средств, внесенных добросовестными участниками клиринга в коллективное клиринговое обеспечение (выделенный капитал центрального контрагента)	0
101.14.2	обеспечения прекращения или реструктуризации деятельности центрального контрагента	0
101.14.3	покрытия возможных потерь в результате ухудшения финансового положения центрального контрагента вследствие уменьшения его доходов или увеличения расходов, не связанных с неисполнением обязательств участниками клиринга	0
101.15	Положительная разница между величиной ожидаемых потерь и величиной резерва (резервов), фактически сформированного (сформированных) кредитной организацией	0
102	Базовый капитал, итого	12 415 345
103	Источники добавочного капитала:	0
103.1	Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, всего, в том числе:	0
103.1.1	привилегированные акции, выпущенные в соответствии с Федеральным законом № 181-ФЗ	0
103.2	Эмиссионный доход	0
103.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	0
103.4	Субординированный кредит (депозит, заем) без указания срока возврата (субординированный облигационный заем, срок погашения которого не установлен), всего, в том числе:	0

103.4.1	субординированный кредит (депозит, заем) привлеченный до 1 января 2013 года на срок не менее 50 лет, кредитором (кредиторами) по которому являются нерезиденты	0
104	Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала:	401 424
104.1	Вложения в собственные привилегированные акции и иные источники собственных средств (капитала), всего, в том числе:	0
104.1.1	прямые вложения	0
104.1.2	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды) и (или) иного имущества, предоставленного самой кредитной организацией, и (или) имущества, предоставленного третьими лицами, в случае если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества	0
104.1.3	вложения, отчужденные при осуществлении операций, совершаемых на возвратной основе без прекращения признания	0
104.1.4	вложения, находящиеся под управлением управляющих компаний	0
104.1.5	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	0
104.2	Вложения кредитной организации в акции финансовых организаций, всего, в том числе:	0
104.2.1	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации	0
104.2.2	несущественные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	0
104.2.3	существенные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	0
104.3	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные финансовым организациям - резидентам и финансовым организациям - нерезидентам, всего, в том числе:	0
104.3.1	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации	0
104.3.2	несущественные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0
104.3.2.1	предоставленные финансовым организациям - нерезидентам	0
104.3.3	существенные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0
104.3.3.1	предоставленные финансовым организациям - нерезидентам	0
104.4	Отрицательная величина дополнительного капитала	0
104.5	Обязательства кредитной организации по приобретению источников добавочного капитала кредитной организации, а также обязательства кредитной организации по предоставлению прямо или косвенно средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на источники добавочного капитала, включенные в расчет собственных средств (капитала)	0
104.6	Средства, поступившие в оплату акций кредитной организации, включаемых в состав добавочного капитала, в случае, если основное или дочернее общество кредитной организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации предоставило владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями (долями) кредитной организации	0
104.7	Показатели, определенные в соответствии с пунктом 2 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе:	401 424
104.7.1	нематериальные активы	173 001
104.7.2	собственные акции (доли) акционеров (участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)	0
104.7.3	вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и уставный капитал кредитных организаций - резидентов	2
104.7.4	уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами (акционерами, участниками и другими лицами, участвующими в формировании источников собственных средств кредитной организации) использованы ненадлежащие активы	228 421

104.7.5	отрицательная величина дополнительного капитала	0
105	Добавочный капитал, итого	0
106	Основной капитал, итого	12 415 345
200	Источники дополнительного капитала:	10 948 825
200.1	Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, всего, в том числе:	250
200.1.1	уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, проведенных до 1 марта 2013 года	250
200.1.2	уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, проведенных после 1 марта 2013 года	0
200.2	Часть уставного капитала кредитной организации, сформированного за счет капитализации прироста стоимости основных средств при переоценке до выбытия основных средств	0
200.3	Эмиссионный доход кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества	0
200.4	Резервный фонд кредитной организации в части, сформированной за счет отчислений из прибыли текущего года	0
200.5	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего, в том числе:	3 677 266
200.5.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
200.5.1.1	с Положением Банка России № 254-П	0
200.5.1.2	с Положением Банка России № 283-П	0
200.5.1.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
200.5.1.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
200.5.2	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	467 313
200.6	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения, всего, в том числе:	0
200.6.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
200.6.1.1	с Положением Банка России № 254-П	0
200.6.1.2	с Положением Банка России № 283-П	0
200.6.1.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
200.6.1.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
200.6.2	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
200.7	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости, всего, в том числе:	7 246 000
200.7.1	субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), привлеченный на срок не менее 50 лет, кредитором по которому является резидент	0
200.7.2	субординированный кредит (депозит, заем), привлеченный до 1 марта 2013 года, облигационный заем, размещенный до 1 марта 2013 года	0
200.7.3	субординированный кредит, предоставленный в соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ и (или) в рамках реализации участия государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка в соответствии с Федеральным законом № 127-ФЗ	0
200.8	Прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	25 309

200.9	Положительная разница между величиной резерва (резервов), фактически сформированного (сформированных) кредитной организацией, и величиной ожидаемых потерь	0
201	Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала:	0
201.1	Вложения в собственные привилегированные акции и иные источники собственных средств (капитала), всего, в том числе:	0
201.1.1	прямые вложения	0
201.1.2	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (имущества), предоставленных (предоставленного) самой кредитной организацией, и (или) имущества, предоставленного другими лицами, в случае, если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества	0
201.1.3	вложения, отчужденные при осуществлении операций, совершаемых на возвратной основе без прекращения признания	0
201.1.4	вложения, находящиеся под управлением управляющих компаний	0
201.1.5	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	0
201.2	Вложения кредитной организации в акции финансовых организаций, всего, в том числе:	0
201.2.1	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации	0
201.2.2	несущественные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	0
201.2.3	существенные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	0
201.3	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные финансовым организациям - резидентам и финансовым организациям - нерезидентам, всего, в том числе:	0
201.3.1	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации	0
201.3.2	несущественные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0
201.3.2.1	предоставленные финансовым организациям - нерезидентам	0
201.3.3	существенные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0
201.3.3.1	предоставленные финансовым организациям - нерезидентам	0
201.4	Обязательства кредитной организации по приобретению источников дополнительного капитала кредитной организации, а также обязательства кредитной организации по предоставлению прямо или косвенно средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на инструменты дополнительного капитала, включенные в расчет источников собственных средств (капитала)	0
201.5	Средства, поступившие в оплату акций кредитной организации, включаемых в состав дополнительного капитала, в случае, если основное или дочернее общество кредитной организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации предоставило владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями кредитной организации	0
201.6	Промежуточный итог	23 364 170
201.7	Показатели, определенные в соответствии с пунктами 3-5 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе:	0
201.7.1	источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
201.7.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней, учитываемая на балансовых счетах	0
201.7.3	субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные кредитным организациям - резидентам	0

201.7.4	величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0
201.7.5	вложения, превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала, в приобретение основных средств (в том числе земли), сооружение (строительство) и создание (изготовление) основных средств, в недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, а также запасы (за исключением изданий)	0
201.7.5.1	справочно: совокупная сумма вложений в активы, указанные в подпункте 5.2 пункта 5 приложения к Положению Банка России № 395-П	4 214 052
201.7.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0
202	Показатели, определенные в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России № 395-П:	0
202.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0
202.2	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0
202.3	Вложения, превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала, всего, в том числе:	0
202.3.1	в приобретение (аренду) основных средств (в том числе земли), сооружение (строительство) и создание (изготовление) основных средств, в недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, а также запасы (за исключением изданий)	0
202.3.2	отчужденные при осуществлении операций, совершаемых на возвратной основе без прекращения признания	0
202.3.3	находящиеся под управлением управляющих компаний	0
202.3.4	справочно: совокупная сумма вложений в активы, указанные в подпункте 4.2.2 пункта 4 Положения Банка России № 395-П	5 461 524
202.4	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0
203	Дополнительный капитал, итого	10 948 825

*на дату окончания завершеного отчетного года

На 01.01.2019* г.

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на отчетную дату
0	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	24 576 652
100	Источники базового капитала:	21 533 070
100.1	Уставный капитал кредитной организации:	10 403 890
100.1.1	сформированный обыкновенными акциями	10 403 890
100.1.2	сформированный привилегированными акциями	0
100.1.3	сформированный долями	0
100.2	Эмиссионный доход:	6 539 542

100.2.1	кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, всего, в том числе:	6 539 542
100.2.1.1	сформированный при размещении обыкновенных акций	6 539 542
100.2.1.2	сформированный при размещении привилегированных акций	0
100.2.2	кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью	0
100.3	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	202 790
100.4	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли текущего года	0
100.5	Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией, всего, в том числе:	2 565 141
100.5.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
100.5.1.1	с Положением Банка России № 254-П	0
100.5.1.2	с Положением Банка России № 283-П	0
100.5.1.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
100.5.1.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
100.5.2	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
100.6	Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, всего, в том числе:	1 821 707
100.6.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
100.6.1.1	с Положением Банка России № 254-П	0
100.6.1.2	с Положением Банка России № 283-П	0
100.6.1.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
100.6.1.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
100.6.2	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
101	Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:	5 501 964
101.1	Нематериальные активы, всего, в том числе:	1 404 744
101.1.1	нематериальные активы, отчужденные при осуществлении операций, совершаемых на возвратной основе без прекращения признания	0
101.1.2	нематериальные активы, находящиеся под управлением управляющих компаний	0
101.2	Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль	3 156 698
101.3	Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц	0
101.4	Вложения в собственные обыкновенные акции, привилегированные акции и иные источники собственных средств (капитала), всего, в том числе:	940 522
101.4.1	прямые вложения	77 085
101.4.2	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды) и (или) иного имущества, предоставленного самой кредитной организацией, и (или) имущества, предоставленного третьими лицами, в случае если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества (за исключением встречных вложений кредитной организации и финансовой организации)	863 437
101.4.3	вложения, отчужденные при осуществлении операций, совершаемых на возвратной основе без прекращения признания	0
101.4.4	вложения, находящиеся под управлением управляющих компаний	0
101.4.5	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	0

101.5	Вложения в доли участников, а также перешедшие к кредитной организации доли участников, всего, в том числе:	0
101.5.1	перешедшие к КО доли участников, подавших заявление о выходе из состава участников КО в организационно-правовой форме общества с ограниченной (или дополнительной) ответственностью в соответствии со статьей 26 Федерального закона № 14-ФЗ	0
101.5.2	вложения в доли участников	0
101.5.3	вложения, находящиеся под управлением управляющих компаний	0
101.6	Доли участников, приобретенные третьими лицами	0
101.7	Доли участников кредитной организации, по которым у кредитной организации возникло обязательство об их обратном выкупе на иных основаниях	0
101.8	Убытки предшествующих лет, всего, в том числе:	0
101.8.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
101.8.1.1	с Положением Банка России № 254-П	0
101.8.1.2	с Положением Банка России № 283-П	0
101.8.1.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
101.8.1.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
101.8.2	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
101.9	Убыток текущего года, всего, в том числе:	0
101.9.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
101.9.1.1	с Положением Банка России № 254-П	0
101.9.1.2	с Положением Банка России № 283-П	0
101.9.1.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
101.9.1.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
101.9.2	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
101.1	Вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций (в том числе финансовых организаций - нерезидентов), всего, в том числе:	0
101.10.1	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации	0
101.10.2	несущественные вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	0
101.10.3	существенные вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	0
101.10.4	совокупная сумма существенных вложений в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций и совокупная сумма отложенных налоговых активов, не зависящих от будущей прибыли кредитной организации	0
101.11	Отрицательная величина добавочного капитала	0
101.12	Обязательства кредитной организации по приобретению источников базового капитала кредитной организации, а также обязательства кредитной организации по предоставлению прямо или косвенно денежных средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на источники базового капитала, включенные в расчет собственных средств (капитала)	0
101.13	Средства, поступившие в оплату акций (долей) кредитной организации, включаемых в состав базового капитала, в случае если основное или дочернее общество кредитной организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации предоставил	0
101.14	Средства кредитной организации, осуществляющей функции центрального контрагента, качество управления которой признано Банком России удовлетворительным, предназначенные для целей:	0

101.14.1	покрытия возможных потерь, вызванных неисполнением участниками клиринга своих обязательств, и используемые центральным контрагентом до использования средств, внесенных добросовестными участниками клиринга в коллективное клиринговое обеспечение (выделенный капитал центрального контрагента)	0
101.14.2	обеспечения прекращения или реструктуризации деятельности центрального контрагента	0
101.14.3	покрытия возможных потерь в результате ухудшения финансового положения центрального контрагента вследствие уменьшения его доходов или увеличения расходов, не связанных с неисполнением обязательств участниками клиринга	0
101.15	Положительная разница между величиной ожидаемых потерь и величиной резерва (резервов), фактически сформированного (сформированных) кредитной организацией	0
102	Базовый капитал, итого	16 031 106
103	Источники добавочного капитала:	0
103.1	Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, всего, в том числе:	0
103.1.1	привилегированные акции, выпущенные в соответствии с Федеральным законом № 181-ФЗ	0
103.2	Эмиссионный доход	0
103.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	0
103.4	Субординированный кредит (депозит, заем) без указания срока возврата (субординированный облигационный заем, срок погашения которого не установлен), всего, в том числе:	0
103.4.1	субординированный кредит (депозит, заем) привлеченный до 1 января 2013 года на срок не менее 50 лет, кредитором (кредиторами) по которому являются нерезиденты	0
104	Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала:	0
104.1	Вложения в собственные привилегированные акции и иные источники собственных средств (капитала), всего, в том числе:	0
104.1.1	прямые вложения	0
104.1.2	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды) и (или) иного имущества, предоставленного самой кредитной организацией, и (или) имущества, предоставленного третьими лицами, в случае если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества	0
104.1.3	вложения, отчужденные при осуществлении операций, совершаемых на возвратной основе без прекращения признания	0
104.1.4	вложения, находящиеся под управлением управляющих компаний	0
104.1.5	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	0
104.2	Вложения кредитной организации в акции финансовых организаций, всего, в том числе:	0
104.2.1	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации	0
104.2.2	несущественные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	0
104.2.3	существенные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	0
104.3	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные финансовым организациям - резидентам и финансовым организациям - нерезидентам, всего, в том числе:	0
104.3.1	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации	0
104.3.2	несущественные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0
104.3.2.1	предоставленные финансовым организациям - нерезидентам	0
104.3.3	существенные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0

104.3.3.1	предоставленные финансовым организациям - нерезидентам	0
104.4	Отрицательная величина дополнительного капитала	0
104.5	Обязательства кредитной организации по приобретению источников добавочного капитала кредитной организации, а также обязательства кредитной организации по предоставлению прямо или косвенно средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на источники добавочного капитала, включенные в расчет собственных средств (капитала)	0
104.6	Средства, поступившие в оплату акций кредитной организации, включаемых в состав добавочного капитала, в случае, если основное или дочернее общество кредитной организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации предоставило владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями (долями) кредитной организации	0
104.7	Показатели, определенные в соответствии с пунктом 2 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе:	0
104.7.1	нематериальные активы	0
104.7.2	собственные акции (доли) акционеров (участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)	0
104.7.3	вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и уставный капитал кредитных организаций - резидентов	0
104.7.4	уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами (акционерами, участниками и другими лицами, участвующими в формировании источников собственных средств кредитной организации) использованы ненадлежащие активы	0
104.7.5	отрицательная величина дополнительного капитала	0
105	Добавочный капитал, итого	0
106	Основной капитал, итого	16 031 106
200	Источники дополнительного капитала:	8 545 626
200.1	Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, всего, в том числе:	200
200.1.1	уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, проведенных до 1 марта 2013 года	200
200.1.2	уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, проведенных после 1 марта 2013 года	0
200.2	Часть уставного капитала кредитной организации, сформированного за счет капитализации прироста стоимости основных средств при переоценке до выбытия основных средств	0
200.3	Эмиссионный доход кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества	0
200.4	Резервный фонд кредитной организации в части, сформированной за счет отчислений из прибыли текущего года	0
200.5	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего, в том числе:	1 284 283
200.5.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	96 000
200.5.1.1	с Положением Банка России № 254-П	26 000
200.5.1.2	с Положением Банка России № 283-П	70 000
200.5.1.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
200.5.1.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
200.5.2	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0

200.6	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения, всего, в том числе:	0
200.6.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
200.6.1.1	с Положением Банка России № 254-П	0
200.6.1.2	с Положением Банка России № 283-П	0
200.6.1.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
200.6.1.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
200.6.2	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
200.7	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости, всего, в том числе:	7 246 000
200.7.1	субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), привлеченный на срок не менее 50 лет, кредитором по которому является резидент	0
200.7.2	субординированный кредит (депозит, заем), привлеченный до 1 марта 2013 года, облигационный заем, размещенный до 1 марта 2013 года	0
200.7.3	субординированный кредит, предоставленный в соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ и (или) в рамках реализации участия государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка в соответствии с Федеральным законом № 127-ФЗ	0
200.8	Прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	15 143
200.9	Положительная разница между величиной резерва (резервов), фактически сформированного (сформированных) кредитной организацией, и величиной ожидаемых потерь	0
201	Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала:	80
201.1	Вложения в собственные привилегированные акции и иные источники собственных средств (капитала), всего, в том числе:	80
201.1.1	прямые вложения	80
201.1.2	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (имущества), предоставленных (предоставленного) самой КО, и (или) имущества, предоставленного другими лицами, в случае если КО прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества	0
201.1.3	вложения, отчужденные при осуществлении операций, совершаемых на возвратной основе без прекращения признания	0
201.1.4	вложения, находящиеся под управлением управляющих компаний	0
201.1.5	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	0
201.2	Вложения кредитной организации в акции финансовых организаций, всего, в том числе:	0
201.2.1	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации	0
201.2.2	несущественные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	0
201.2.3	существенные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	0
201.3	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные финансовым организациям - резидентам и финансовым организациям - нерезидентам, всего, в том числе:	0
201.3.1	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации	0
201.3.2	несущественные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0
201.3.2.1	предоставленные финансовым организациям - нерезидентам	0
201.3.3	существенные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0

201.3.3.1	предоставленные финансовым организациям - нерезидентам	0
201.4	Обязательства кредитной организации по приобретению источников дополнительного капитала кредитной организации, а также обязательства кредитной организации по предоставлению прямо или косвенно средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на инструменты дополнительного капитала, включенные в расчет источников собственных средств (капитала)	0
201.5	Средства, поступившие в оплату акций кредитной организации, включаемых в состав дополнительного капитала, в случае, если основное или дочернее общество кредитной организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации предоставило владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями кредитной организации	0
201.6	Промежуточный итог	24 576 652
201.7	Показатели, определенные в соответствии с пунктами 3-5 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе:	0
201.7.1	источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
201.7.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней, учитываемая на балансовых счетах	0
201.7.3	субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные кредитным организациям - резидентам	0
201.7.4	величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0
201.7.5	вложения, превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала, в приобретение основных средств (в том числе земли), сооружение (строительство) и создание (изготовление) основных средств, в недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, а также запасы (за исключением изданий)	0
201.7.5.1	справочно: совокупная сумма вложений в активы, указанные в подпункте 5.2 пункта 5 приложения к Положению Банка России № 395-П	0
201.7.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0
202	Показатели, определенные в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России № 395-П:	0
202.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0
202.2	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0
202.3	Вложения, превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала, всего, в том числе:	0
202.3.1	в приобретение (аренду) основных средств (в том числе земли), сооружение (строительство) и создание (изготовление) основных средств, в недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, а также запасы (за исключением изданий)	0

202.3.2	отчужденные при осуществлении операций, совершаемых на возвратной основе без прекращения признания	0
202.3.3	находящиеся под управлением управляющих компаний	0
202.3.4	справочно: совокупная сумма вложений в активы, указанные в подпункте 4.2.2 пункта 4 Положения Банка России № 395-П	6 222 774
202.4	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0
203	Дополнительный капитал, итого	8 545 546

*на дату окончания завершеного отчетного года

На 01.01.2020* г.

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на отчётную дату
0	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	33 389 844
100	Источники базового капитала:	25 220 782
100.1	Уставный капитал кредитной организации:	11 663 880
100.1.1	сформированный обыкновенными акциями	11 663 880
100.1.2	сформированный привилегированными акциями, в том числе:	0
100.1.2.1	выпущенными до 1 марта 2013 года	0
100.1.3	сформированный долями	0
100.2	Эмиссионный доход:	8 779 552
100.2.1	кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, всего, в том числе:	8 779 552
100.2.1.1	сформированный при размещении обыкновенных акций	8 779 552
100.2.1.2	сформированный при размещении привилегированных акций, в том числе:	0
100.2.1.2.1	выпущенных до 1 марта 2013 года	0
100.2.2	кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью	0
100.3	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	341 717
100.4	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли текущего года	0
100.5	Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией, всего, в том числе:	1 401 022
100.5.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного (недосозданных) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии с:	0
100.5.1.1	Положением Банка России № 590-П	0
100.5.1.2	Положением Банка России № 611-П	0
100.5.1.3	Указанием Банка России № 1584-У	0
100.5.1.4	Указанием Банка России № 2732-У	0
100.5.2	величина превышения стоимости активов, определенной кредитной организацией, над стоимостью активов, определенной Банком России	0
100.5.3	доходы, относящиеся к переоценке ценных бумаг, удостоверяющих право собственности или общей долевой собственности на активы, находящиеся под управлением компаний, в том числе осуществляющих свою деятельность без образования юридического лица (например, фонд, партнерство, товарищество, траст, иная форма осуществления коллективных инвестиций и (или) доверительного управления) (далее - управляющие компании)	0
100.5.4	доходы, признанные в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) кредитной организацией активы по договорам с отсрочкой платежа	0

100.5.5	доходы от выполнения кредитной организацией работ, оказания кредитной организацией услуг по договорам с отсрочкой платежа	0
100.5.6	безвозмездное финансирование, предоставленное кредитной организации, и (или) вклады в имущество кредитной организации	0
100.6	Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, всего, в том числе:	3 034 611
100.6.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного (недосозданных) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии с:	0
100.6.1.1	Положением Банка России № 590-П	0
100.6.1.2	Положением Банка России № 611-П	0
100.6.1.3	Указанием Банка России № 1584-У	0
100.6.1.4	Указанием Банка России № 2732-У	0
100.6.2	величина превышения стоимости активов, определенной кредитной организацией, над стоимостью активов, определенной Банком России	0
100.6.3	доходы, относящиеся к переоценке ценных бумаг, удостоверяющих право собственности или общей долевой собственности на активы, находящиеся под управлением управляющих компаний	0
100.6.4	доходы, признанные в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) кредитной организацией активы по договорам с отсрочкой платежа	0
100.6.5	доходы от выполнения кредитной организацией работ, оказания кредитной организацией услуг по договорам с отсрочкой платежа	0
100.6.6	безвозмездное финансирование, предоставленное кредитной организации, и (или) вклады в имущество кредитной организации	0
101	Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:	6 779 976
101.1	Нематериальные активы	2 380 219
101.2	Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль	3 153 067
101.3	Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц	0
101.4	Вложения в источники базового капитала кредитной организации, всего, в том числе:	1 246 690
101.4.1	вложения в собственные акции, включая эмиссионный доход	77 085
101.4.2	вложения в иные источники базового капитала кредитной организации	1 169 605
101.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей) кредитной организации, в случае, если основное или дочернее общество кредитной организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации предоставило владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями (долями) кредитной организации	0
101.6	Вложения кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью в доли участников, включая эмиссионный доход, всего, в том числе:	0
101.6.1	перешедшие к кредитной организации доли участников, подавших заявление о выходе из состава участников кредитной организации в соответствии со статьями 23 и 26 Федерального закона № 14-ФЗ	0
101.6.2	доли участников кредитной организации, приобретенные третьими лицами за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды) и (или) имущества, предоставленного кредитной организацией и (или) третьими лицами (в случае, если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества)	0
101.6.3	доли участников кредитной организации, по которым у кредитной организации возникло обязательство об их обратном выкупе по основаниям, установленным статьей 21 Федерального закона № 14-ФЗ	0
101.7	Убытки предшествующих лет, всего, в том числе:	0

101.7.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного (недосозданных) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии с:	0
101.7.1.1	Положением Банка России № 590-П	0
101.7.1.2	Положением Банка России № 611-П	0
101.7.1.3	Указанием Банка России № 1584-У	0
101.7.1.4	Указанием Банка России № 2732-У	0
101.7.2	величина превышения стоимости активов, определенной кредитной организацией, над стоимостью активов, определенной Банком России	0
101.7.3	доходы, относящиеся к переоценке ценных бумаг, удостоверяющих право собственности или общей долевой собственности на активы, находящиеся под управлением управляющих компаний	0
101.7.4	доходы, признанные в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) кредитной организацией активы по договорам с отсрочкой платежа	0
101.7.5	доходы от выполнения кредитной организацией работ, оказания кредитной организацией услуг по договорам с отсрочкой платежа	0
101.7.6	безвозмездное финансирование, предоставленное кредитной организации, и (или) вклады в имущество кредитной организации	0
101.8	Убыток текущего года, всего, в том числе:	0
101.8.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного (недосозданных) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии с:	0
101.8.1.1	Положением Банка России № 590-П	0
101.8.1.2	Положением Банка России № 611-П	0
101.8.1.3	Указанием Банка России № 1584-У	0
101.8.1.4	Указанием Банка России № 2732-У	0
101.8.2	величина превышения стоимости активов, определенной кредитной организацией, над стоимостью активов, определенной Банком России	0
101.8.3	доходы, относящиеся к переоценке ценных бумаг, удостоверяющих право собственности или общей долевой собственности на активы, находящиеся под управлением управляющих компаний	0
101.8.4	доходы, признанные в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) кредитной организацией активы по договорам с отсрочкой платежа	0
101.8.5	доходы от выполнения кредитной организацией работ, оказания кредитной организацией услуг по договорам с отсрочкой платежа	0
101.8.6	безвозмездное финансирование, предоставленное кредитной организации, и (или) вклады в имущество кредитной организации	0
101.9	Вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций (в том числе финансовых организаций - нерезидентов), всего, в том числе:	0
101.9.1	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации	0
101.9.2	несущественные вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	0
101.9.3	существенные вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	0
101.9.4	совокупная сумма существенных вложений в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций и совокупная сумма отложенных налоговых активов, не зависящих от будущей прибыли кредитной организации	0
101.10	Отрицательная величина добавочного капитала	0
101.11	Обязательства кредитной организации по приобретению источников базового капитала кредитной организации, а также обязательства кредитной организации по предоставлению прямо или косвенно денежных средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на источники базового капитала,	0

	включенные в расчет собственных средств (капитала) кредитной организации	
101.12	Положительная разница между величиной ожидаемых потерь, рассчитанной кредитной организацией, и величиной резерва (резервов), фактически сформированного (сформированных) кредитной организацией	0
102	Базовый капитал, итого	18 440 806
103	Источники добавочного капитала:	5 000 000
103.1	Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, всего, в том числе:	0
103.1.1	привилегированные акции, выпущенные в соответствии с Федеральным законом № 181-ФЗ	0
103.2	Эмиссионный доход	0
103.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	0
103.4	Субординированный кредит (депозит, заем) без указания срока возврата (субординированный облигационный заем, срок погашения которого не установлен), всего, в том числе:	5 000 000
103.4.1	субординированный кредит (депозит, заем), привлеченный до 1 января 2013 года на срок не менее 50 лет, кредитором (кредиторами) по которому являются нерезиденты	0
104	Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала:	0
104.1	Вложения в собственные привилегированные акции, включая эмиссионный доход	0
104.2	Средства, поступившие в оплату привилегированных акций кредитной организации, в случае, если основное или дочернее общество кредитной организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации предоставило владельцу акций обязательство, связанное с владением акциями кредитной организации	0
104.3	Вложения кредитной организации в привилегированные акции финансовых организаций, всего, в том числе:	0
104.3.1	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации	0
104.3.2	несущественные вложения кредитной организации в привилегированные акции финансовых организаций	0
104.3.3	существенные вложения кредитной организации в привилегированные акции финансовых организаций	0
104.4	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные финансовым организациям - резидентам и финансовым организациям - нерезидентам, всего, в том числе:	0
104.4.1	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации	0
104.4.2	несущественные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0
104.4.2.1	предоставленные финансовым организациям - нерезидентам	0
104.4.3	существенные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0
104.4.3.1	предоставленные финансовым организациям - нерезидентам	0
104.5	Отрицательная величина дополнительного капитала	0
104.6	Обязательства кредитной организации по приобретению источников добавочного капитала кредитной организации, а также обязательства кредитной организации по предоставлению прямо или косвенно средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на источники добавочного капитала, включенные в расчет собственных средств (капитала) кредитной организации	0
105	Добавочный капитал, итого	5 000 000
106	Основной капитал, итого	23 440 806
200	Источники дополнительного капитала:	9 949 098
200.1	Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, всего, в том числе:	150

200.1.1	уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, проведенных до 1 марта 2013 года	150
200.1.2	уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, проведенных после 1 марта 2013 года	0
200.2	Часть уставного капитала кредитной организации, сформированного за счет внесения в его оплату прироста стоимости основных средств при переоценке до выбытия основных средств	0
200.3	Эмиссионный доход, всего, в том числе:	0
200.3.1	сформированный при размещении привилегированных акций, выпущенных до 1 марта 2013 года	0
200.4	Резервный фонд кредитной организации в части, сформированной за счет отчислений из прибыли текущего и предшествующего года	0
200.5	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего, в том числе:	2 688 444
200.5.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного (недосозданных) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии с:	0
200.5.1.1	Положением Банка России № 590-П	0
200.5.1.2	Положением Банка России № 611-П	0
200.5.1.3	Указанием Банка России № 1584-У	0
200.5.1.4	Указанием Банка России № 2732-У	0
200.5.2	величина превышения стоимости активов, определенной кредитной организацией, над стоимостью активов, определенной Банком России	0
200.5.3	доходы, относящиеся к переоценке ценных бумаг, удостоверяющих право собственности или общей долевой собственности на активы, находящиеся под управлением управляющих компаний	0
200.5.4	доходы, признанные в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) кредитной организацией активы по договорам с отсрочкой платежа	0
200.5.5	доходы от выполнения кредитной организацией работ, оказания кредитной организацией услуг по договорам с отсрочкой платежа	0
200.5.6	безвозмездное финансирование, предоставленное кредитной организации, и (или) вклады в имущество кредитной организации	0
200.6	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения, всего, в том числе:	0
200.6.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного (недосозданных) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии с:	0
200.6.1.1	Положением Банка России № 590-П	0
200.6.1.2	Положением Банка России № 611-П	0
200.6.1.3	Указанием Банка России № 1584-У	0
200.6.1.4	Указанием Банка России № 2732-У	0
200.6.2	величина превышения стоимости активов, определенной кредитной организацией, над стоимостью активов, определенной Банком России	0
200.6.3	доходы, относящиеся к переоценке ценных бумаг, удостоверяющих право собственности или общей долевой собственности на активы, находящиеся под управлением управляющих компаний	0
200.6.4	доходы, признанные в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) кредитной организацией активы по договорам с отсрочкой платежа	0
200.6.5	доходы от выполнения кредитной организацией работ, оказания кредитной организацией услуг по договорам с отсрочкой платежа	0
200.6.6	безвозмездное финансирование, предоставленное кредитной организации, и (или) вклады в имущество кредитной организации	0

200.7	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	7 246 000
200.7.1	субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), привлеченный на срок не менее 50 лет, кредитором по которому является резидент	0
200.7.2	субординированный кредит (депозит, заем), привлеченный до 1 марта 2013 года, облигационный заем, размещенный до 1 марта 2013 года, в том числе:	0
200.7.2.1	субординированный кредит, предоставленный в соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ и (или) в рамках реализации участия государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка в соответствии с Федеральным законом № 127-ФЗ	0
200.8	Прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки, всего, в том числе:	14 504
200.8.1	корректировка на величину превышения стоимости активов, определенной кредитной организацией, над стоимостью активов, определенной Банком России	0
200.9	Положительная разница между величиной резерва (резервов), фактически сформированного (сформированных) кредитной организацией, и величиной ожидаемых потерь, рассчитанной кредитной организацией	0
201	Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала:	60
201.1	Вложения в собственные привилегированные акции, включая эмиссионный доход	60
201.2	Средства, поступившие в оплату привилегированных акций кредитной организации, в случае, если основное или дочернее общество кредитной организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации предоставило владельцу акций обязательство, связанное с владением акциями кредитной организации	0
201.3	Вложения кредитной организации в привилегированные акции финансовых организаций, всего, в том числе:	0
201.3.1	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации	0
201.3.2	несущественные вложения кредитной организации в привилегированные акции финансовых организаций	0
201.3.3	существенные вложения кредитной организации в привилегированные акции финансовых организаций	0
201.4	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные финансовым организациям - резидентам и финансовым организациям - нерезидентам, всего, в том числе:	0
201.4.1	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации	0
201.4.2	несущественные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0
201.4.2.1	предоставленные финансовым организациям - нерезидентам	0
201.4.3	существенные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0
201.4.3.1	предоставленные финансовым организациям - нерезидентам	0
201.5	Вложения в иные источники дополнительного капитала	0
201.6	Обязательства кредитной организации по приобретению источников дополнительного капитала кредитной организации, а также обязательства кредитной организации по предоставлению прямо или косвенно средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на инструменты дополнительного капитала, включенные в расчет источников собственных средств (капитала) кредитной организации	0
201.7	Промежуточный итог	33 389 844
202	Показатели, определенные в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России № 646-П:	0
202.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0
202.2	Превышение действительной стоимости доли, причитающейся вышедшему участнику кредитной организации в организационно-правовой форме	0

	общества с ограниченной ответственностью, над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества	
202.3	Вложения, превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала, в приобретение (аренду) основных средств (в том числе земли), сооружение (строительство) и создание (изготовление) основных средств, в недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, а также запасы (за исключением изданий):	0
202.3.1	справочно: совокупная сумма вложений в активы, указанные в подпункте 4.2.2 пункта 4 Положения Банка России № 646-П	8 987 996
203	Дополнительный капитал, итого	9 949 038

*на дату окончания завершеного отчетного года

4.3.2. Финансовые вложения эмитента

Представляется перечень финансовых вложений эмитента, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на конец последнего отчетного года до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Данный перечень представляется отдельно по эмиссионным ценным бумагам, неэмиссионным ценным бумагам и иным финансовым вложениям эмитента (вклады в уставные капиталы обществ с ограниченной ответственностью, выданные займы и кредиты и т.д.).

Финансовые вложения, которые составляют 10 и более процентов всех финансовых вложений эмитента на конец последнего отчетного года до даты утверждения проспекта ценных бумаг отсутствуют.

Предоставляется информация о созданных резервах под обесценение ценных бумаг. В случае создания резерва под обесценение ценных бумаг указывается величина резерва на начало и конец последнего завершеного отчетного года до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Величина резерва на начало последнего завершеного финансового года до даты утверждения проспекта: 01.01.2019, тыс. рублей	2 861 363
Величина резерва на конец последнего завершеного финансового года до даты утверждения проспекта: 31.12.2019, тыс. рублей	126 388

Предоставляется информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций.

Места не имеет.

В случае если средства эмитента размещены на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, а также в случае если было принято решение о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами), приводятся сведения о величине убытков (потенциальных убытков) в связи с наступлением таких событий.

Информация об убытках предоставляется в оценке эмитента по финансовым вложениям, отраженным в бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента за период с начала отчетного года до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Потенциальные убытки в связи с размещением средств на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, а также в случае если было принято решение о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами) отсутствуют.

Отдельно указываются стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми эмитент произвел расчеты, отраженные в настоящем пункте проспекта ценных бумаг.

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»

4.3.3. Нематериальные активы эмитента

При наличии нематериальных активов эмитент раскрывает информацию об их составе, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации за пять последних завершённых отчетных лет если данные сведения не были отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента за соответствующий период.

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
1	2	3

Отчетная дата: 01.01.2016*

Программные продукты Банка	0	0
Товарный знак «Система координат»	28	8
Итого:	28	8

*на дату окончания завершённого отчетного года

Отчетная дата: 01.01.2017*

Товарный знак «Система координат»	28	118
Программные продукты Банка	633 561	199 383
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	199 883	0
Итого:	833 472	199 383

**на дату окончания завершённого отчетного года

Отчетная дата: 01.01.2018*

Программные продукты Банка	731 711	384 552
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	517 846	0
Итого:	1 249 558	384 552

*на дату окончания завершённого отчетного года

Отчетная дата: 01.01.2019*

Программные продукты Банка	1 788 120	691 527
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	318 154	0
Итого:	2 096 271	691 527

*на дату окончания завершённого отчетного года

Отчетная дата: 01.01.2020*

Программные продукты Банка	2 239 604	1 182 836
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	1 323 451	0
Итого:	3 563 055	1 182 836

*на дату окончания завершённого отчетного года

В случае взноса нематериальных активов в уставный складочный капитал или их поступления в безвозмездном порядке раскрывается информация о методах оценки нематериальных активов и их оценочной стоимости.

Места не имело.

Указываются стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах.

Бухгалтерский учет нематериальных активов осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

4.4. Сведения о политике и расходах эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований

ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

Стратегия Информационных технологий (далее – ИТ) МТС Банка нацелена на создание современного ИТ-комплекса, ориентированного на высочайшие требования к качеству обслуживания клиентов и предоставления сервисов в партнерских каналах, одновременно сочетающего низкую стоимость транзакций, высокий уровень надежности, доступности и отказоустойчивости информационных систем в соответствии с планируемыми объемами и темпами роста бизнеса.

В основе ИТ-комплекса Банка лежит сетевая и серверная инфраструктура, размещенная в двух географически разнесенных центрах обработки данных (ЦОД) на площадках МТС. Быстрое разворачивание и эффективное управление вычислительными мощностями обеспечивается за счет широкого использования технологий виртуализации, в том числе для целей резервного копирования и архивирования.

Ключевые информационные системы, обеспечивающие работу МТС Банка, находятся на поддержке вендоров и включают:

- *Учетные системы АБС «ЦФТ-Банк» и «ЦФТ-Ритейл»;*
- *Системы автоматизации принятия кредитных решений SAS RTDM, Credit Registry, AFS, аналитический SAS;*
- *Фронт-офисную систему Siebel CRM;*
- *Платформу карточного процессинга Tieto Card Suite;*
- *Интеграционную платформу IBM WebSphere Message Broker;*
- *Микросервисную платформу UMP;*
- *Систему управления проблемной задолженностью физических лиц FIS Collection;*
- *Мультиплатформенную систему дистанционного банковского обслуживания юридических лиц;*
- *Системы дистанционного банковского обслуживания физических лиц;*
- *Платформу агрегирования информации из всех информационных систем – Единое Хранилище Данных (далее — ЕХД).*

РАЗВИТИЕ ИТ

В 2015 году продолжилось построение целевой ИТ-архитектуры Банка. Этот процесс шел параллельно с мероприятиями по обеспечению бесперебойной текущей операционной деятельности.

В результате в основном сформирована эффективная ИТ-система, ключевые компоненты которой обеспечивают необходимые технологические условия функционирования Банка, высокий уровень автоматизации бизнес-процессов, отчетности и внутренних процедур.

Внедрена новая высокотехнологичная система Siebel CRM, которая стала основой кредитного конвейера, автоматизированы рабочие места сотрудников фронт-линии Банка, что позволило управлять процессами привлечения клиентов и оформления продуктов, вести и использовать историю взаимоотношений Банка с клиентами. На новой платформе реализовано обслуживание клиентов в контакт-центре и дополнительных офисах, а также продажа карточных продуктов Банка, в том числе в салонах связи МТС. В конце 2015 года на новой платформе реализована работа маркетинговых кампаний, что позволило предлагать клиентам предодобренные предложения посредством удаленных каналов.

В 2015 году продолжилось развитие продуктов и процессов в рамках проекта «МТС-Деньги», был запущен новый продукт МТС-Деньги Вклад и опция Накопительная +, которые позволили

получать доход на остаток средств на карте МТС-Деньги, внедрен процесс продажи кредитных карт посредством SMS.

Активно развивались системы дистанционного банковского обслуживания физических лиц: внедрена система Платежный Хаб, которая позволила централизованно осуществлять платежные операции и переводы в пользу различных контрагентов через каналы ДБО.

В 2016 году начался процесс создания и преобразования высокотехнологичных систем ускорения производства и качества создания продуктов банка. Процесс включал в себя централизацию систем контроля версий кода текущих ИТ-платформ банка. Создание системы управления изменениями, системы автоматических сборок и установок, системы определения воздействия изменений на промышленный контур, автоматизированного и нагрузочного тестирования, а также создание и настройка автоматического обновления копии промышленного контура.

Вышеперечисленные компоненты автоматизации являются технологией непрерывного внедрения и поставки, что позволили ускорить процесс производства и изменения продуктов банка.

В 2017 году продолжился процесс создания и преобразования систем ускорения производства и качества продуктов Банка. В рамках данного процесса активно развивались технологии автоматических сборок и установок, системы определения воздействия изменений на промышленный контур, автоматизированного и нагрузочного тестирования.

Также в 2017 году внедрен ряд новых процессов, позволивший повысить контроль качества производства: запуск архитектурного надзора, формирование единых стандартов в разработке изменений ИТ-архитектуры и функциональных требований к информационным системам Банка.

Был выполнен значительный перечень работ по обеспечению отказоустойчивости ИТ-инфраструктуры Банка в условиях наращивания клиентской базы и расширения бизнеса. В результате ключевые компоненты ИТ-системы Банка гарантировали необходимые технологические условия функционирования Банка не только в рамках текущих объемов бизнеса, но также создали условия для его дальнейшего роста.

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

За 2018 год 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.

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.

В течение 2019 года было осуществлено обновление более 60% систем хранения данных и серверной инфраструктуры, что дало прирост вычислительных мощностей в 2 раза без значительного увеличения инвентарной численности за счет выбора более производительных решений.

Значительный прирост клиентской базы, существенное увеличение объемов операций и развитие новых направлений деятельности для поддержания темпов роста бизнеса, а также критическая значимость доступности данных потребовали и качественного пересмотра подходов к архитектуре систем хранения данных и резервного копирования. Так, разработанная в 2019 году отказоустойчивая архитектура позволила в 2020 году начать реализовывать инфраструктурную платформу для безотказной работы для основных информационных систем в режиме Active-Active, т.е. бесшовное переключение на резервную площадку, что также обеспечит дополнительную

гарантию сохранности данных и возможность восстановления работы Банка даже в случае реализации катастрофических рисков.

Завершена централизация серверной инфраструктуры региональных подразделений МТС Банка, а внедрение технологий VDI и оптимизация условий предоставления услуг связи позволили снизить расходы на каналы связи с региональными подразделениями Банка на 30 млн рублей в год.

Продолжившееся в 2020 году развитие технологий виртуализации рабочих мест и пользовательской инфраструктуры средствами VDI подтвердило свою эффективность в ходе тестирования процедур обеспечения непрерывности и восстановления деятельности (ОНИВД) по сценариям недоступности Головного офиса МТС Банка. А сокращение операционных расходов и вложений в технические средства позволило утвердить двухлетнюю стратегию перехода на VDI рабочих мест большинства работников МТС Банка.

В рамках развития ФинТех проектов с МТС в ЦОДах создан прямой интеграционный стык с системами МТС, что позволило реализовать максимальную скорость взаимодействия платежных сервисов с высочайшим уровнем безопасности в передаче данных.

Начатое во второй половине 2018 года в Банке внедрение микросервисной архитектуры (MSA), в рамках которой силами инженеров МТС Банка создана универсальная микросервисная платформа (UMP), в 2019 году позволило реализовать 61 сервис на новой архитектуре. Среди них сервис фрод-мониторинга финансовых операций юридических лиц в системе дистанционного банковского обслуживания, сервис Системы быстрых платежей Банка России, сервис для самозанятых в мобильном приложении для физических лиц, позволяющий зарегистрироваться в налоговой инспекции через приложение МТС Банка, там же отмечать доходы и рассчитывать налоги, готовить чеки и отправлять их клиентам, что особенно удобно для тех, кто работает с юридическими лицами: им всегда нужны документы для отчётности.

Основываясь на приобретенном практическом опыте использования платформы UMP, в 2019 году была разработана стратегия перехода на новую ИТ-архитектуру банковских решений, построенную на использовании Cloud-Native решений и применении самого передового стека информационных технологий.

Ключевые преимущества перехода на целевую ИТ-архитектуру:

- Сокращение Time-to-Market;
- Сокращение времени доставки в продуктовый контур новой функциональности;
- Сокращение времени тестирования в обход всех систем от недель/месяцев до нескольких минут;
- Гибкое формирование релизов без простоя в работе сервиса;
- Единая структура разработки сервисов.

Для качественного изменения внутренних процессов ИТ внедрена новая ITSM платформа BPM Online, позволяющая автоматизировать ряд задач по обработке запросов клиентов, пользователей информационных систем МТС Банка и инцидентов в системах Банка (ServiceDesk), а также функции управления конфигурациями, управления ИТ-проблемами. Хорошо зарекомендовавший интеллектуальный агент, интегрированный с Service Desk системой Банка, созданный для автоматической категоризации поступающих заявок с целью освобождения сотрудников отдела сервисной службы (HelpDesk) от рутинной работы и экономии их рабочего времени, был доработан для интеграции с новой платформой, открыв тем самым еще больший потенциал для развития автоматизации внутренних процессов.

Следуя миссии стать лучшим цифровым банком, в 2020 году была разработана стратегия развития проактивного мониторинга как ключевых банковских систем и инфраструктурных компонентов, так и бизнес процессов на базе ElasticSearch, которая включает в себя классические метрики производительности и возможности мониторинга application performance monitoring для оценки качества работоспособности услуг со стороны клиента. На 2021 год МТС Банк ставит оперативное выявление возникающих деградаций сервисов до начала их влияния на клиентов.

Забота о безопасности клиентских данных остается высоким приоритетом для МТС Банка. Поэтому ни цели по сокращению времени вывода продуктов на рынок, ни потребность в комплексном тестировании доработок на максимально приближенном к реальным продуктовым контурам не могут позволить пренебречь безопасностью данных. Применяемая технология генерации данных для тестовых стендов требовала свыше 2 недель на подготовку, становясь препятствием к качественному тестированию и сокращению time-to-market. В 2020 году проведена

подготовка инструментов, позволяющих в течение 1-2 дней генерировать тестовые стенды под нужды команд.

В рамках утвержденного в Банке бюджета инвестиций расходы в области научно–технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований составили

	тыс. руб.				
	2015 год	2016 год	2017 год	2018 год	2019 год
Создание НМА	257 173	110 295	184 740	137 364	1 006 994
Программное обеспечение	30 283	114 262	125 026	201 829	398 821
IT-оборудование	85 766	42 659	32 267	122 544	229 983
Всего:	373 222	267 226	342 087	461 738	1 635 798

Сведения о создании и получении эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности:

в настоящее время Банк не имеет зарегистрированных товарных знаков.

4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента

Основные тенденции развития банковского сектора экономики за пять последних завершённых отчетных лет, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора:

ОБЗОР ОТРАСЛИ

В период 2016-2019 гг. ВВП России рос неравномерно, минимальный прирост ВВП наблюдался в 2016 году, когда после падения в 2015 ВВП вырос на 0,2%, а максимальный прирост ВВП на 2,8% был продемонстрирован в 2018 году. В целом за обозреваемый период, ВВП России вырос на 6,8% в постоянных ценах 2016 года.

Несмотря на медленный рост экономики, банковский сектор развивался интенсивными темпами, вероятно, опережая другие сектора экономики.

В 2015 году кредитный портфель банковской системы в относительном выражении вырос на 8,2%, что существенно хуже, чем прирост годом ранее, который составил 25,4%. При этом по разным видам кредитов наблюдалась разнонаправленная динамика. Так, объём кредитов предприятиям вырос на 13,4%. В то же время объём ссуд, предоставленных банками населению, снизился на 5,7%. Средства юридических лиц (включая бюджетные средства), привлечённые банками, за 12 месяцев 2015 г. выросли на 14,1%. За 2015 год вклады населения выросли на 25,2%.

Розничные кредиты росли в среднем на 13,4% в год, продемонстрировав максимальный темп роста в 2018 году, когда кредитный портфель вырос за год на 22,4%. Минимальный темп роста розничных кредитов был продемонстрирован в 2016 году, когда портфель вырос на 1,1%.

Основным драйвером роста розничного кредитования закономерно выступает ипотека, в среднем росшая на 17% в год (максимальный прирост в 2018 году 24,7%, минимальный в 2016 году 11,2%).

Необеспеченная кредитная розница, развивающаяся в России за счёт кредитных карт и нецелевых потребительских кредитов за обозреваемый период в среднем росла на 10,6% в год (максимальный прирост в 2018 году 23,4%, минимальный в 2016 году, когда портфель таких кредитов сократился на 6,4%).

Розничные пассивы росли в среднем на 7% в год, продемонстрировав максимальный прирост в 2018 году, когда таковой составил 9,5%, а минимальный прирост портфеля пассивов физических лиц был продемонстрирован в 2016 году, когда их объём увеличился всего лишь на 4,2%.

Наибольший вклад в развитие розничной пассивной базы банков внесли стремительно растущая распространённость пластиковых карт, которая привела к тому, что наибольшую часть

средств для текущих расчётов население стало хранить на текущих карточных счетах, а не в наличных. Средства населения на текущих счетах росли среднегодовым темпом 20,7%, за обозреваемый период ни разу не показав рост ниже достигнутых в 2016 году 15,2%, а максимальный прирост был продемонстрирован в 2018 году, составив 24,7%. Совокупно портфель текущих счетов населения за обозреваемый период вырос в 2,1 раза.

Корпоративное кредитование, как наиболее восприимчивое к макроэкономическим явлениям, расло заметно медленнее розничного сегмента.

Объём портфеля корпоративных кредитов компаниям реального сектора в среднем рос на 0,4% в год. Максимальный прирост корпоративных кредитов был продемонстрирован в 2018 году и составил 10,6%, минимальные темпы прироста были продемонстрированы в 2016 году, когда портфель сократился на 9,4%. Этому способствовал не только ряд самых разнородных факторов, формирующих картину экономики страны, но и поступательное, поддерживаемое банками, развитие финансового рынка в части корпоративной эмиссии.

Портфель вложений банков корпоративные ценные бумаг рос в среднем на 4,6% в год, максимальный прирост вложений банков в долговые инструменты был продемонстрирован в 2018 году, когда таковой составил 9,1%, минимальный темп прироста вложения банков в долговые инструменты был продемонстрирован в 2016 году, когда вложения сократились на 2,6%.

Объём привлекаемых корпоративных пассивов в среднем в обозреваемом периоде рос на 1% в год, максимальный прирост был продемонстрирован в 2018 году и составил 12,7%, минимальный темп был достигнут в 2016 году, когда портфель корпоративных пассивов накопленных банками сократился на 10,1%.

Несмотря на разнонаправленную динамику портфелей банковского сектора, развитие альтернативных кредитованию продуктов во всех сегментах банковского рынка позволило банкам демонстрировать высокие темпы роста прибыльности портфелей.

Среднегодовой темп прироста совокупной прибыли банковского сектора в обозреваемом периоде составил 97% в год. Самый высокий прирост объёма накопленной за год прибыли банки продемонстрировали в 2016 году, когда прибыль составила 694 млрд.руб. и оказалась в шесть раз выше прибыли предыдущего года. Лишь в 2017 году прибыль банковской системы сокращалась и продемонстрировала падения на 22,3% относительно результата 2016 года. Совокупно за обозреваемый период прибыль банковского сектора выросла в 2,5 раз: от 694 млрд.руб. в 2016 до 1,72 трлн.руб. в 2019 году.

Пандемия существенно повлияла на российскую экономику: российский ВВП по итогам 2020 года снизился на 3,1%, что оказалось заметно лучше большинства прогнозов, полагавших, что снижение ВВП может достигнуть 5%.

Несмотря на вызванный пандемией шок во всех секторах экономики, банковский сектор в 2020 году показал ощутимый рост основных показателей.

Активы банковской системы за год выросли на 16,9%, что кратно превышает темпы роста в 2019 году, когда таковой составил всего 3%.

Прибыль банковского сектора, вопреки пессимистичным ожиданиям, имевшим место на протяжении всего года оказалась лишь на 6,2% ниже объёма прибыли накопленной сектором за 2019 год и составила 1,6 трлн.руб. Такое несущественное снижение чистой прибыли оказалось возможным благодаря ряду мер поддержки экономики в целом и банковского сектора в частности, а именно: внедрение процедур «лёгкой реструктуризации» и «лёгких кредитных каникул», поддержка строительного сектора за счёт запуска программы льготной ипотеки, а так же смягчение условий корпоративных реструктуризаций.

Капитал банковского сектора уменьшился всего лишь на 1% и по итогам года составил 4,8 трлн.руб.

РОЗНИЧНЫЙ БАНКИНГ

Активы банков в сегменте розницы в 2020 году выросли на 13,6%, что несмотря на пандемию, лишь незначительно уступает темпу роста годом ранее, когда он составил 18,5%. Существенным драйвером этого роста стала, призванная поддержать строительный сектор, льготная ипотека: ипотечный портфель банков страны вырос на 21,4%, а все розничные кредиты, кроме ипотеки, выросли на 8%.

Портфель нецелевых потребительских кредитов (НЦПК) в 2020 году вырос на 10,5%, что меньше продемонстрированного годом ранее роста 23%.

Пандемия потребовала коррекции риск-политик многих банков, активно выдающих кредитные карты, потому портфель кредитных карт по итогам года вырос на 2,9%, что ниже продемонстрированного годом ранее роста 19,2%.

Кредитование в точках продаж (ПОС-кредиты), испытало на себе влияние противоэпидемических мероприятий, ограничивших население в возможности в привычном для себя режиме посещать торговые сети. Из-за заметного проседания продаж на протяжении всего второго квартала 2020 года, по итогам года портфель ПОС-кредитов показал сокращение объёма в 17%, но в абсолютном значении, ПОС-портфель сократился всего лишь на 46 млрд руб.

Наибольший негативный эффект реализовался в портфеле привлечённых у населения средств. Ввиду самых разных факторов портфель розничных счетов и вкладов банковской системы сократился на 7,3%, снижение в абсолютном выражении составило 1,7 трлн.руб.

КОРПОРАТИВНЫЙ БАНКИНГ

Портфель корпоративных кредитов банковской системы в 2020 году вырос на 11,7%, чтократно превзошло результаты 2019 года 1,1%.

Тенденция концентрации корпоративных кредитов продолжилась: по итогам года 71% корпоративных кредитов сконцентрировался в пяти крупнейших банках страны, что на 1 п.п. больше, чем годом ранее. Концентрация корпоративных кредитов в десяти крупнейших банках по итогам года составила 85%, увеличившись на 1 п.п.

Несмотря на пандемию, как важнейший и всеобъемлющий риск-фактор года, уровень просроченной задолженности в кредитном портфеле почти не претерпел изменений. В абсолютном объёме просроченные корпоративные кредиты выросли на 14%, что двукратно уступает росту в 2019 году, когда абсолютный объём просроченной задолженности корпоративных клиентов вырос на 26%. Доля просроченной задолженности при этом составила 8,7%, что всего на 0,2 п.п. выше объёма годом ранее.

В целом корпоративный банкинг в 2020 году не наблюдал масштабных банкротств клиентов, которые могли бы привести к структурным рискам и подвели отдельные банки к порогу санации.

МТС-Банк своевременно отреагировал на резко меняющийся ландшафт рынка, что позволило продемонстрировать положительные результаты в 2020 году.

Розничный кредитный портфель Банка вырос на 30%, что является одним из самым высоким показателем в ТОП-30 российских Банков, а если не учитывать в портфелях конкурентов ипотечную часть портфеля, то результат МТС-Банка первый в ТОП-30.

Основной вклад в рост портфеля внесли нецелевые потребительские кредиты, портфель которых в 2020 году вырос на 41% и стал 19ым на рынке по итогам года.

Портфель кредитных карт Банка вырос на 39% и вошёл в десятку крупнейших портфелей кредитных карт в стране.

В ПОС-кредитовании МТС-Банк оказался четвёртым на рынке по совокупным выдачам кредитов за год, сохранив пятую позицию в абсолютном рейтинге по объёмам портфеля.

В 2020 году, развивая цифровые сервисы и впервые оказавшись среди десяти банков, чьи мобильные приложения независимые эксперты признали лучшими на рынке, Банку удалось аккумулировать в портфеле 2,5 миллиона активных клиентов.

Значительный вклад в рост Банка в 2020 внесла риск-политика, не допустившая разрастания рисков в портфелях Банка. NPL розничного портфеля вырос всего на 2,8 п.п., а стоимости риска розничного портфеля выросла всего лишь на 3,1 п.п.

Приводится общая оценка результатов деятельности эмитента в данной отрасли: *по мнению Эмитента, результаты его деятельности в банковском секторе являются удовлетворительными.*

Приводится оценка соответствия результатов деятельности эмитента тенденциям развития отрасли: *соответствуют.*

Указываются причины, обосновывающие полученные результаты деятельности (удовлетворительные и неудовлетворительные, по мнению эмитента, результаты):

Эмитент удовлетворительно оценивает результаты деятельности в основной отрасли – банковском секторе, которые соответствуют тенденциям ее развития.

Банк в течение последних лет показывал положительную динамику по всем показателям бизнеса, наиболее высокую – за счет развития в растущем розничном сегменте, что отвечало общим тенденциям в банковском секторе.

В 2020 году Банк показал удовлетворительные результаты также за счет роста розничного бизнеса и смог избежать убытков и по предварительным МСФО данным 2020 года получил чистую прибыль на 50% ниже результата года ранее, при этом значительная часть снижения прибыли обусловлена не сократившимся в 2020 году темпом инвестирования в цифровое развитие Банка, в собственную разработку и высококлассную команду развития ДБО и ИТ в целом.

4.6. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента

Указываются факторы и условия (влияние инфляции, изменение курсов иностранных валют, решения государственных органов, иные экономические, финансовые, политические и другие факторы), влияющие на деятельность эмитента и оказавшие влияние на изменение размера выручки от продажи эмитентом товаров, продукции, работ, услуг и прибыли (убытков) эмитента от основной деятельности.

На развитие Банка в большой степени влияет состояние экономики страны в целом, а также развитие инфраструктуры банковской системы.

Среди возможных факторов, которые негативно влияют на основную деятельность кредитной организации - эмитента, можно перечислить следующие: возможные кризисные явления на международных рынках, вызванные проблемами с суверенными долгами некоторых государств, а также стагнация или спад в некоторых отраслях экономики России.

Также факторами, которые негативно влияют на основную деятельность кредитной организации - эмитента, являются изменения банковского законодательства, которые могут затруднить выполнение Банком стратегии его развития, а также негативное изменение общей макроэкономической ситуации в Российской Федерации. Жесткая политика управления рисками, создание резервов на возможные потери по операциям юридических и физических лиц может способствовать уменьшению такого влияния.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2019 год оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами, операции на межбанковском рынке, оказание услуг клиентам.

Финансовые результаты за 2019 год и 9 месяцев 2020 года по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах. По итогам 2020 года была получена прибыль в размере 2 324 806 тыс. рублей. Финансовым результатом 9 месяцев 2020 года стал убыток в размере 458млн. рублей.

В качестве основных факторов, которые оказали наиболее существенное влияние на результаты деятельности Банка в 2020 году, можно отметить:

- продолжение политики улучшения качества кредитного портфеля с помощью, с одной стороны, повышения качества новых выдач, а с другой, – роста эффективности взыскания, что привело к существенному сокращению резервов по кредитам юридических и физических лиц в 2019 году.

- развитие бизнеса Банка, как в корпоративном, так и в розничном сегментах, с особым акцентом на рентабельность продуктов, кредитование клиентов с низким уровнем риска, развитие транзакционного бизнеса.

В 2020 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 (cost of risk) удерживается на уровне ниже 5%, что является результатом отладки аналитической инфраструктуры, оптимального использования риск-платформ и собственных уникальных разработок в сфере использования данных. Кредитная политика Банка ориентирована на стабильный сегмент – большая часть розничных заемщиков Банка представляют средне-массовый сегмент, имеют стабильные доходы и демонстрируют высокую платежную дисциплину.

Прогноз в отношении продолжительности действия указанных факторов и условий:

Указанные выше факторы и условия будут действовать в среднесрочной перспективе. Взвешенная и продуманная политика Банка по управлению активами и пассивами, постоянное соизмерение возможных рисков и выгод и квалификация сотрудников позволяет быстро и адекватно реагировать на любые изменения внешней среды функционирования и вносить необходимые корректировки в его финансово-экономическую деятельность.

Действия, предпринимаемые эмитентом, и действия, которые эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий:

Банк осуществляет и планирует осуществлять оперативное отслеживание рыночной ситуации и тенденций отрасли, корректировку краткосрочного плана развития с их учетом.

Способы, применяемые эмитентом, и способы, которые эмитент планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента:

Акцентирование деятельности по риск-менеджменту операций кредитования, увеличение масштаба проводимой рекламной кампании Банка по привлечению вкладов населения, операций кредитования, увеличение масштаба проводимой рекламной кампании Банка.

Существенные события/факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения эмитентом в будущем таких же или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний заверченный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов):

На развитие Банка в большой степени влияет состояние экономики страны в целом, а также развитие инфраструктуры банковской системы.

Среди возможных факторов, которые могут негативно повлиять на основную деятельность кредитной организации-эмитента, можно перечислить следующие: продолжение замедления экономического роста и медленное восстановление экономики России после пандемии COVID-19. Вероятность наступления этих событий оценивается кредитной организацией – эмитентом как средняя.

Планирование продолжительности действия указанных факторов сопряжено с рядом трудностей, так как сложно дать точную оценку макроэкономическим показателям внешней среды. Прогноз продолжительности их действия – среднесрочная перспектива. Однако, взвешенная и продуманная политика Банка по управлению активами и пассивами, постоянное соизмерение возможных рисков и выгод и квалификация сотрудников позволяет быстро и адекватно реагировать на любые изменения внешней среды функционирования кредитной организации - эмитента и вносить необходимые корректировки в финансово-экономическую деятельность кредитной организации -

эмитента.

Банк осуществляет и планирует осуществлять оперативное отслеживание рыночной ситуации и тенденций отрасли, корректировку краткосрочного плана развития с их учетом.

Существенные события/факторы, которые могут улучшить результаты деятельности эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия:

К существенным событиям/факторам, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации-эмитента в среднесрочной перспективе, относятся:

- стабилизация правовой базы,
- рост платежеспособного внутреннего спроса населения, а также предприятий и организаций, являющихся потребителями банковских услуг, оказываемых кредитной организацией - эмитентом, расширение клиентской базы за счёт кардинального улучшения клиентского опыта, что входит в план развития Банка,
- восстановление потенциала рынка потребительского кредитования,
- расширение перечня и усовершенствование предлагаемых клиентам продуктов и услуг,
- развитие каналов дистрибуции, посредством расширения филиальной сети – в Московском регионе и в целом по стране,
- развитие бренда Банка

Вероятность наступления этих событий оценивается эмитентом как высокая.

4.7. Конкуренты эмитента

Одним из ключевых направлений Банка является развитие розничного бизнеса как неотъемлемой части МТС финтех, а также наращивание присутствия в сегменте малого бизнеса, оставаясь при это универсальным Банком, также оказывающим услуги крупным и средним корпоративным клиентам.

Особое внимание уделяется развитию цифрового банкинга для розничных клиентов Банка, где основными конкурентами будут банки, предоставляющие аналогичный ПАО «МТС-Банк» перечень расчётных и кредитных продуктов, ориентированные на сходные группы клиентов. К таким банкам, прежде всего, относятся Альфа-банк, Почта-Банк, Тинькофф Банк, ОТП Банк и Хоум Кредит.

Перечень факторов конкурентоспособности кредитной организации - эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг):

Основным конкурентным преимуществом ПАО «МТС-Банк» при развитии розничного бизнеса с высокой степенью влияния на его деятельность является возможность продажи совместных банковских продуктов и услуг клиентам предприятий корпорации ПАО АФК «Система» (ПАО «МТС», МГТС, ВАО Интурист и др.), что позволит использовать не только клиентскую базу крупных компаний при продаже банковских услуг, но и известные брэнды. В своем региональном развитии банк также планирует опираться на имеющиеся возможности предприятий ПАО АФК «Система» в регионах.

Факторы, положительно влияющие на конкурентоспособность Банка:

- принадлежность к экосистеме Группы МТС, обладающей обширной клиентской базой физических лиц;
 - использование современных IT-технологий и доступ к передовым цифровым решениям высокотехнологичной материнской компании;
 - оперативность принятия решений;
 - наличие квалифицированных кадров;
 - индивидуальный подход к каждому клиенту и контрагенту банка;
 - разветвлённая региональная сеть.
- Степень влияния указанных факторов: высокая.**

Раздел V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, органов эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) эмитента

5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента

Органами управления Публичного акционерного общества «МТС–Банк» являются:

- Общее собрание акционеров Банка;*
- Совет директоров Банка;*
- Коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление Банка;*
- Единоличный исполнительный орган Банка – Председатель Правления Банка.*

К компетенции Общего собрания акционеров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений в настоящий Устав, а также утверждение Устава Банка в новой редакции;*
- 2) реорганизация Банка;*
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;*
- 4) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и принятие решения о досрочном прекращении полномочий всех членов Совета директоров Банка, а также принятие решения о выплате вознаграждения и (или) порядке компенсации расходов членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей;*
- 5) определение количества, номинальной стоимости, а также категории (типа) объявленных акций Банка и прав, предоставляемых этими акциями;*
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций Банка;*
- 7) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций только среди акционеров Банка, в случае увеличения уставного капитала Банка за счет его имущества;*
- 8) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций Банка посредством закрытой подписки;*
- 9) увеличение уставного капитала Банка путем размещения посредством открытой подписки обыкновенных акций Банка, составляющих более 25% (двадцати пяти процентов) ранее размещенных обыкновенных акций Банка;*
- 10) в случае если Банком получено добровольное или обязательное предложение о приобретении акций, а также иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка - увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций, в порядке, предусмотренном законом;*
- 11) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций;*
- 12) уменьшение уставного капитала Банка:
- путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества;
- путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;*
- 13) размещение эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции Банка, посредством закрытой подписки;*
- 14) размещение эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции Банка, посредством открытой подписки, в случае размещения эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции Банка, составляющие более 25% (двадцати пяти процентов) ранее размещенных обыкновенных акций Банка;*
- 15) размещение Банком ценных бумаг, конвертируемых в акции, в том числе опционов Банка, в случае, если Банком получено добровольное или обязательное предложение о приобретении акций, а также иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, в порядке, предусмотренном законом;*
- 16) определение количественного состава Ревизионной комиссии Банка, избрание членов Ревизионной комиссии и принятие решения о досрочном прекращении их полномочий, а*

- также принятие решения о выплате вознаграждения и (или) порядке компенсации расходов членам Ревизионной комиссии Банка в период исполнения ими своих обязанностей;
- 17) утверждение Аудиторской организации Банка;
 - 18) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года, определение даты на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов (принимаются только по предложению Совета директоров Общества);
 - 19) утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года;
 - 20) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
 - 21) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка: Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления, Председателя Правления, Ревизионной комиссии;
 - 22) консолидация и дробление акций;
 - 23) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении в установленных законом и настоящим Уставом случаях и порядке сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случае, если сумма сделки или нескольких взаимосвязанных сделок либо цена или балансовая стоимость имущества, с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения которого связаны такие сделки составляет 10% (десять) и более процентов балансовой стоимости активов Банка по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, предусмотренных подпунктами 24) и 25) пункта 9.3. настоящего Устава;
 - 24) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении в установленных законом и настоящим Уставом случаях и порядке сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случае, если сделка или несколько взаимосвязанных сделок являются реализацией обыкновенных акций, составляющих более 2% (двух) процентов обыкновенных акций, ранее размещенных Банком, и обыкновенных акций, в которые могут быть конвертированы ранее размещенные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции;
 - 25) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении в установленных законом и настоящим Уставом случаях и порядке сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случае, если сделка или несколько взаимосвязанных сделок являются реализацией привилегированных акций, составляющих более 2% (двух) процентов акций, ранее размещенных Банком, и акций, в которые могут быть конвертированы ранее размещенные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции;
 - 26) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении в установленных законом и настоящим Уставом случаях и порядке сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случае (за исключением случаев предусмотренных подпунктами 23) – 25) пункта 9.3. настоящего Устава), если количество членов Совета директоров Банка, не заинтересованных в совершении сделки и отвечающих требованиям п.3 ст.83 Федерального закона «Об акционерных обществах», составит менее определенного настоящим Уставом кворума для проведения заседания Совета директоров Банка по вопросу принятия решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность;
 - 27) в случае получения Банком добровольного или обязательного предложения о приобретении акций, а также иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, Общее собрание акционеров принимает решение о согласии на совершение сделки, в совершении которых имеется заинтересованность в порядке, предусмотренном законом;
 - 28) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении в установленном законом и настоящим Уставом порядке крупных сделок в случае, если предметом такой сделки является имущество, стоимость которого составляет свыше 50% (пятидесяти процентов) балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату;
 - 29) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении в установленном законом и настоящим Уставом порядке крупных сделок в случае, если единогласие членов Совета директоров Банка по вопросу об одобрении крупной сделки, предусмотренному подпунктом 24) пункта 10.2. настоящего Устава, не достигнуто, и в установленных законом

порядке соответствующий вопрос вынесен Советом директоров на решение Общего собрания акционеров Банка;

- 30) принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;*
- 31) в случае получения Банком добровольного или обязательного предложения о приобретении акций, а также иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, одобрение сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением либо возможностью отчуждения Банком прямо или косвенно имущества, стоимость которого составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, если только такие сделки не совершаются в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка либо не были совершены до получения Банком добровольного или обязательного предложения;*
- 32) в случае получения Банком добровольного или обязательного предложения о приобретении акций, а также иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка принятие решения об увеличении вознаграждения лицам, занимающим должности в органах управления Банка, установление условий прекращения их полномочий, в том числе установление или увеличение компенсаций, выплачиваемых этим лицам, в случае прекращения их полномочий;*
- 33) в случае получения Банком добровольного или обязательного предложения о приобретении акций, а также иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка - приобретение Банком размещенных акций;*
- 34) принятие решения об обращении с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции;*
- 35) принятие решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции;*
- 36) иные вопросы, предусмотренные законом и настоящим Уставом.*

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка, не могут быть переданы на решение Совету директоров Банка за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах». Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Общее собрание акционеров Банка не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Общее собрание акционеров Банка не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, а также изменять повестку дня.

К компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка, определение стратегии развития Банка, утверждение годовых бюджетов (финансовых планов) Банка и отчетов об их реализации;*
- 2) рассмотрение основных направлений деятельности и стратегии развития дочерних обществ и обществ, в которых Банк имеет более 20 процентов голосующих акций или долей участия (далее – ДО);*
- 3) утверждение организационной структуры Банка;*
- 4) рассмотрение итогов финансово-хозяйственной деятельности Банка; предварительное рассмотрение годовых отчетов и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, заключения Ревизионной комиссии и Аудиторского заключения по результатам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка;*
- 5) рассмотрение итогов финансово-хозяйственной деятельности ДО Банка;*
- 6) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством;*
- 7) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;*

- 8) *установление даты определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров и заседаний Совета директоров и отнесенные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом к компетенции Совета директоров Банка;*
- 9) *увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций посредством открытой подписки, за исключением случаев, предусмотренных подпунктами 9) и 10) пункта 9.3. настоящего Устава;*
- 10) *увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций Банка посредством конвертации в них ранее выпущенных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в такие акции;*
- 11) *размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг (включая эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции Банка), за исключением случаев, когда принятие соответствующего решения относится к компетенции Общего собрания акционеров Банка;*
- 12) *одобрение сделок, связанных с размещением субординированных займов, субординированных депозитов, субординированных облигаций, за исключением случаев, когда принятие соответствующего решения относится к компетенции Общего собрания акционеров Банка;*
- 13) *определение, в случаях, предусмотренных законом, цены (денежной оценки) имущества, являющегося предметом совершаемых Банком сделок, а также цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг Банка;*
- 14) *приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации, за исключением случаев, когда такое приобретение связано с уменьшением уставного капитала Банка;*
- 15) *утверждение принципов оценки работы и системы вознаграждений (ключевых показателей эффективности) Председателя Правления и членов Правления Банка, а также осуществление контроля за их деятельностью;*
- 16) *рекомендации Общему собранию акционеров Банка относительно размера выплачиваемого вознаграждения и (или) порядка компенсации расходов членам Совета директоров Банка;*
- 17) *назначение Председателя Правления Банка; определение количественного состава Правления, избрание его членов по представлению Председателя Правления Банка; утверждение условий заключения, изменения и прекращения трудовых, гражданско-правовых и любых других типов договоров с Председателем Правления и с членами Правления Банка; досрочное прекращение полномочий Председателя Правления Банка и членов Правления Банка;*
- 18) *рекомендации Общему собранию акционеров относительно размера выплачиваемого вознаграждения и (или) порядка компенсации расходов членам Ревизионной комиссии Банка, а также определение размера оплаты услуг Аудиторской организации Банка;*
- 19) *рекомендации Общему собранию акционеров относительно размера дивиденда по акциям и порядка его выплаты;*
- 20) *использование резервного фонда и иных фондов Банка, а также утверждение внутренних документов, регулирующих порядок формирования и использования фондов Банка;*
- 21) *определение принципов и подходов к организации в Банке управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита, а также утверждение внутренних документов Банка (за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров Банка и (или) исполнительных органов Банка), включая рассмотрение отчетов об их реализации, регулирующих принципы (политику) деятельности Банка в следующих областях:*
 - *стратегия, инвестиции, новые виды банковских услуг;*
 - *стратегия управления персоналом и системы мотивации и лояльности персонала;*
 - *организация управления рисками;*
 - *организация внутреннего контроля, в том числе в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;*
 - *участие в ДО Банка, группах или объединениях, создание и деятельность филиалов и представительств Банка;*

- *корпоративное управление;*
 - *антикоррупционное законодательство.*
- 22) *утверждение Кодекса корпоративного управления Банка;*
 - 23) *создание филиалов и открытие представительств Банка, а также принятие решения об их закрытии; утверждение Положений о филиалах и представительствах;*
 - 24) *принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок, предметом которых является имущество, стоимость которого составляет от 25% (двадцати пяти процентов) до 50% (пятидесяти процентов) балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, а также принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, связанных с отчуждением или возможностью отчуждения недвижимого имущества, стоимость которого превышает 10% (десять процентов) балансовой стоимости активов Банка;*
 - 25) *принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении в установленных законом и настоящим Уставом случаях и порядке сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, за исключением случаев, когда принятие соответствующего решения относится к компетенции Общего собрания акционеров Банка в соответствии с подпунктами 23-27 пункта 9.3 настоящего Устава;*
 - 26) *утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;*
 - 27) *принятие решения о реализации выкупленных и приобретенных по иным основаниям акций Банка, поступивших в распоряжение Банка в соответствии с требованиями закона и настоящего Устава;*
 - 28) *утверждение решений о выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг, проспектов ценных бумаг, отчетов об итогах выпуска, а также отчетов об итогах приобретения Банком эмиссионных ценных бумаг Банка, изменений и дополнений в них;*
 - 29) *вынесение на повестку дня Общего собрания акционеров вопросов в случаях, предусмотренных законом и настоящим Уставом;*
 - 30) *принятие решения об участии, изменении доли участия и прекращении участия Банка в других организациях (за исключением случаев, когда принятие соответствующего решения относится к компетенции Общего собрания акционеров Банка в соответствии с подпунктом 30) пункта 9.3. настоящего Устава, и случаев приобретения/продажи Банком акций на организованных торгах), в том числе о создании других обществ. Одобрение условий договоров об учреждении обществ, соглашений акционеров (участников) и иных документов, регулирующих вопросы создания юридических лиц, в уставных капиталах которых планирует участвовать Банк;*
 - 31) *рассмотрение кандидатур и утверждение кандидатов, подлежащих выдвижению в состав органов управления и контроля ДО Банка;*
 - 32) *согласование участия Председателя Правления и членов Правления в Советах директоров иных организаций;*
 - 33) *принятие рекомендаций в отношении полученного Банком добровольного или обязательного предложения в соответствии с главой XI.1 Федерального закона «Об акционерных обществах», включающие оценку предложенной цены приобретаемых ценных бумаг и возможного изменения их рыночной стоимости после приобретения, оценку планов лица, направившего добровольное или обязательное предложение, в отношении Банка, в том числе в отношении его работников;*
 - 34) *установление порядка взаимодействия с хозяйственными обществами и организациями, акциями и долями которых владеет Банк;*
 - 35) *назначение Корпоративного секретаря Банка и прекращение его полномочий, а также утверждение принципов оценки его работы и системы вознаграждений;*
 - 36) *по представлению Председателя Правления Банка утверждение кандидатов на должности заместителей Председателя Правления, Главного бухгалтера и заместителей Главного бухгалтера Банка;*

- 37) *назначение и досрочное прекращение полномочий лица, осуществляющего функции руководителя службы управления рисками;*
- 38) *утверждение образцов товарных знаков, а также эмблем и иных средств визуальной идентификации Банка;*
- 39) *утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;*
- 40) *утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;*
- 41) *утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;*
- 42) *утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, лицу, осуществляющему функции руководителя службы управления рисками, Директору Департамента внутреннего аудита Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка);*
- 43) *принятие решений об обязанностях членов Совета директоров Банка, включая образование в его составе комитетов и иных внутренних структурных образований при Совете директоров Банка, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров Банка;*
- 44) *проведение оценки на основе отчетов Департамента внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;*
- 45) *выработка позиции Банка:*
 - *по корпоративным конфликтам, возникающим в том числе в связи с применением соглашений акционеров, кодекса корпоративного управления и иных корпоративных документов;*
 - *по порядку урегулирования и способам разрешения конфликта интересов в деятельности Председателя Правления Банка;*
 - *о достаточности мер, принимаемых Банком в целях соблюдения антикоррупционного законодательства по итогам рассмотрения информации о комплаенс-инцидентах;*
- 46) *назначение Директора Департамента внутреннего аудита Банка и досрочное прекращение его полномочий, определение условий договора, заключаемого с ним, утверждение Положения о Департаменте внутреннего аудита Банка и плана работы Департамента внутреннего аудита Банка;*
- 47) *осуществление контроля за деятельностью исполнительных органов Банка и иных функций в рамках системы внутреннего контроля;*
- 48) *определение позиции Банка (представителей Банка) по вопросам принятия (непринятия) решения Банком (представителей Банка) в голосовании по проектам решений «за», «против» или «воздержался» при проведении (а) общих собраний акционеров (участников), (б) заседаний советов директоров, (в) заседаний коллегиальных исполнительных органов*

управления, а также (з) при принятии решений со стороны единоличных исполнительных органов управления ДО, по следующим вопросам:

- внесение изменений в Устав ДО или утверждение Устава ДО в новой редакции;
 - реорганизация, ликвидация ДО;
 - определение количественного состава Совета директоров ДО, избрание и досрочное прекращение полномочий членов Совета директоров ДО;
 - увеличение, уменьшение уставного капитала ДО;
 - принятие решений о размещении ценных бумаг ДО, конвертируемых в обыкновенные акции;
 - дробление и консолидация акций ДО;
 - совершение ДО крупных сделок и сделок с заинтересованностью, решение по которым принимается общим собранием акционеров/участников ДО;
 - назначение единоличного исполнительного органа ДО и досрочное прекращение его полномочий;
 - согласование повестки дня общего собрания акционеров/участников ДО, созываемого по инициативе Банка;
- 49) утверждение перечня и уровня существенности (внутрибанковских лимитов) банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Советом директоров в соответствии с внутренними документами Банка;
- 50) принятие решения по списанию с баланса Банка безнадежной для взыскания задолженности в размере, превышающем 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка, за счет сформированного по ней резерва на возможные потери или резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности;
- 51) предложение Общему собранию акционеров относительно установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов;
- 52) утверждение заключения о крупной сделке для принятия Общим собранием акционеров решения о согласии на совершение или последующем одобрении крупной сделки, а также утверждение отчета о заключенных Банком в отчетном году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность;
- 53) утверждение внутренних документов Банка, регулирующих общие условия и порядок взаимодействия Банка с аффилированными лицами акционеров Банка;
- 54) принятие решения о согласии на совершение сделок, отнесенных к компетенции Совета директоров действующей кредитной политикой Банка;
- 55) принятие решений по иным вопросам, отнесенным к компетенции Совета директоров законом, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

Количество членов Совета директоров определяется решением Общего собрания акционеров Банка, но должно быть не менее семи.

Члены Совета директоров избираются Общим собранием акционеров кумулятивным голосованием на срок до следующего годового Общего собрания акционеров Банка и могут переизбираться неограниченное количество раз.

Председатель Совета директоров избирается членами Совета директоров Банка из числа избранных членов Совета директоров простым большинством голосов.

Требования к членам Совета директоров Банка, их функции, права и обязанности устанавливаются Положением о Совете директоров Банка, утвержденным Общим собранием акционеров Банка.

Заседания Совета директоров Банка проводятся по мере необходимости, но не менее 2 (двух) раз в квартал, и созываются Председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка или Аудиторской организации Банка, Председателя Правления Банка, а также иных лиц, определенных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка определяется Положением о Совете директоров Банка.

Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка составляет не менее половины от числа избранных членов Совета директоров Банка.

Если количество членов Совета директоров Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка для избрания нового состава Совета директоров Банка.

В целях принятия решений о согласии на совершение или последующее одобрение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность (подпункт 25 пункта 10.2. настоящего Устава), кворум для проведения заседания Совета директоров Банка по данному вопросу составляет не менее двух членов Совета директоров Банка, не заинтересованных в сделке и отвечающих требованиям, установленным п.3 ст.83 Федерального закона «Об акционерных обществах».

При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом.

Председатель Совета директоров Банка не обладает правом решающего голоса при принятии Советом директоров Банка решений в случае равенства голосов членов Совета директоров Банка.

Коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление Банка.

Правление Банка решает вопросы, связанные с деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка и вопросов, относящихся к компетенции Председателя Правления Банка.

К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

- 1) организация выполнения решений Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка;**
- 2) организация подготовки материалов и предложений для рассмотрения Общим собранием акционеров Банка и Советом директоров Банка;**
- 3) представление на утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка, а также порядка распределения прибыли;**
- 4) решение вопросов подготовки кадров;**
- 5) утверждение Политик и других документов, регулирующих основные принципы деятельности Банка, а также документов, вынесенных на рассмотрение Правления по решению Председателя Правления Банка или профильных комитетов Банка, за исключением документов, утверждение которых входит в компетенцию иных органов Банка;**
- 6) утверждение кандидатов на должности руководителя, заместителя руководителя главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера филиалов и представительств Банка, лиц, на которых предполагается возложить временное исполнение обязанностей руководителя, главного бухгалтера филиалов и представительств Банка или отдельных обязанностей руководителя, главного бухгалтера филиалов и представительств Банка, предусматривающих право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах Банка, по согласованию с Комитетом по назначениям и вознаграждениям Совета директоров Банка;**
- 7) утверждение отчетов руководителей о работе внутренних структурных подразделений, филиалов и представительств Банка;**
- 8) утверждение смет производственных и других расходов Банка;**
- 9) принятие решения по списанию или утверждение порядка списания с баланса Банка безнадежной для взыскания задолженности в размере, не превышающем 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка, за счет сформированного по ней резерва на возможные потери или резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности;**
- 10) принятие решений о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур и превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения Общим собранием акционеров или Советом директоров);**
- 11) координация деятельности Банка по вопросам взаимодействия с ДО Банка;**

- 12) рассмотрение результатов деятельности структурных подразделений Банка;
- 13) предварительное рассмотрение крупных инновационных и инвестиционных проектов и программ, реализуемых Банком;
- 14) подготовка предложений Совету директоров Банка об утверждении бюджета и финансово – хозяйственного плана Банка, а также о внесении изменений в ранее утвержденный бюджет Банка;
- 15) рассмотрение сделок, сумма которых превышает 5% балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка на последнюю отчетную дату;
- 16) утверждение и организация реализации программ по привлечению Банком инвестиций;
- 17) принятие участия в разрешении трудовых споров и назначение представителя со стороны администрации Банка для урегулирования возникших споров во внесудебном порядке;
- 18) рассмотрение иных вопросов текущей деятельности Банка. Председатель Правления Банка вправе выносить на рассмотрение Правления любые вопросы текущей деятельности Банка, не отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров или Совета директоров Банка.

Члены Правления Банка избираются Советом директоров по предложению Председателя Правления Банка сроком на 3 года. Члены Правления могут переизбираться неограниченное число раз.

Права и обязанности Председателя Правления Банка, членов Правления Банка определяются в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором, заключаемым каждым из них с Банком.

Договор с членом Правления от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка. Условия такого договора утверждаются Советом директоров Банка. На членов Правления Банка, заключивших с Банком трудовые договоры, распространяются особенности регулирования труда, установленные главой 43 Трудового кодекса Российской Федерации.

Совет директоров вправе в любое время прекратить полномочия любого из членов Правления.

В случае прекращения полномочий члена Правления Банка, член Правления обязан в срок, оговоренный в трудовом договоре, представить Совету директоров Банка отчет о своей работе.

Правление Банка действует на основании Устава Банка, а также утвержденного Общим собранием акционеров Банка Положения о Правлении Банка, в котором устанавливаются сроки, порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений. Решение принимается простым большинством голосов, участвующих в заседании членов Правления Банка. При равенстве голосов членов Правления Банка, голос Председателя Правления Банка является решающим.

Кворум для проведения заседания Правления Банка составляет не менее половины от числа избранных членов Правления Банка.

На заседаниях Правления Банка председательствует Председатель Правления Банка.

Единоличный исполнительный орган Банка – Председатель Правления Банка.

К компетенции Председателя Правления Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка или Правления Банка.

Председатель Правления представляет точку зрения исполнительных органов на заседаниях Совета директоров и Общих собраниях акционеров Банка.

Председатель Правления возглавляет Правление Банка и организует его работу.

В рамках своей компетенции Председатель Правления:

- 1) в интересах и от имени Банка распоряжается имуществом и средствами Банка;
- 2) совершает от имени Банка любые сделки, как в Российской Федерации, так и за рубежом, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;

- 3) *утверждает штатное расписание Банка, его филиалов и представительств, принимает на работу и увольняет сотрудников Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации, утверждает правила внутреннего трудового распорядка Банка и устанавливает системы оплаты труда, поощряет отличившихся работников и налагает дисциплинарные взыскания;*
- 4) *организует бухгалтерский и налоговый учет и отчетность, обеспечивает сохранность учетных документов, регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности;*
- 5) *принимает меры для обеспечения сохранности коммерческой и банковской тайны, конфиденциальной информации, относящейся к Банку;*
- 6) *представляет интересы Банка в органах государственной власти, в том числе, в судах общей юрисдикции, арбитражных и третейских судах, финансовых, административных и иных органах, министерствах, ведомствах и иных государственных учреждениях, в отношениях с физическими лицами и юридическими лицами всех форм собственности;*
- 7) *выдает доверенности на совершение любых действий от имени Банка, в том числе с правом передоверия;*
- 8) *издает приказы, утверждает внутренние документы Банка, регулирующие текущую деятельность Банка, в том числе устанавливающие порядок предоставления банковских продуктов и оказания услуг, осуществления банковских операций и совершения сделок, или регламентирующие вопросы административно-хозяйственной деятельности Банка (Регламенты, Порядки, Технологии, Процедуры, Правила, Методики и прочие), деятельность внутренних структурных подразделений Банка, должностные инструкции работников Банка, а также другие внутренние документы за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров или Правления;*
- 9) *выносит по своему усмотрению на рассмотрение Правления Банка документы, указанные в подпункте 5 пункта 11.14 настоящего Устава;*
- 10) *принимает решения об открытии (закрытии) дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла Банка (филиала Банка) и утверждает документы, определяющие порядок их деятельности;*
- 11) *представляет на утверждение Совету директоров Банка кандидатов на должности Главного бухгалтера Банка, заместителей Главного бухгалтера Банка, заместителей Председателя Правления Банка, Директора Департамента внутреннего аудита, лица, осуществляющего функции руководителя службы управления рисками;*
- 12) *распределяет обязанности между своими заместителями;*
- 13) *определяет цену, по которой оплачиваются не конвертируемые в акции Банка облигации, или устанавливает порядок ее определения;*
- 14) *утверждает итоги осуществления акционерами преимущественного права приобретения размещаемых Банком ценных бумаг;*
- 15) *осуществляет иные полномочия, необходимые для текущего оперативного управления деятельностью Банка.*

В рамках возложенных на него полномочий Председатель Правления Банка издает приказы и дает устные указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

Председатель Правления назначается на должность Советом директоров Банка сроком на 3 (три) года, и может переизбираться неограниченное число раз.

Трудовой договор с Председателем Правления от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка, либо лицом, уполномоченным Советом директоров. Условия такого договора утверждаются Советом директоров Банка.

При осуществлении возложенных на него функций Председатель Правления Банка руководствуется законодательством Российской Федерации, положениями настоящего Устава и внутренними документами Банка.

Председатель Правления Банка несет персональную ответственность за невыполнение возложенных на Банк задач, реализацию стратегии и политики Банка, утвержденных Советом директоров Банка, указаний Совета директоров Банка.

Председатель Правления Банка обязан поддерживать такую организационную структуру, которая четко разграничивает сферы ответственности, полномочия и отчетности, обеспечивает эффективное осуществление делегированных полномочий.

Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) кредитной организации – эмитента либо иного аналогичного документа:

Кодекс корпоративного поведения АКБ «МБРР» (ОАО) утвержден решением Общего годового собрания акционеров (протокол №41 от 11.06.2004).

Сведения о наличии внутренних документов кредитной организации – эмитента, регулирующих деятельность ее органов управления:

Решением Общего годового собрания акционеров ПАО «МТС–Банк» (протокол № 80 от 28.06.2019) утверждены:

Положение об общем собрании акционеров ПАО «МТС–Банк»;
Положение о Правлении ПАО «МТС–Банк».

Положение о Совете директоров ПАО «МТС–Банк» утверждено решением Общего годового собрания акционеров ПАО «МТС–Банк» (протокол № 84 от 30.06.2020).

Положение о Председателе Правления ПАО «МТС–Банк» утверждено решением Общего годового собрания акционеров ПАО «МТС–Банк» (протокол № 68 от 29.06.2015).

Положение о Ревизионной комиссии ПАО «МТС–Банк» утверждено решением Общего годового собрания акционеров ПАО «МТС–Банк» (протокол № 60 от 29.06.2012).

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции устава эмитента и внутренних документов, регулирующих деятельность органов эмитента, а также кодекса корпоративного управления эмитента в случае его наличия:

<https://e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=1285&type=1>.

5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента

Сведения о персональном составе Совета директоров (Наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
1. Галактионова Инеса	1974 г.
2. Евтушенкова Наталия Николаевна	1950 г.
3. Каменский Андрей Михайлович	1972 г.
4. Корня Алексей Валерьевич	1975 г.
5. Левыкина Галина Алексеевна	1956 г.
6. Николаев Вячеслав Константинович	1970 г.
7. Розанов Всеволод Валерьевич	1971 г.
8. Филатов Илья Валентинович	1976 г.
9. Швакман Ирэн	1967 г.
Председатель Совета директоров	
Розанов Всеволод Валерьевич	1971 г.

Персональный состав	Совет директоров ПАО «МТС–Банк»
Фамилия, имя, отчество:	1. Галактионова Инеса
Год рождения:	1974
Сведения об образовании:	Высшее. Вильнюсский Государственный Университет Год окончания – 1997 г. Специальность «Экономист»

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.09.2019	наст. вр.	Первый Вице-президент по телекоммуникационному бизнесу - член Правления	Публичное акционерное общество «Мобильные ТелеСистемы»
28.06.2019	наст. вр.	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество «МТС–Банк»
27.06.2019	наст. вр.	Член Совета директоров	Закрытое акционерное общество «МТС Армения»
27.06.2019	наст. вр.	Член Совета директоров	Акционерное общество «Русская Телефонная Компания»
21.06.2019	наст. вр.	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество «Московская Городская Телефонная Сеть»
20.05.2019	04.12.2019	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «ВФ Ритейл»
30.04.2019	наст. вр.	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Облачный ритейл плюс»
30.04.2019	наст. вр.	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Облачный ритейл»
25.04.2019	04.12.2019	Член Наблюдательного совета	Закрытое акционерное общество «Украинская Мобильная Связь»/ПрАо «МТС Украина»
01.02.2019	30.04.2019	Советник генерального директора	Федеральное Государственное Унитарное Предприятие «Почта России»
08.07.2013	01.02.2019	Заместитель генерального директора по почтовому бизнесу	Федеральное Государственное Унитарное Предприятие «Почта России»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово–хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово–хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной или уголовной ответственности не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимала.

Дополнительно указываются сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов):

Является членом Комитета по стратегии и управлению рисками ПАО «МТС-Банк».

Фамилия, имя, отчество:	2. Евтушенкова Наталия Николаевна
Год рождения:	1950
Сведения об образовании:	Высшее. Московский химико – технологический институт им. Д. И. Менделеева Год окончания – 1973 г. Специальность «Химия и технология высокомолекулярных соединений» Квалификация – «Инженер–технолог»

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
15.05.2019	наст. вр.	Член Совета директоров	EAST–WEST UNITED BANK, S.A/ Ист Вест Юнайтед БанкБ С.А..
12.02.2018	наст. вр.	Член Совета директоров	International Ventures Invest S.A. SPF/ Интернешнл Вентурес Инвест СПФ
31.12.2017	наст. вр.	Член Совета директоров	Instacom International S.A. SPF/ Инстакон Интернешнл С.А.С.П.Ф.
01.07.2004	18.06.2015	Советник Председателя Правления	Публичное акционерное общество «МТС–Банк»
11.06.2004	наст. вр.	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество «МТС–Банк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%

Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово–хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово–хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной или уголовной ответственности не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимала.

Дополнительно указываются сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов):

Является Председателем Комитета по назначениям и вознаграждениям ПАО «МТС-Банк» и членом Комитета по аудиту ПАО «МТС-Банк».

Фамилия, имя, отчество:	З. Каменский Андрей Михайлович
Год рождения:	1972
Сведения об образовании:	Высшее. Московский государственный университет геодезии и картографии. Год окончания – 1995 Специальность «Инженер по геодезии и навигации». Финансовая академия при правительстве Российской Федерации. Год окончания – 1999 Специальность «Финансы и кредит».

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
19.02.2020	наст. вр.	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «МТС Медиа»
01.08.2019	наст. вр.	Член Правления - Вице-президент по финансам	Публичное акционерное общество «Мобильные ТелеСистемы»
27.06.2019	наст. вр.	Член Совета директоров	Акционерное общество «Русская Телефонная Компания»

22.04.2019	наст. вр.	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью Управляющая Компания «Система Капитал»
25.10.2018	наст. вр.	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество «МТС–Банк»
22.06.2018	24.12.2019	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество «Московская Городская Телефонная Сеть»
27.03.2018	наст. вр.	Член Совета директоров	Совместное общество с ограниченной ответственностью «Мобильные ТелеСистемы»
30.06.2017	29.06.2018	Член Совета директоров	Акционерное общество «Группа компаний «Медси»»
30.06.2017	29.03.2018	Член Совета директоров	Акционерное общество «Лидер-Инвест»
28.06.2017	17.05.2018	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество «Детский мир»
28.04.2017	26.04.2018	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Группа Кронштадт»
10.01.2017	23.10.2018	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Концепт Групп»
22.09.2011	14.03.2018	Исполнительный вице-президент по финансам и экономике	Публичное акционерное общество «Акционерная финансовая корпорация «Система»»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово–хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово–хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной или уголовной ответственности не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал.

Дополнительно указываются сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов):

Является членом Комитета по стратегии и управлению рисками ПАО «МТС-Банк».

Фамилия, имя, отчество:	4. Корня Алексей Валерьевич
Год рождения:	1975
Сведения об образовании:	Высшее. Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов. Год окончания – 1998 Специальность «Финансы и кредит». Квалификация – «Экономист».

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
10.03.2020	наст. вр.	Председатель Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «МТС Медиа»
27.06.2019	наст. вр.	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество «Мобильные ТелеСистемы»
27.06.2019	наст. вр.	Член Совета директоров	Акционерное общество «Русская Телефонная Компания»
29.05.2019	наст. вр.	Член консультативного совета	Amdocs Limited
22.04.2019	наст. вр.	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания «Система капитал»
31.10.2018	04.12.2019	Член Наблюдательного Совета	ПрАО «ВФ Украина»
19.07.2018	наст. вр.	Член Совета	БФ «Система»
22.06.2018	17.08.2018	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество «Московская Городская Телефонная Сеть»
07.05.2018	наст. вр.	Член Совета директоров	Ассоциация GSM (GSMA)/ГСМ (ГСМА)
13.03.2018	наст. вр.	Президент, Председатель Правления	Публичное акционерное общество «Мобильные ТелеСистемы»
07.08.2015	01.06.2018	Председатель Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания «Система капитал»
29.06.2011	наст. вр.	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество «МТС-Банк»
04.06.2010	12.03.2018	Член Правления - Вице-президент по финансам, инвестициям, слияниям и поглощениям	Публичное акционерное общество «Мобильные ТелеСистемы»
14.01.2009	19.12.2016	Член Совета директоров	International Cell Holding LTD/ Интернешнл Целл Холдинг Лимитед
23.12.2008	наст. вр.	Член Совета директоров	Совместное общество с ограниченной ответственностью «Мобильные ТелеСистемы»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%

Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной или уголовной ответственности не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал.

Дополнительно указываются сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов):

Не является членом/председателем указанных комитетов.

Фамилия, имя, отчество:	5. Левыкина Галина Алексеевна
Год рождения:	1956
Сведения об образовании:	Высшее. Московский государственный университет им. М. В. Ломоносова Год окончания – 1979 Специальность – «Преподаватель политической экономии». Квалификация – «Экономист». Аспирантура института Латинской Америки РАН. Год окончания – 1984 г. Присвоена степень кандидата экономических наук

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
27.06.2008	наст. вр.	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово–хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово–хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной или уголовной ответственности не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимала.

Дополнительно указываются сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов):

Является Председателем Комитета по аудиту ПАО «МТС-Банк».

Приводятся также сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимыми: ***является Независимым директором Совета директоров ПАО «МТС-Банк».***

Фамилия, имя, отчество:	6. Николаев Вячеслав Константинович
Год рождения:	1970
Сведения об образовании:	Высшее. Московский Государственный Университет им. М. Ломоносова. Год окончания – 1993 Специальность – «Прикладная математика».

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
---	-----------------	------------------------	---

	работы в должности		
1	2	3	4
19.02.2020	наст. вр.	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «МТС Медиа»
01.08.2019	наст. вр.	Первый Вице-президент по клиентскому опыту и маркетингу - член Правления	Публичное акционерное общество «Мобильные ТелеСистемы»
27.06.2019	наст. вр.	Член Совета директоров	Акционерное общество «Русская Телефонная Компания»
15.05.2019	наст. вр.	Член Совета директоров	Акционерное общество «Объединенные Русские Киностудии»
28.04.2018	наст. вр.	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Московская дирекция театрально-концертных и спортивно-зрелищных касс»
28.04.2018	наст. вр.	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Культурная служба»
28.12.2017	наст. вр.	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество «МТС-Банк»
04.09.2017	наст. вр.	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество «Московская Городская Телефонная Сеть»
29.06.2017	наст. вр.	Член Совета директоров	Закрытое Акционерное общество «МТС Армения»
2012	2017	Директор по маркетингу массового рынка	Публичное акционерное общество «Мобильные ТелеСистемы»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной или уголовной ответственности не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал.

Дополнительно указываются сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов):

является членом Комитета по стратегии и управлению рисками ПАО «МТС-Банк».

Фамилия, имя, отчество:	7. Розанов Всеволод Валерьевич
Год рождения:	1971
Сведения об образовании:	Высшее. Московский Государственный Университет им. М.В. Ломоносова. Год окончания – 1994 Специальность – «Экономика зарубежных стран». Квалификация – «Экономист»

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
27.06.2019	24.06.2020	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество «Мобильные ТелеСистемы»
15.05.2019	наст. вр.	Член Совета директоров	EAST-WEST UNITED BANK S.A./ Ист Вест Юнайтед банк С.А.
24.04.2019	наст. вр.	Председатель Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью Управляющая Компания «Система Капитал»
08.04.2019	30.06.2020	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Система Восток Инвест»
24.10.2018	наст. вр.	Заместитель Председателя Совета директоров	Sistema Asia Capital PTE, LTD/ Система Азия Кэпитал Лимитед
01.04.2018	наст. вр.	Управляющий партнер, Член Правления	Публичное акционерное общество «Акционерная финансовая корпорация «Система»
22.03.2017	19.06.2018	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Единый Центр Обслуживания»
05.07.2016	27.04.2018	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Ландшафт»
29.04.2016	27.04.2018	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания «Сегежа Групп»
05.02.2016	наст. вр.	Член Совета директоров	БФ «Система»
07.07.2015	наст. вр.	Председатель Совета директоров	Публичное акционерное общество «МТС–Банк»
30.06.2015	29.06.2017	Член Совета директоров	Акционерное общество «ЛИДЕР – ИНВЕСТ»
30.06.2015	29.06.2016	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «РТИ»
25.06.2015	26.06.2019	Заместитель Председателя Совета директоров	Публичное акционерное общество «Мобильные ТелеСистемы»

25.06.2015	27.06.2018	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество «Мобильные ТелеСистемы»
24.06.2015	25.06.2018	Член Совета директоров	Публичное Акционерное Общество «Микрон»
2015	28.02.2017	Член Совета директоров	Sistema Finance S.A./ Система Финанс С.А.
07.10.2014	11.07.2018	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью Управляющая Компания «Система Капитал»
30.06.2014	28.05.2015	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «СГ–транс»
27.06.2014	07.07.2015.	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество «МТС–Банк»
28.05.2013	24.04.2018	Заместитель Председателя Совета директоров	Sistema Smart Technologies Ltd/ Система смарт Текнолоджиз Лимитед
2013	31.03.2018	Старший вице–президент – руководитель Комплекса финансов и инвестиций	Публичное акционерное общество «Акционерная финансовая корпорация «Система»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово–хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово–хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной или уголовной ответственности не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал.

Дополнительно указываются сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов):

является членом Комитета по назначениям и вознаграждениям ПАО «МТС-Банк».

Фамилия, имя, отчество:	8. Филатов Илья Валентинович	
Год рождения:	1976	
Сведения об образовании:	Высшее. Московская государственная академия водного транспорта. Год окончания – 1998 Специальность – «Экономика и управление на предприятии по отрасли водный транспорт» Квалификация – «Экономист-менеджер» 2009 г. Академия народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации, «Мастер делового администрирования в сфере управления финансами организации».	

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.08.2019	наст. вр.	Член Правления - Вице-президент по финансовым сервисам	Публичное акционерное общество «Мобильные ТелеСистемы»
11.07.2019	наст. вр.	Председатель Совета Директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Облачный ритейл»
11.07.2019	наст. вр.	Председатель Совета Директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Облачный ритейл плюс»
22.04.2019	наст. вр.	Член Совета Директоров	Общество с ограниченной ответственностью Управляющая Компания «Система Капитал»
03.04.2019	10.07.2019	Член Совета Директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Облачный ритейл»
03.04.2019	10.07.2019	Член Совета Директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Облачный ритейл плюс»
31.07.2015	наст. вр.	Член Совета Директоров	Акционерное общество «Русская Телефонная Компания»
29.06.2015	наст. вр.	Член Совета Директоров	Публичное акционерное общество «МТС-Банк»
10.06.2015	наст. вр.	Член Совета Директоров	EAST–WEST UNITED BANK, S.A. / Ист Вест Юнайтед банк С.А.
12.03.2015	наст. вр.	Председатель Правления	Публичное акционерное общество «МТС-Банк»
26.12.2014	наст. вр.	Член Правления	Публичное акционерное общество «МТС-Банк»
26.12.2014	11.03.2015	Первый заместитель Председателя Правления	Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%

Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	0	шт.
---	---	-----

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово–хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово–хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной или уголовной ответственности не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал.

Дополнительно указываются сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов):
является членом Комитета по стратегии и управлению рисками ПАО «МТС-Банк».

Фамилия, имя, отчество:	9. Швакман Ирэн
Год рождения:	1967
Сведения об образовании:	Высшее. Браунский Университет, США Год окончания – 1989 г. Квалификация – «B.Sc. Биохимия» Гарвардский Университет, Школа Бизнеса, США. Год окончания - 1995 г., квалификация – «МВА».

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
29.12.2016	наст. вр.	Член Совета Директоров	Публичное акционерное общество «МТС-Банк»
15.01.2016	наст. вр.	Председатель Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Микро Финансовая компания «Рево Технологии»
15.01.2016	наст. вр.	Председатель Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Сорсдата»
09.1995	08.2016	Старший Партнер, руководитель практики финансовых услуг в России, Центральной и Восточной Европе, СНГ	McKinsey & Co/ МакКинзи энд Ко

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
--	---	---

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово–хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово–хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной или уголовной ответственности не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимала.

Дополнительно указываются сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов):

Является Председателем Комитета по стратегии и управлению рисками ПАО «МТС-Банк».

Приводятся также сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимыми: ***является Независимым директором Совета директоров ПАО «МТС-Банк».***

Сведения о персональном составе Правления кредитной организации – эмитента (на дату утверждения настоящего Проспекта):

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
1. Иссопов Эдуард Александрович	1966 г.
2. Гудимович Екатерина Владимировна	1978 г.
3. Резникова Екатерина Григорьевна	1980 г.
4. Соловьев Дмитрий Владимирович	1981 г.
5. Филатов Илья Валентинович	1976 г.
6. Шеховцов Николай Олегович	1972 г.
7. Стасевич Владимир Павлович	1977 г.

Персональный состав	Правление ПАО «МТС–Банк»
----------------------------	---------------------------------

Фамилия, имя, отчество:	1. Иссопов Эдуард Александрович
Год рождения:	1966
Сведения об образовании:	Высшее. Государственная финансовая академия Год окончания – 1992 Специальность – «Финансы и кредит». Квалификация – «Экономист».

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
17.02.2016	наст. вр.	Заместитель Председателя Правления	Публичное акционерное общество «МТС–Банк»
17.02.2016	наст. вр.	Член Правления	Публичное акционерное общество «МТС–Банк»
24.11.2015	наст. вр.	Руководитель розничного бизнеса	Публичное акционерное общество «МТС–Банк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово–хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово–хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной или уголовной ответственности не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал.

Фамилия, имя, отчество:	2. Резникова Екатерина Георгиевна
Год рождения:	1980
Сведения об образовании:	Высшее. Российский университет дружбы народов Год окончания – 2003 Специальность – «Мировая экономика». Квалификация – «магистр экономики».

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
04.07.2019	наст. вр.	Вице-президент, член Правления, Руководитель Блока цифрового бизнеса	Публичное акционерное общество «МТС–Банк»
04.10.2016	03.07.2019	Вице-президент, член Правления, Руководитель Блока розничных рисков	Публичное акционерное общество «МТС–Банк»
01.10.2014	03.10.2016	Руководитель Блока розничных рисков	Публичное акционерное общество «МТС–Банк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово–хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово–хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной или уголовной ответственности не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна

из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимала.

Фамилия, имя, отчество:	З. Соловьев Дмитрий Владимирович
Год рождения:	1980
Сведения об образовании:	Высшее. Государственный университет управления Год окончания – 2004 Специальность – «Мировая экономика». Квалификация – «экономист со знанием иностранного языка». 2013 г. Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации, МБА «Банки», специальность «Банковский менеджмент».

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
04.03.2020	наст. вр.	Вице-президент, член Правления, Руководитель Корпоративного блока	Публичное акционерное общество «МТС–Банк»
03.05.2018	03.03.2020	Вице-президент, Директор по развитию корпоративного бизнеса	Публичное акционерное общество «МТС–Банк»
01.06.2015	02.05.2018	Директор Департамента корпоративных продаж Корпоративного блока	Публичное акционерное общество «МТС–Банк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной или уголовной ответственности не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимала.

Фамилия, имя, отчество:	4. Филатов Илья Валентинович		
Год рождения:	1976		
Сведения об образовании:	об	Высшее. Московская государственная академия водного транспорта. Год окончания – 1998 Специальность – «Экономика и управление на предприятии /по отрасли водный транспорт/» Квалификация – «Экономист-менеджер» 2009 г. Академия народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации, «Мастер делового администрирования в сфере управления финансами организации».	

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
29.06.2020	наст. вр.	Член Совета Директоров	Публичное акционерное общество «МТС-Банк»
01.08.2019	наст. вр.	Член Правления - Вице-президент по финансовым сервисам	Публичное акционерное общество «Мобильные ТелеСистемы»
11.07.2019	наст. вр.	Председатель Совета Директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Облачный ритейл»
11.07.2019	наст. вр.	Председатель Совета Директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Облачный ритейл плюс»
22.04.2019	наст. вр.	Член Совета Директоров	Общество с ограниченной ответственностью Управляющая Компания «Система Капитал»
03.04.2019	10.07.2019	Член Совета Директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Облачный ритейл»
03.04.2019	10.07.2019	Член Совета Директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Облачный ритейл плюс»
31.07.2015	наст. вр.	Член Совета Директоров	Акционерное общество «Русская Телефонная Компания»
10.06.2015	наст. вр.	Член Совета Директоров	EAST–WEST UNITED BANK, S.A./ Ист Вест Юнайтед Банк С.А.
12.03.2015	наст. вр.	Председатель Правления	Публичное акционерное общество «МТС-Банк»
26.12.2014	наст. вр.	Член Правления	Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной или уголовной ответственности не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал.

Фамилия, имя, отчество:	5. Шеховцов Николай Олегович
Год рождения:	1972
Сведения об образовании:	Высшее. Московский Государственный Университет им. М.В. Ломоносова Год окончания – 1994 Квалификация – «Географ, референт-переводчик», Специальность – «География» 2004. University of Virginia, MBA Кандидат географических наук.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
24.03.2016	наст. вр.	Заместитель Председателя Правления	Публичное акционерное общество «МТС-Банк»
24.03.2016	наст. вр.	Член Правления	Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

23.12.2015	наст. вр.	Главный директор по управлению рисками	Публичное акционерное общество «МТС-Банк»
21.12.2015	22.12.2015	Советник Председателя Правления	Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной или уголовной ответственности не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал.

Фамилия, имя, отчество:	б. Стасевич Владимир Павлович
Год рождения:	1977
Сведения об образовании:	Высшее. Московский Государственный Технический Университет им. Н.Э. Баумана Год окончания – 2000 Квалификация – «Инженер», Специальность – «Роботы и робототехнические системы Кандидат технических наук.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в	Дата завершения	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
-------------------	-----------------	------------------------	---

(назначения на) должность	работы в должности		
1	2	3	4
09.07.2020	наст. вр.	Вице-президент, член Правления, руководитель Кластера Дейли Бэнкинг	Публичное акционерное общество «МТС-Банк»
02.12.2019	08.07.2020	Руководитель Кластера Дейли Бэнкинг	Публичное акционерное общество «МТС-Банк»
05.06.2019	28.06.2019	Исполнительный директор Дивизиона «Массовая персонализация»	Публичное акционерное общество «Сбербанк России»
01.07.2017	04.06.2019	Исполнительный директор Дивизиона «Цифровая платформа»	Публичное акционерное общество «Сбербанк России»
04.05.2016	30.06.2017	Исполнительный директор – начальник отдела дизайна и проектирования цифровых продуктов Департамента «Банк XXI век»	Публичное акционерное общество «Сбербанк России»
13.04.2015	03.05.2016	Исполнительный директор – начальник отдела дизайна продуктов и сервисов Управления «Банк XXI век»	Публичное акционерное общество «Сбербанк России»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово–хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово–хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной или уголовной ответственности не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал.

Фамилия, имя, отчество:	7. Гудимович Екатерина Владимировна
Год рождения:	1978
Сведения об образовании:	Высшее. Липецкий государственный педагогический институт Год окончания – 2000 Квалификация – «Учитель английского и немецкого языков», Всероссийский заочный финансово-экономический институт Год окончания – 2002 Квалификация – «Экономист» Специальность – «Финансы и кредит»

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
03.11.2020	наст. вр.	Вице-президент, член Правления, руководитель Операционного кластера	Публичное акционерное общество «МТС-Банк»
13.05.2016	02.11.2020	Руководитель Операционного блока, Руководитель Операционного Кластера	Публичное акционерное общество «МТС-Банк»
08.07.2015	12.05.2016	Директор Департамента развития инфраструктуры розничных продуктов и поддержки бизнес-процессов Блока розничных рисков	Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной или уголовной ответственности не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимала.

Единоличный исполнительный орган (председатель правления) кредитной организации – эмитента.

Председатель Правления Банка – Филатов Илья Валентинович, сведения о котором приведены выше в п.5.2.

Если полномочия исполнительного органа эмитента переданы другому лицу, по такому лицу дополнительно указываются:

Места не имеет.

5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены Эмитентом Совету директоров ПАО «МТС–Банк» в течение последнего завершенного отчетного года и последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, тыс. руб.
1	2	3
«01» января 2020 года (за 2019 год)	Заработная плата	363 858
	Премии	624 481
	Вознаграждения по итогам работы за год	267 490
	Вознаграждения по условиям трудового договора	0
	Компенсация расходов, связанных с исполнением своих обязанностей	0
«01» октября 2020 года (за отчетный период с 01 января по 30 сентября 2020 года)	Заработная плата	77 310
	Премии	225 208
	Вознаграждения по итогам работы за год	52 793
	Вознаграждения по условиям трудового договора	0
	Компенсация расходов, связанных с исполнением своих обязанностей	0

Размер вознаграждения членам Совета директоров ПАО «МТС–Банк» регламентируется Положением о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Совета директоров ПАО «МТС–Банк», утвержденного Общим собранием акционеров ПАО «МТС–Банк» (протокол №79 от 01.02.2019). Размер вознаграждения сотрудникам ПАО «МТС–Банк», являющимися членами Совета директоров, регламентируется условиями контрактов (трудовых договоров).

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены Эмитентом Правлению ПАО «МТС–Банк» в течение последнего завершенного отчетного года и последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, тыс. руб.
1	2	3
«01» января 2020 года (за 2019 год)	Заработная плата	438 857
	Премии	1 101 819
	Вознаграждения по условиям трудового договора	0
«01» октября 2020 года (за отчетный период с 01 января по 30 сентября 2020 года)	Заработная плата	121 873
	Премии	375 945
	Вознаграждения по условиям трудового договора	0

Размер вознаграждения членам Правления ПАО «МТС–Банк» регламентируется условиями контрактов (трудовых договоров).

5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля

Приводится полное описание структуры органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) и внутренними документами эмитента:

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией Банка, избираемой годовым Общим собранием акционеров Банка.

Акции, принадлежащие членам Совета директоров Банка или лицам, занимающим должности в органах управления Банка, не могут участвовать в голосовании при избрании членов Ревизионной комиссии Банка.

К компетенции ревизионной комиссии относятся:

- 1) *проверка соблюдения Банком законодательных и других нормативных актов, регулирующих финансово-хозяйственную деятельность Банка;*
- 2) *проверка выполнения решений Общих собраний акционеров Банка, касающихся регулирования финансово-хозяйственной деятельности Банка;*
- 3) *проверка соблюдения Банком установленных смет и лимитов;*
- 4) *проверка достоверности данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;*
- 5) *независимое подробное изучение финансово-хозяйственной деятельности, общий контроль за подготовкой финансовой отчетности и функционированием системы внутреннего контроля;*
- 6) *составление заключений по результатам проверки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;*
- 7) *осуществление контроля за ходом достижения Банком поставленных целей и задач;*
- 8) *осуществление контрольной деятельности по выявлению проблем, рисков, недостатков контроля, ошибок в финансовой отчетности;*
- 9) *выявление проблем, недостатков контроля, ошибок в финансовой отчетности и другое;*

- 10) выявление неэффективного распределения обязанностей или контроля, которые создают возможности для неправильного использования ресурсов или для сокрытия отрицательных показателей;
- 11) проверка финансовой документации Банка, бухгалтерской (финансовой) отчетности, сравнение указанных документов с данными первичного бухгалтерского учета;
- 12) анализ правильности и полноты ведения бухгалтерского, налогового и управленческого учета;
- 13) проверка правильности исполнения бюджетов (смет) Банка, утверждаемых Советом директоров Банка, проверка правильности исполнения порядка распределения прибыли Банка за отчетный год, утвержденного Общим собранием акционеров Банка;
- 14) анализ финансового положения Банка, его платежеспособности, выявление резервов улучшения экономического состояния Банка, выработка рекомендаций для органов управления Банком.

Порядок деятельности Ревизионной комиссии Банка определяется Положением о Ревизионной комиссии Банка, утвержденным Общим собранием акционеров Банка.

Сведения об организации системы управления рисками и внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента (внутреннего аудита):

Система внутреннего контроля ПАО «МТС-Банк» и ее компетенции определены Уставом и Положением об организации внутреннего контроля в Банке, утвержденным Советом директоров Банка.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

Внутренний контроль в Банке осуществляется в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка:

- Общим собранием акционеров Банка;
- Советом директоров Банка;
- Правлением Банка;
- Председателем Правления Банка;
- Ревизионной комиссией Банка;
- Главным бухгалтером (его заместителями) Банка;
- Управляющими (их заместителями) и Главными бухгалтерами (их заместителями) филиалов Банка;
- иными подразделениями и сотрудниками, осуществляющими внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
 - Департаментом внутреннего аудита - структурным подразделением Банка, действующим на основании Положения о Департаменте внутреннего аудита;
 - Департаментом комплаенса и нефинансовых рисков – структурным подразделением Банка, действующим на основании Положения о Департаменте комплаенса и нефинансовых рисков и осуществляющим функции службы внутреннего контроля Банка (Комплаенс-службы).

- *Ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, назначаемым и осуществляющим свою деятельность в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года №115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”;*
- *иными подразделениями и (или) служащими Банка, выполняющими функции, связанные с управлением регуляторным риском, и осуществляющими взаимодействие с другими органами внутреннего контроля в соответствии с Положением Банка России от 16.12.2003г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», Положением об организации внутреннего контроля в Банке, Положением о Департаменте комплаенса и нефинансовых рисков, положениями о соответствующих подразделениях и должностными инструкциями, другими внутренними документами Банка.*

К компетенции Общего собрания акционеров Банка относится решение следующих вопросов:

- *контроль организации деятельности Банка;*
- *контроль создания и функционирования эффективной системы внутреннего контроля в Банке и ее соответствия задачам деятельности Банка;*
- *утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка, включенных в систему органов внутреннего контроля Банка, - Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления, Председателя Правления, Ревизионной комиссии и определение их полномочий в качестве органов внутреннего контроля.*

К компетенции Совета директоров Банка относится решение следующих вопросов:

- *создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;*
- *регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;*
- *рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Департаментом внутреннего аудита, должностным лицом (ответственным сотрудником, структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;*
- *принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Департамента внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;*
- *своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.*

К компетенции Исполнительных органов Банка (Правление Банка и Председатель Правления Банка) относится решение следующих вопросов:

- *установление ответственности за выполнение решений Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;*
- *делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;*
- *проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;*
- *распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;*
- *рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;*

- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

Ревизионная комиссия Банка осуществляет функции внутреннего контроля в рамках осуществления полномочий, определенных Уставом и Положением о Ревизионной комиссии Банка, утвержденным Общим собранием акционеров Банка, при осуществлении контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, деятельностью органов его управления и должностных лиц (в том числе его обособленных подразделений, служб, филиалов и представительств) путем документальных и фактических проверок:

- законности, экономической обоснованности и эффективности (целесообразности) совершенных Банком в проверяемом периоде хозяйственных и финансовых операций;
- полноты и правильности отражения хозяйственных и финансовых операций в управленческих документах Банка;
- законности, экономической обоснованности и эффективности действий должностных лиц органов управления Банка и руководителей его структурных подразделений (служб, филиалов, представительств) на предмет соответствия законодательству Российской Федерации, Уставу Банка, утвержденным планам, программам, иным внутренним документам Банка.

Главный бухгалтер Банка и его заместители назначаются на должность и освобождаются от должности Председателем Правления Банка после их утверждения Советом директоров Банка.

Главный бухгалтер подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка. К полномочиям Главного бухгалтера (его заместителей) относится формирование учетной политики Банка, организация ведения бухгалтерского учета, своевременного представления полной и достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Главный бухгалтер и его заместители по должности имеют право подписи денежно-расчетных документов Банка. Право подписи указанных документов может предоставляться иным сотрудникам Банка по решению Председателя Правления Банка.

Руководители и главные бухгалтеры (их заместители) филиалов Банка назначаются на должность и освобождаются от должности Председателем Правления Банка после их утверждения Правлением Банка. К полномочиям Руководителей филиалов Банка (их заместителей) относится организация деятельности филиала и контроль за выполнением филиалами решений исполнительных органов Банка. К полномочиям главных бухгалтеров филиалов Банка (их заместителей) относится организация ведения бухгалтерского учета филиала, своевременного представления полной и достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности, контроль за соблюдением филиалом принятой в Банке учетной политики.

Информация о наличии комитета по аудиту совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, его функциях, персональном и количественном составе:

Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с контролем за финансово-хозяйственной деятельностью общества, создан Комитет по аудиту, возглавляемый Независимым директором. Количественный состав – 7 человек.

К исключительным функциям Комитета по аудиту относятся: оценка кандидатов в аудиторы Банка, оценка заключения внешнего аудитора, оценка эффективности процедур внутреннего контроля и подготовка предложений по их совершенствованию, подготовка рекомендаций и предложений Совету директоров по вопросам, относящимся к компетенции Комитета.

В состав Комитета по аудиту входят:

1. Левыкина Галина Алексеевна - Председатель Комитета, член Совета директоров
2. Евтушенкова Наталья Николаевна - член Совета директоров
3. Кокорин Антон Юрьевич
4. Михеева Наталья Андреевна
5. Панарин Анатолий Геннадьевич

Информация о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) эмитента по управлению рисками и внутреннему контролю (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа (структурного подразделения), осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента), его задачах и функциях:

В Банке функционирует интегрированная система управления рисками, обеспечивающая своевременное выявление, оценку, ограничение, а также контроль уровня риска и определяющих его факторов. Организуя управление рисками Банка, менеджмент руководствуется требованиями Положения Банка России №3624-У, лучшими отраслевыми практиками, рассматриваемыми сквозь призму специфики бизнеса и его масштабов.

Функция независимой оценки и контроля рисков Банка (вторая линия защиты от риска) реализуется Службой управления рисками (СУР), объединяющей ряд подразделений, и возглавляемой Главным директором Банка по управлению рисками. Руководитель СУР является заместителем председателя Правления, членом Правления, к зоне ответственности которого не отнесены подразделения Банка, принимающие риск.

Службой управления рисками осуществляется идентификация значимых видов риска, результаты которой доводятся до сведения Совета директоров и исполнительных органов управления Банка не реже, чем один раз в год.

Служба управления рисками не является отдельным структурным подразделением Банка, поэтому сведения о задачах и функциях не приводятся.

Функции службы внутреннего контроля (Комплаенс-службы), установленные главой 4.(1). Положения Банка России от 16.12.2003 г № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», осуществляет Департамент комплаенса и нефинансовых рисков – структурное подразделение Банка, являющееся частью системы внутреннего контроля Банка.

На Департамент комплаенса и нефинансовых рисков возложены следующие задачи:

- управление нефинансовыми рисками, в том числе регуляторным риском;*
- разработка системы управления регуляторными и нефинансовыми рисками;*
- обеспечение эффективной работы системы управления регуляторными и нефинансовыми рисками;*
- противодействие мошенничеству;*
- сбор и анализ информации о случаях реализации регуляторных и других нефинансовых рисков;*
- мониторинг выполнения рекомендаций, направленных на изменение профиля нефинансового (регуляторного) риска, эффективности управления регуляторным риском;*
- организация системы непрерывности и восстановления деятельности Банка;*
- выполнение требований по защите информации;*
- антикоррупционный комплаенс.*

В рамках выполнения функций Комплаенс-службы Департамент комплаенса и нефинансовых рисков осуществляет следующие комплаенс-функции:

- 1) сбор, учет и анализ событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;*
- 2) направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений и Председателю Правления Банка;*
- 3) мониторинг эффективности управления регуляторным риском в целом по Банку, подготовка регулярных отчетов Председателю Правления и Правлению Банка;*
- 4) координацию и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;*
- 5) разрабатывает инструменты и форматы, обеспечивающие единство подходов и реализацию требований по управлению существующими и вновь выявляемыми регуляторными рисками, включая:*

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила

являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (регуляторный риск);

- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;

- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;

- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;

- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;

- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);

- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу, коррупции и мошенничеству;

- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;

- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Департамент комплаенса и нефинансовых рисков осуществляет координацию деятельности иных подразделений и (или) служащих Банка, выполняющих функции, связанные с управлением регуляторным риском.

Информация о наличии у эмитента отдельного структурного подразделения (службы) внутреннего аудита, его задачах и функциях:

Департамент внутреннего аудита является неотъемлемой частью системы внутреннего контроля Банка. Департамент внутреннего аудита создается для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка, для защиты интересов акционеров и клиентов Банка путем контроля за соблюдением сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, урегулирования конфликтов интересов, обеспечении надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабу проводимых Банком операций, и минимизации рисков банковской деятельности.

Департамент внутреннего аудита является структурным подразделением Банка, осуществляющим мониторинг и проверку (аудит) состояния внутреннего контроля Банка, включая эффективность финансово-хозяйственной деятельности, надежность учета и достоверность, полноту и объективность отчетности, соблюдение законодательных и иных правовых актов Российской Федерации, действие которых распространяется на кредитные организации, учредительных и внутрибанковских документов, установленных правил и процедур (порядков) осуществления деятельности Банка, их адекватность задачам внутреннего контроля.

Департамент внутреннего аудита действует на основании Устава Банка, Положения об организации внутреннего контроля в Банке и Положения о Департаменте внутреннего аудита в Банке, утвержденных Советом директоров Банка.

Проверка деятельности Департамента внутреннего аудита осуществляется Советом директоров Банка.

Департамент внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

- 1) проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Совета директоров, исполнительных органов Банка);
- 2) проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками,

- программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;*
- 3) проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;*
 - 4) проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;*
 - 5) проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;*
 - 6) оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;*
 - 7) проверка процессов и процедур внутреннего контроля Банка;*
 - 8) проверка деятельности подразделений Банка, осуществляющих функции службы внутреннего контроля Банка и службы управления рисками Банка;*
 - 9) другие функции, предусмотренные нормативными актами Банка России, Базельскими принципами и Международными профессиональными стандартами внутреннего аудита.*

Сведения о политике эмитента в области управления рисками и внутреннего контроля:

Организация системы внутреннего контроля в ПАО «МТС-Банк» соответствует требованиям Российского законодательства. 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. Банк продолжает развивать направление по выявлению клиентов налоговых нерезидентов РФ в рамках требований по автоматическому обмену информацией (Common Reporting Standard).

Как участник международных платежей, расчетов и других финансовых операций, 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 своей повседневной деятельности ПАО «МТС-Банк» придерживается высоких этических и правовых стандартов в сфере противодействия коррупции. Банк 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 и действует «Антикоррупционная политика», определяющая меры, направленные на формирование корпоративной культуры, организационной структуры, правил и процедур, обеспечивающих недопущение коррупции. В Группе МТС принят единообразный подход при внедрении базовых комплаенс контролей. Такой подход отражен в реализуемом ПАО «МТС-Банк» плане интеграции функций комплаенс МТС и МТС-Банка. В ходе исполнения данного плана принята новая редакция «Антикоррупционной политики ПАО «МТС-Банк», максимально учитывающая стандарты, принятые в Группе МТС и позволяющие достичь общего высокого уровня контрольной среды.

Наличие внутреннего документа эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации:

- «Положение о работе с инсайдерской информацией и предотвращении манипулирования рынком ПАО «МТС-Банк» (утверждено Советом директоров ПАО «МТС-Банк», Протокол №517 от 21.11.2019г.);

- «Положение по защите сведений ограниченного распространения» (Приказ № 07-00347/19-(0) от 01.04.2019);

- «Перечень информации, составляющей сведения ограниченного распространения» (Приказ № 07-00347/19-(0) от 01.04.2019).

5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента

Информация о ревизоре или персональном составе ревизионной комиссии и иных органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью с указанием по каждому члену такого органа кредитной организации – эмитента:

Фамилия, имя, отчество	1. Барыкина Ирина Валерьевна – член ревизионной комиссии
Год рождения:	1982
Сведения об образовании:	Высшее. Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации Год окончания – 2004 Специальность – «Бухучет, анализ и аудит» квалификация – «экономист»

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
14.08.2012	наст. вр.	Публичное акционерное общество «Мобильные ТелеСистемы»	Начальник отдела финансовых аудитов Департамента внутреннего аудита

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной или уголовной ответственности не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал.

Фамилия, имя, отчество	2. Пузанкова Татьяна Леонидовна– член ревизионной комиссии
Год рождения:	1970
Сведения об образовании:	Высшее. Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации Год окончания – 2004 Специальность – «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.05.2015	наст. вр.	Публичное акционерное общество «Мобильные ТелеСистемы»	Директор департамента внутреннего аудита Блок внутреннего контроля и аудита
21.02.2011	30.04.2015	Публичное акционерное общество «Мобильные ТелеСистемы»	Начальник отдела финансовых аудитов Департамент внутреннего аудита Блок внутреннего контроля и аудита

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово–хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово–хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной или уголовной ответственности не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал.

Фамилия, имя, отчество	З. Удалова Ирина Александровна – член ревизионной комиссии
Год рождения:	1986
Сведения об образовании:	Высшее. Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации Год окончания – 2008 Специальность – «Бухучет, анализ, аудит»

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
06.11.2018	наст. вр.	Публичное акционерное общество «Мобильные ТелеСистемы»	Руководитель проекта Отдел финансовых аудитов Блок внутреннего контроля и аудита
Июнь 2011	06.11.2018	КПМГ	Старший аудитор

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово–хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного

органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной или уголовной ответственности не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал.

В случае наличия у эмитента отдельного структурного подразделения (подразделений) по управлению рисками и внутреннему контролю (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа (структурного подразделения), осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента) и (или) отдельного структурного подразделения (службы) внутреннего аудита, информация, предусмотренная настоящим пунктом, указывается в отношении руководителя такого отдельного структурного подразделения (органа) эмитента.

Служба управления рисками не является отдельным структурным подразделением Банка, поэтому информация о руководителе не приводится.

Информация о руководителе структурного подразделения Департамент комплаенса и нефинансовых рисков:

Фамилия, имя, отчество	Черников Дмитрий Валерьевич
Год рождения:	1984
Сведения об образовании:	В 2006 году окончил Московскую финансово-промышленную академию (МФПА), присуждена квалификация «Экономист» по специальности «Финансы и кредит»

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.07.2015	наст. вр.	Директор Департамента комплаенса и нефинансовых рисков	Публичное акционерное общество «МТС-Банк»
01.10.2014	30.06.2015	Руководитель проверки Службы внутреннего аудита Департамента внутреннего аудита	Публичное акционерное общество «МТС-Банк»
16.05.2012	30.09.2014	Руководитель проверки Службы внутреннего аудита Департамента внутреннего контроля	Публичное акционерное общество «МТС-Банк»
10.01.2012	15.05.2012	Руководитель проверки Служба внутреннего аудита Департамента внутреннего контроля и аудита	Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово–хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово–хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной или уголовной ответственности не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал.

Информация о руководителе структурного подразделения Департаменте внутреннего аудита:

Фамилия, имя, отчество	Копанева Елена Игоревна
Год рождения:	1971
Сведения об образовании:	В 1994 году окончил Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова, присуждена квалификация «Экономист» по специальности «Экономическая теория»

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4

24.08.2020	наст. вр.	Директор Департамента внутреннего аудита	Публичное акционерное общество «МТС-Банк»
01.07.2012	19.06.2020	Директор (Партнер)	ЗАО «ПрайсвоटरхаусКуперс Аудит»
16.09.2007	30.06.2012	Директор Управления аудита – Отдела аудита финансового сектора	ЗАО «ПрайсвоटरхаусКуперс Аудит»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово–хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово–хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной или уголовной ответственности не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал.

5.6. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены эмитентом

Ревизионная комиссия

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«01» января 2020 года (за 2019 год)	Вознаграждение не выплачивалось	0
«01» октября 2020 года (за отчетный период с 01 января по 30 сентября 2020 года)	Вознаграждение не выплачивалось	0

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

Соглашения относительно таких выплат в течение последнего завершенного отчетного года и последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг отсутствуют.

Департамент внутреннего аудита

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	<i>в течение последнего завершенного отчетного года и последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бума</i> руб.
1	2	3
«01» января 2020 года (за 2019 год)	заработная плата	50 522
	премии	29 543
	социальные выплаты	1 187
«01» октября 2020 года (за отчетный период с 01 января по 30 сентября 2020 года)	заработная плата	31 612
	премии	7 376
	социальные выплаты	823

Департамент комплаенса и нефинансовых рисков

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	<i>в течение последнего завершенного отчетного года и последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бума</i> руб.
1	2	3
«01» января 2020 года (за 2019 год)	заработная плата	43 719
	премии	9 847
	социальные выплаты	543
«01» октября 2020 года (за отчетный период с 01 января по 30 сентября 2020 года)	заработная плата	35 935
	премии	10 899
	социальные выплаты	548

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

Размер вознаграждения сотрудников Департамента внутреннего аудита и Департамента комплаенса и нефинансовых рисков регламентируется условиями контрактов (трудовых договоров).

Служба управления рисками не является отдельным структурным подразделением Банка, поэтому сведения о вознаграждении за указанные периоды не приводятся.

5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента

Средняя численность работников (сотрудников) эмитента, включая работников (сотрудников), работающих в ее филиалах и представительствах, а также размер отчислений на заработную плату и социальное обеспечение за пять последних завершённых отчетных лет:

Наименование показателя	01.01.2016 г.	01.01.2017 г.	01.01.2018 г.	01.01.2019 г.	01.01.2020 г.
1					2
Средняя численность работников, чел.	2 436	2317	2 359	2 476	2 922
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, тыс. руб.	2 830 049	2 393 949	2 558 780	2 663 075	4 123 756
Выплаты социального характера работников за отчетный период, тыс. руб.	28 197	35 804	43 188	63 892	72 104

Изменения численности не являются существенными.

Сотрудники, оказывающие существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность Эмитента отсутствуют.

Профсоюзный орган не создавался.

5.8. Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента

Эмитент не имеет перед сотрудниками (работниками) соглашения или обязательства, касающиеся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента.

Раздел VI. Сведения об участниках (акционерах) эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг: **4**

Общее количество номинальных держателей акций эмитента: **1**

Общее количество лиц, включенных в составленный последним список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров эмитента (иной список лиц, составленный в целях осуществления (реализации) прав по акциям эмитента и для составления которого номинальные держатели акций эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями эмитента): **4**.

категория (типов) акций эмитента, владельцы которых подлежали включению в такой список: **обыкновенные именные акции**

Дата составления такого списка: **04.06.2020**.

Информация о количестве собственных акций, находящихся на балансе эмитента на дату окончания отчетного квартала, отдельно по каждой категории (типу) акций:

обыкновенные именные акции: 0 штук.

привилегированные именные акции: 0 штук.

Информация о количестве акций эмитента, принадлежащих подконтрольным им организациям, отдельно по каждой категории (типу) акций:

обыкновенные именные акции: 0 штук.

привилегированные именные акции: 0 штук.

6.2. Сведения об участниках (акционерах) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций таких участников (акционеров) эмитента

Информация о лицах, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:

вид контроля, под которым находится участник (акционер) эмитента по отношению к контролирующему его лицу: **прямой контроль**

Полное фирменное наименование:	Частная компания с ограниченной ответственностью Мобайл ТелеСистемс Б.В.	
Сокращенное фирменное наименование:	Мобайл ТелеСистемс Б.В.	
Место нахождения:	Prins Bernhardplein 200, 1097 JB, Amsterdam, The Netherlands / (Принс Бернхардплейн 200, 1097 JB, Амстердам, Нидерланды)	
ИНН (если применимо):	Не применимо	
ОГРН (если применимо):	Не применимо	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации – эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	99,802 %	
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	99,802 %	

Сведения о лицах, контролирующих участника (акционера) кредитной организации – эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, а в случае отсутствия таких лиц – о его участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами его обыкновенных акций:

в отношении физического лица указывается:

фамилия, имя, отчество:	–
-------------------------	---

в отношении коммерческих организаций указывается:

полное фирменное наименование:	Публичное акционерное общество «Мобильные ТелеСистемы»
сокращенное фирменное наименование:	ПАО «МТС»
место нахождения:	109147, г. Москва, ул. Марксистская, д. 4
ИНН (если применимо):	7740000076
ОГРН (если применимо):	1027700149124

в отношении некоммерческих организаций указывается:

наименование:	–
место нахождения:	–
ИНН (если применимо):	–
ОГРН (если применимо):	–

вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации – эмитента по отношению к контролирующему его лицу: **прямой контроль.**

основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации – эмитента, осуществляет такой контроль:

участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) кредитной организации – эмитента.

признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) кредитной организации – эмитента, такого контроля:

право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации – эмитента.

подконтрольные лицу, контролирующему участника (акционера) кредитной организации – эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего участника (акционера) кредитной организации – эмитента), через которых лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации – эмитента, осуществляет косвенный контроль:

Лица, подконтрольные лицу, контролирующему участника (акционера) кредитной организации – эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего участника (акционера) кредитной организации – эмитента), через которых лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации – эмитента, осуществляет косвенный контроль, отсутствуют»

Информация о лицах, владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации – эмитента, который владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала кредитной организации – эмитента или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций:

размер доли в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) участника (акционера) кредитной организации – эмитента:	100,0%
доля принадлежащих обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации – эмитента:	100,0%
размер доли в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0%

доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0%
иные сведения	–

Информация о номинальных держателях, на имя которых в реестре акционеров зарегистрированы акции кредитной организации – эмитента, составляющие не менее чем 5 процентов уставного капитала или не менее чем 5 процентов обыкновенных акций: *отсутствуют.*

6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права ("золотой акции")

Доли уставного капитала кредитной организации – эмитента, находящиеся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности, отсутствуют.

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента

В соответствии с уставом кредитной организации – эмитента одному акционеру может принадлежать: *ограничения отсутствуют*

Суммарная номинальная стоимость акций, которые могут принадлежать одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента: *ограничения отсутствуют.*

Максимальное число голосов, предоставляемых одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента: *ограничения отсутствуют.*

В соответствии с Инструкцией Банка России от 02.04.2010 №135–И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, свыше 1% акций (долей) Банка требуют уведомления Банка России.

В соответствии с Инструкцией Банка России от 25.10.2013 №146–И «О порядке получения согласия Банка России на приобретение акций (долей) кредитной организации» приобретение, в том числе на вторичном рынке, и (или) получение в доверительное управление свыше 10% акций Банка в результате одной или нескольких сделок, юридическим или физическим лицом либо группой лиц требуют получения предварительного согласия Банка России.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации – эмитенте, установленные законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации:

Приобретение акций (долей) Банка нерезидентами регулируется Федеральным законом (Федеральный закон от 02.12.1990 №395–I «О банках и банковской деятельности» и Положением Банка России от 23.04.1997 N 437 «Об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями»)

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале кредитной организации – эмитенте:

В соответствии с Федеральным законом от 02 декабря 1990 г. № 395–I «О банках и банковской деятельности» для формирования уставного капитала Банка не могут быть использованы привлеченные денежные средства, средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации (средства бюджетов Российской Федерации)

Федерации, субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации на основании соответственно законодательного акта Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или нормативного правового акта органа местного самоуправления).

Также предусмотрен запрет на право унитарных предприятий выступать учредителями (участниками) кредитных организаций.

В случае если для приобретателя – юридического лица сделка по приобретению размещаемых ценных бумаг является крупной сделкой и (или) сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, такая сделка должна быть одобрена в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации (Федеральные законы от 26 декабря 1995 г. № 208–ФЗ «Об акционерных обществах» и от 08 февраля 1998 г. № 14–ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»).

В случае если для Банка сделка, связанная с размещением (реализацией) ценных бумаг является сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, такая сделка должна быть одобрена в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации (Федеральные законы от 26 декабря 1995 г. № 208–ФЗ «Об акционерных обществах» и от 08 февраля 1998 г. № 14–ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»).

Иных ограничений, закрепленных Уставом Банка, нет.

6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия участников (акционеров) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций

Составы участников (акционеров) эмитента, владевших не менее чем пятью процентами уставного капитала эмитента, а для эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также не менее чем пятью процентами обыкновенных акций эмитента, определенные на дату составления списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании участников (акционеров) эмитента, проведенном за пять последних завершенных отчетных лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, по данным списка лиц, имевших право на участие в каждом из таких собраний:

№ пп	Полное фирменное наименование акционера (участника) (наименование) или Фамилия, имя, отчество	Сокращенное наименование акционера (участника)	место нахождения	ОГРН (если применимо) или ФИО	ИНН (если применимо)	Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента, %	Доля принадлежавших обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, %
1	2	3	4	5	6	7	8
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента: «22» мая 2015 года							
1	Публичное акционерное общество «Акционерная финансовая корпорация «Система»	ПАО АФК «Система»	125009, г. Москва, ул. Моховая, д.13 стр.1	1027700003891	7703104630	68,558	68,558
2	Mobile Telesystems B.V. Частная компания с ограниченной ответственностью	Mobile Telesystems B.V. Мобайл	Prins Bernhardplein 200, 1097 JB, Amsterdam, the Netherlands	не применимо	не применимо	26,369	26,369

	(Закрытое акционерное общество) Мобайл ТелеСистемс Б.В.	ТелеСистемс Б.В.	(Принс Бернхардплейн 200, 1097 JB, Амстердам, Нидерланды).				
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников): «21» августа 2015 года							
1	Публичное акционерное общество «Акционерная финансовая корпорация «Система»	ПАО АФК «Система»	125009, г. Москва, ул. Моховая, д.13 стр.1	1027700003891	7703104630	68,558	68,558
2	Mobile Telesystems B.V. Частная компания с ограниченной ответственностью (Закрытое акционерное общество) Мобайл ТелеСистемс Б.В.	Mobile Telesystems B.V. Мобайл ТелеСистемс Б.В.	Prins Bernhardplein 200, 1097 JB, Amsterdam, the Netherlands (Принс Бернхардплейн 200, 1097 JB, Амстердам, Нидерланды).	не применимо	не применимо	26,369	26,369
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента: «18» мая 2016 года							
1	Публичное акционерное общество «Акционерная финансовая корпорация «Система»	ПАО АФК «Система»	125009, г. Москва, ул. Моховая, д.13 стр.1	1027700003891	7703104630	70,241	70,241
2	Mobile Telesystems B.V. Частная компания с ограниченной ответственностью (Закрытое акционерное общество) Мобайл ТелеСистемс Б.В.	Mobile Telesystems B.V. Мобайл ТелеСистемс Б.В.	Prins Bernhardplein 200, 1097 JB, Amsterdam, the Netherlands (Принс Бернхардплейн 200, 1097 JB, Амстердам, Нидерланды).	не применимо	не применимо	26,373	26,373
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента: «10» июня 2016 года							
1	Публичное акционерное общество «Акционерная финансовая корпорация «Система»	ПАО АФК «Система»	125009, г. Москва, ул. Моховая, д.13 стр.1	1027700003891	7703104630	70,241	70,241
2	Mobile Telesystems B.V. Частная компания с ограниченной ответственностью (Закрытое акционерное общество) Мобайл ТелеСистемс Б.В.	Mobile Telesystems B.V. Мобайл ТелеСистемс Б.В.	Prins Bernhardplein 200, 1097 JB, Amsterdam, the Netherlands (Принс Бернхардплейн 200, 1097 JB, Амстердам, Нидерланды).	не применимо	не применимо	26,373	26,373
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента: «07» ноября 2016 года							
1	Публичное акционерное общество «Акционерная финансовая корпорация «Система»	ПАО АФК «Система»	125009, г. Москва, ул. Моховая, д.13 стр.1	1027700003891	7703104630	82,299	82,295
2	Mobile Telesystems B.V. Частная компания с ограниченной	Mobile Telesystems B.V. Мобайл	Prins Bernhardplein 200, 1097 JB, Amsterdam, the Netherlands	не применимо	не применимо	15,686	15,686

	ответственностью (Закрытое акционерное общество) Мобайл ТелеСистемс Б.В.	ТелеСистемс Б.В.	(Принс Бернхардплейн 200, 1097 JB, Амстердам, Нидерланды).				
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента: «05» июня 2017 года							
1	Публичное акционерное общество «Акционерная финансовая корпорация «Система»	ПАО АФК «Система»	125009, г. Москва, ул. Моховая, д.13 стр.1	102770000 3891	7703104 630	71,87	71,87
2	Mobile Telesystems B.V. Частная компания с ограниченной ответственностью (Закрытое акционерное общество) Мобайл ТелеСистемс Б.В.	Mobile Telesystems B.V. Мобайл ТелеСистемс Б.В.	Prins Bernhardplein 200, 1097 JB, Amsterdam, the Netherlands (Принс Бернхардплейн 200, 1097 JB, Амстердам, Нидерланды).	не применимо	не применимо	26,37	26,37
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента: «06» ноября 2017 года							
1	Публичное акционерное общество «Акционерная финансовая корпорация «Система»	ПАО АФК «Система»	125009, г. Москва, ул. Моховая, д.13 стр.1	102770000 3891	7703104 630	71,87	71,87
2	Mobile Telesystems B.V. Частная компания с ограниченной ответственностью (Закрытое акционерное общество) Мобайл ТелеСистемс Б.В.	Mobile Telesystems B.V. Мобайл ТелеСистемс Б.В.	Prins Bernhardplein 200, 1097 JB, Amsterdam, the Netherlands (Принс Бернхардплейн 200, 1097 JB, Амстердам, Нидерланды).	не применимо	не применимо	26,37	26,37
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента: «05» июня 2018 года							
1	Публичное акционерное общество «Акционерная финансовая корпорация «Система»	ПАО АФК «Система»	125009, г. Москва, ул. Моховая, д.13 стр.1	102770000 3891	7703104 630	71,87	71,87
2	Mobile Telesystems B.V. Частная компания с ограниченной ответственностью Мобайл ТелеСистемс Б.В.	Mobile Telesystems B.V. Мобайл ТелеСистемс Б.В.	Prins Bernhardplein 200, 1097 JB, Amsterdam, the Netherlands (Принс Бернхардплейн 200, 1097 JB, Амстердам, Нидерланды).	не применимо	не применимо	26,37	26,37
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента: «31» июля 2018 года							
1	Публичное акционерное общество «Акционерная финансовая корпорация «Система»	ПАО АФК «Система»	125009, г. Москва, ул. Моховая, д.13 стр.1	102770000 3891	7703104 630	43,243	43,240
2	Mobile Telesystems B.V. Частная компания с ограниченной	Mobile Telesystems B.V. Мобайл	Prins Bernhardplein 200, 1097 JB, Amsterdam, the Netherlands	не применимо	не применимо	55,00	55,00

	ответственностью Мобайл ТелеСистемс Б.В.	ТелеСистем с Б.В.	(Принс Бернхардплейн 200, 1097 JB, Амстердам, Нидерланды).				
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента: «02» сентября 2018 года							
1	Публичное акционерное общество «Акционерная финансовая корпорация «Система»	ПАО АФК «Система»	125009, г. Москва, ул. Моховая, д.13 стр.1	102770000 3891	7703104 630	43,243	43,240
2	Mobile Telesystems B.V. Частная компания с ограниченной ответственностью Мобайл ТелеСистемс Б.В.	Mobile Telesystems B.V. Мобайл ТелеСистем с Б.В.	Prins Bernhardplein 200, 1097 JB, Amsterdam, the Netherlands (Принс Бернхардплейн 200, 1097 JB, Амстердам, Нидерланды).	не применимо	не примени мо	55,00	55,00
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента: «09» января 2019 года							
1	Публичное акционерное общество «Акционерная финансовая корпорация «Система»	ПАО АФК «Система»	125009, г. Москва, ул. Моховая, д.13 стр.1	102770000 3891	7703104 630	43,243	43,357
2	Mobile Telesystems B.V. Частная компания с ограниченной ответственностью Мобайл ТелеСистемс Б.В.	Mobile Telesystems B.V. Мобайл ТелеСистем с Б.В.	Prins Bernhardplein 200, 1097 JB, Amsterdam, the Netherlands (Принс Бернхардплейн 200, 1097 JB, Амстердам, Нидерланды).	не применимо	не примени мо	55,00	55,147
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента: «04» июня 2019 года							
1	Публичное акционерное общество «Акционерная финансовая корпорация «Система»	ПАО АФК «Система»	125009, г. Москва, ул. Моховая, д.13 стр.1	102770000 3891	7703104 630	5,003	5,000
2	Mobile Telesystems B.V. Частная компания с ограниченной ответственностью Мобайл ТелеСистемс Б.В.	Mobile Telesystems B.V. Мобайл ТелеСистем с Б.В.	Prins Bernhardplein 200, 1097 JB, Amsterdam, the Netherlands (Принс Бернхардплейн 200, 1097 JB, Амстердам, Нидерланды).	не применимо	не примени мо	94,47	94,48
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента: «16» июня 2019 года							
1	Публичное акционерное общество «Акционерная финансовая корпорация «Система»	ПАО АФК «Система»	125009, г. Москва, ул. Моховая, д.13 стр.1	102770000 3891	7703104 630	5,003	5,000
2	Mobile Telesystems B.V. Частная компания с ограниченной	Mobile Telesystems B.V. Мобайл	Prins Bernhardplein 200, 1097 JB, Amsterdam, the Netherlands	не применимо	не примени мо	94,47	94,48

	ответственностью Мобайл ТелеСистемс Б.В.	ТелеСистем с Б.В.	(Принс Бернхардплейн 200, 1097 JB, Амстердам, Нидерланды).				
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента: «26» ноября 2019 года							
1	Mobile Telesystems B.V. Частная компания с ограниченной ответственностью Мобайл ТелеСистемс Б.В.	Mobile Telesystems B.V. Мобайл ТелеСистем с Б.В.	Prins Bernhardplein 200, 1097 JB, Amsterdam, the Netherlands (Принс Бернхардплейн 200, 1097 JB, Амстердам, Нидерланды).	не применимо	не примени мо	95,071	95,075
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента: «13» января 2020 года							
1	Mobile Telesystems B.V. Частная компания с ограниченной ответственностью Мобайл ТелеСистемс Б.В.	Mobile Telesystems B.V. Мобайл ТелеСистем с Б.В.	Prins Bernhardplein 200, 1097 JB, Amsterdam, the Netherlands (Принс Бернхардплейн 200, 1097 JB, Амстердам, Нидерланды).	не применимо	не примени мо	95,071	95,075
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента: «04» июня 2020 года							
1	Mobile Telesystems B.V. Частная компания с ограниченной ответственностью Мобайл ТелеСистемс Б.В.	Mobile Telesystems B.V. Мобайл ТелеСистем с Б.В.	Prins Bernhardplein 200, 1097 JB, Amsterdam, the Netherlands (Принс Бернхардплейн 200, 1097 JB, Амстердам, Нидерланды).	не применимо	не примени мо	99,596	99,597

6.6. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

Сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, по итогам каждого завершеного отчетного года за пять последних завершеного отчетных лет.

Наименование показателя	2015	2016	2017	2018	2019
Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, штук/тыс. руб.	5 815/ 749 167 365	6 148/ 545 750 679	8 994/ 658 281 710	4/ 12 185 490	5/ 16 979 832
Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и в отношении которых общим собранием участников (акционеров)	0	0	0	0	0

эмитента были приняты решения о согласии на их совершение или об их последующем одобрении, штук/тыс. руб.					
Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и в отношении которых советом директоров (наблюдательным советом) эмитента были приняты решения о согласии на их совершение или об их последующем одобрении, штук/тыс. руб.	0	0	0	0	5/ 16 979 832

Информация по каждой сделке (группе взаимосвязанных сделок), цена (размер) которой составляет пять и более процентов балансовой стоимости активов эмитента, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, состоящего из 3, 6, 9 или 12 месяцев, предшествующего дате совершения сделки, совершенной эмитентом за пять последних завершенных отчетных лет, а также за период до даты утверждения проспекта ценных бумаг: *сделки, цена (размер) которой составлял пять и более процентов балансовой стоимости активов эмитента – отсутствуют.*

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Информация об общей сумме дебиторской задолженности эмитента с отдельным указанием общей суммы просроченной дебиторской задолженности за пять последних завершенных отчетных лет:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.				
		2015* г	2016* г	2017* г	2018* г	2019* г
	Всего:	5 529 746	3 942 546	5 279 878	5 553 033	4 939 638
	В том числе просроченная	224 663	248 682	232 145	263 831	590 850

**на дату окончания последнего завершенного отчетного года*

Структура дебиторской задолженности эмитента за последний завершенный отчетный год и последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.	
		2019 г*	01.10.2020**
1	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0	336
2	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	1 912 212	248 936
3	Расчеты по налогам и сборам	146 384	10 991
4	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	38 640	28 363
5	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 349 928	867 076
6	Прочая дебиторская задолженность	1 492 474	2 786 844
	В том числе просроченная	590 850	248 682
	Всего:	4 939 638	3 942 546
	В том числе просроченная	590 850	248 682

**на дату окончания последнего завершенного отчетного года*

***на дату окончания последнего завершенного отчетного периода*

Информация о дебиторах, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента, входящих в состав дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента за пять последних завершенных отчетных лет: *дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности эмитента за пять последних завершенных отчетных лет, отсутствуют.*

Раздел VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента и иная финансовая информация

7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

Указывается состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, прилагаемой к проспекту ценных бумаг:

а) годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за три последних завершенных отчетных года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, или за каждый заверченный отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с приложенным аудиторским заключением в отношении указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

За 2017 год:

№пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер Приложения к Проспекту
1	<u>Состав бухгалтерской отчетности Эмитента за 2017 год:</u> <i>Аудиторское заключение независимого аудитора; Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2017 год; Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год; Отчет об уровне достаточности капитала на покрытие рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 года; Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 года; Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2018 года; Пояснительная информация.</i>	1

За 2018 год:

№пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер Приложения к Проспекту
2	<u>Состав бухгалтерской отчетности Эмитента за 2018 год:</u> <i>Аудиторское заключение независимого аудитора; Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года; Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год; Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2019 года; Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) за 2018 год; Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2019 года; Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2018 год; Пояснительная информация.</i>	2

За 2019 год:

№пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер Приложения к Проспекту
3	<p><u>Состав бухгалтерской отчетности Эмитента за 2019 год:</u></p> <p><i>Аудиторское заключение независимого аудитора;</i> <i>Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года;</i> <i>Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год;</i> <i>Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2020 года;</i> <i>Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) за 2019 год;</i> <i>Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2020 года;</i> <i>Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2019 год;</i> <i>Пояснительная информация.</i></p>	3

б) при наличии у эмитента годовой финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) либо иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами, дополнительно прилагается такая финансовая отчетность эмитента, а если в отношении нее проведен аудит - вместе с соответствующим аудиторским заключением на русском языке за период, предусмотренный подпунктом "а" настоящего пункта. При этом отдельно указываются стандарты (правила), в соответствии с которыми составлена такая годовая финансовая отчетность.

У Эмитента отсутствует индивидуальная годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) либо иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами. Эмитент составляет консолидированную годовую финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), сведения о которой приведены в пп. а) п. 7.3. настоящего Проспекта ценных бумаг.

7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

Указывается состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, прилагаемой к проспекту ценных бумаг:

а) промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за последний заверченный отчетный квартал (отчетный период, состоящий из трех, шести или девяти месяцев отчетного года), предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а если в отношении нее проведен аудит - вместе с соответствующим аудиторским заключением.

За 9 месяцев 2020 года:

№пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер Приложения к Проспекту
4	<p><u>Состав бухгалтерской отчетности Эмитента за 9 месяцев 2020 года:</u></p> <p><i>Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 9 месяцев 2020 года;</i> <i>Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 9 месяцев 2020 года;</i></p>	4

<p style="text-align: center;"><i>Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01 октября 2020 года;</i></p> <p style="text-align: center;"><i>Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01 октября 2020 года;</i></p> <p style="text-align: center;"><i>Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 октября 2020 года;</i></p> <p style="text-align: center;"><i>Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 октября 2020 года;</i></p> <p style="text-align: center;"><i>Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2020 года.</i></p>	
--	--

б) при наличии у эмитента промежуточной финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) либо иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами, дополнительно прилагается такая промежуточная финансовая отчетность эмитента, а если в отношении нее проведен аудит - вместе с соответствующим аудиторским заключением на русском языке за последний заверченный отчетный квартал (отчетный период, состоящий из трех, шести или девяти месяцев отчетного года), предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг. При этом отдельно указываются стандарты (правила), в соответствии с которыми составлена такая промежуточная финансовая отчетность.

У Эмитента отсутствует квартальная бухгалтерская (финансовая) неконсолидированная отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) либо иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами.

Эмитент составляет консолидированную финансовую отчетность, сведения о которой приведены в п. 7.3 Проспекта ценных бумаг.

7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента

Указывается состав консолидированной финансовой отчетности эмитента, прилагаемой к проспекту ценных бумаг:

а) годовая консолидированная финансовая отчетность эмитента, в отношении которой истек установленный срок ее представления или составленная до истечения такого срока, за три последних заверченных отчетных года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, либо за каждый заверченный отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с приложенным аудиторским заключением в отношении указанной годовой консолидированной финансовой отчетности. При этом отдельно указываются стандарты (правила), в соответствии с которыми составлена такая годовая консолидированная финансовая отчетность. В случае если эмитент не составляет годовую консолидированную финансовую отчетность, указываются основания, в силу которых у эмитента отсутствует обязанность по ее составлению;

Годовая консолидированная финансовая отчетность эмитента за 2017 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности:

№пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер Приложения к Проспекту
5	<p style="text-align: center;"><u>Состав годовой консолидированной финансовой отчетности Эмитента за 2017 год:</u></p> <p style="text-align: center;"><i>Аудиторское заключение независимого аудитора;</i></p> <p style="text-align: center;"><i>Консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;</i></p> <p style="text-align: center;"><i>Консолидированный отчет о прочем совокупном убытке за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;</i></p> <p style="text-align: center;"><i>Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года;</i></p>	5

	<p><i>Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;</i></p> <p><i>Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;</i></p> <p><i>Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.</i></p>	
--	---	--

Годовая консолидированная финансовая отчетность эмитента за 2018 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности:

№пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер Приложения к Проспекту
6	<p><u>Состав годовой консолидированной финансовой отчетности Эмитента за 2018 год:</u></p> <p><i>Аудиторское заключение независимого аудитора;</i></p> <p><i>Консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2018 года;</i></p> <p><i>Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года;</i></p> <p><i>Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года;</i></p> <p><i>Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2018 года;</i></p> <p><i>Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года;</i></p> <p><i>Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.</i></p>	6

Годовая консолидированная финансовая отчетность эмитента за 2019 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности:

№пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер Приложения к Проспекту
7	<p><u>Состав годовой консолидированной финансовой отчетности Эмитента за 2019 год:</u></p> <p><i>Аудиторское заключение независимого аудитора;</i></p> <p><i>Консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2019 года;</i></p> <p><i>Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года;</i></p> <p><i>Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года;</i></p> <p><i>Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2019 года;</i></p> <p><i>Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года;</i></p> <p><i>Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.</i></p>	7

б) промежуточная консолидированная финансовая отчетность эмитента за отчетный период, состоящий из шести месяцев текущего года, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а если в отношении нее проведен аудит - с приложением соответствующего аудиторского заключения. При этом отдельно указываются стандарты (правила), в соответствии с которыми составлена такая промежуточная консолидированная финансовая отчетность. В случае если эмитент не составляет промежуточную консолидированную финансовую отчетность, указываются основания, в силу которых у эмитента отсутствует обязанность по ее составлению;

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность эмитента за отчетный период, состоящий из 6 месяцев 2020 года, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности:

№пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер Приложения к Проспекту
8	<p><u>Состав промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Эмитента за 6 месяцев 2020 года:</u></p> <p><i>Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года;</i></p> <p><i>Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года;</i></p> <p><i>Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прочем совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года;</i></p> <p><i>Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2020 года;</i></p> <p><i>Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года;</i></p> <p><i>Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года;</i></p> <p><i>Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года.</i></p>	8

в) при наличии у эмитента промежуточной консолидированной финансовой отчетности за отчетные периоды, состоящие из трех и девяти месяцев текущего года, дополнительно прилагается такая промежуточная консолидированная финансовая отчетность эмитента за последний заверченный отчетный период, состоящий из трех или девяти месяцев отчетного года, а если в отношении нее проведен аудит - вместе с соответствующим аудиторским заключением. При этом отдельно указываются стандарты (правила), в соответствии с которыми составлена такая промежуточная консолидированная финансовая отчетность.

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность эмитента за отчетный период, состоящий из 9 месяцев 2020 года, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности:

№пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер Приложения к Проспекту
	<p><u>Состав промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Эмитента за 9 месяцев 2020 года:</u></p> <p><i>Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года;</i></p> <p><i>Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прочем совокупном доходе за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года;</i></p> <p><i>Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2020 года;</i></p> <p><i>Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года;</i></p>	9

<p><i>Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года;</i></p> <p><i>Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года.</i></p>	
--	--

7.4. Сведения об учетной политике эмитента

Раскрываются основные положения учетной политики эмитента, самостоятельно определенной эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденной приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета эмитента.

Информация об основных положениях принятой эмитентом учетной политики указывается в отношении текущего отчетного года, квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность за который включается в состав проспекта ценных бумаг, а также в отношении каждого завершеного отчетного года, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за который включается в состав проспекта ценных бумаг.

Основные положения учетной политики на 2017, 2018, 2019 гг. указаны в Приложениях № 10 - 12 к Проспекту ценных бумаг.

Учетная политика Эмитента на 2020 год приведена в Приложении № 13 к настоящему Проспекту ценных бумаг.

7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж

Эмитент не осуществляет экспорт продукции (товаров, работ, услуг).

7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершеного отчетного года

Сведения о существенных изменениях в составе имущества эмитента, произошедших после даты окончания последнего завершеного отчетного года, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за который представлена в проспекте ценных бумаг, и до даты утверждения проспекта ценных бумаг: *изменения отсутствуют.*

7.7. Сведения об участии эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента

Указываются сведения об участии эмитента в судебных процессах в качестве истца либо ответчика (с указанием наложенных на ответчика судебным органом санкций) в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента. Сведения раскрываются за три последних завершеного отчетных года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, либо за каждый завершеного отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет.

В течение трех последних завершеного финансовых лет до даты утверждения Проспекта и в настоящее время Эмитент не участвовал и не участвует в судебных процессах в качестве истца либо ответчика, участие в которых может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности Эмитента.

Раздел VIII. Сведения о размещаемых эмиссионных ценных бумагах, а также об объеме, о сроке, об условиях и о порядке их размещения

8.1. Вид, категория (тип) ценных бумаг

Вид ценных бумаг: *Биржевые облигации.*

Идентификационные признаки облигаций, размещаемых в рамках программы облигаций: *биржевые облигации процентные и/или дисконтные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав, размещаемые в рамках Программы биржевых облигаций серии 001P.*

Серия каждого отдельного выпуска Биржевых облигаций указывается в Решении о выпуске ценных бумаг.

В рамках Программы могут быть размещены Биржевые облигации, предусматривающие получение одного из указанных видов доходов или любого их сочетания: купонного дохода, дисконта.

В рамках Программы может быть размещен Дополнительный выпуск Биржевых облигаций.

8.2. Форма ценных бумаг

Форма размещаемых ценных бумаг: *бездокументарные*

8.3. Указание на обязательное централизованное хранение

Обязательное централизованное хранение не предусмотрено.

В соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» предусмотрен централизованный учет прав на Биржевые облигации.

Депозитарий, который будет осуществлять централизованный учет прав:

Полное фирменное наименование: *Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»*

Сокращенное фирменное наименование: *НКО АО НРД*

Место нахождения: *Российская Федерация, город Москва*

Номер лицензии на осуществление депозитарной деятельности: *045-12042-000100*

Дата выдачи: *19.02.2009*

Срок действия: *без ограничения срока действия*

Лицензирующий орган: *ФСФР России*

В случае прекращения деятельности НКО АО НРД (далее также НРД) в связи с его реорганизацией обязательное централизованное хранение Биржевых облигаций будет осуществляться его правопреемником. В тех случаях, когда упоминается НКО АО НРД, подразумевается НКО АО НРД или его правопреемник.

Право на Биржевую облигацию переходит к приобретателю с даты внесения приходной записи по счету депо приобретателя. Права, закрепленные Биржевой облигацией, переходят к их приобретателю с даты перехода прав на эту ценную бумагу.

Учет и удостоверение прав на Биржевые облигации, учет и удостоверение передачи Биржевых облигаций, включая случаи обременения Биржевых облигаций обязательствами, осуществляется в НРД и иных депозитариях, осуществляющих учет прав на Биржевые облигации, за исключением НРД (далее по тексту именуются совокупно «Депозитарии», и по отдельности - «Депозитарий»).

Потенциальный приобретатель Биржевых облигаций обязан открыть счет депо в НРД или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями внутренних документов соответствующих Депозитариев.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, получают доходы в денежной форме по Биржевым облигациям через НРД или Депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются.

Для получения выплат по Биржевым облигациям указанные лица должны иметь банковский счет в рублях Российской Федерации и, в случае, если расчеты по Биржевым облигациям производятся в иностранной валюте, банковский счет в соответствующей иностранной валюте, открываемый в кредитной организации.

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Депозитарный договор между Депозитарием, являющимся номинальным держателем и осуществляющим учет прав на Биржевые облигации, и депонентом может содержать обязанность депонента по наличию валютного банковского счета в той же кредитной организации, в которой открыт валютный банковский счет такому Депозитарию, осуществляющему учет прав на Биржевые облигации.

Клиенты Депозитария, осуществляющего учет прав по ценным бумагам, для обеспечения проведения денежных расчетов в иностранной валюте могут открыть валютный банковский счет в таком депозитарии, являющимся кредитной организацией. .

8.4. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска (дополнительного выпуска)

Номинальная стоимость каждой Биржевой облигации Проспектом и Программой биржевых облигаций не определяется.

Номинальная стоимость каждой Биржевой облигации выпуска будет установлена в соответствующем Решении о выпуске ценных бумаг.

Общая (максимальная) сумма номинальных стоимостей Биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы биржевых облигаций, составляет 15 000 000 000 (Пятнадцать миллиардов) российских рублей включительно или эквивалент этой суммы в иностранной валюте, рассчитываемый по курсу Банка России на дату подписания Решения о выпуске ценных бумаг.

Индексация номинальной стоимости Биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы биржевых облигаций, не предусмотрена.

8.5. Количество ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска)

Количество (примерное количество) Биржевых облигаций отдельного выпуска (дополнительного выпуска), размещаемого в рамках Программы биржевых облигаций, в условиях Программы и Проспекта не определяется, а будет установлено в соответствующем Документе, содержащем условия размещения ценных бумаг.

8.6. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее

Проспект составлен в отношении выпусков Биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы, и предоставляется в ПАО Московская Биржа для регистрации Программы биржевых облигаций, которая сопровождается составлением и регистрацией Проспекта.

Биржевые облигации в рамках Программы ранее не размещались.

8.7. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска (дополнительного выпуска)

Биржевые облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента.

Каждая Биржевая облигация в рамках каждого отдельного выпуска предоставляет ее владельцам одинаковый объем прав.

Владельцы Биржевых облигаций имеют право на получение номинальной стоимости Биржевых облигаций (непогашенной части номинальной стоимости) в порядке и сроки, предусмотренные Программой биржевых облигаций, Решением о выпуске ценных бумаг. непогашенная часть номинальной стоимости Биржевой облигации определяется как разница между номинальной стоимостью одной Биржевой облигации и ее частью (частями), погашенной (погашенными) ранее (ранее и далее – «непогашенная часть номинальной стоимости»).

Владельцы отдельного выпуска Биржевых облигации имеют право на возврат средств инвестирования, в случае признания отдельного выпуска Биржевых облигаций недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Владельцы отдельного выпуска Биржевых облигаций имеют право требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Программой биржевых облигаций и Решением о выпуске ценных бумаг.

Владельцы отдельного выпуска Биржевых облигаций имеют право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций в случаях и на условиях, предусмотренных Программой биржевых облигаций, Решением о выпуске ценных бумаг и законодательством Российской Федерации.

В случае, если Решением о выпуске ценных бумаг будет предусмотрена выплата купонного дохода:

Владельцы Биржевых облигаций имеют право на получение процента от непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций (ранее и далее - «купонный доход») по окончании каждого купонного периода, порядок определения размера которого и сроки выплаты указаны в Программе биржевых облигаций, Решении о выпуске ценных бумаг.

Владельцы Биржевых облигаций имеют право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В случае ликвидации Эмитента владельцы Биржевых облигаций вправе получить причитающиеся денежные средства в порядке очередности, установленной в соответствии со статьей 64 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Все задолженности Эмитента по Биржевым облигациям отдельного выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

Владельцы Биржевых облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям не предусмотрено.

Биржевые облигации, размещаемые в рамках Программы биржевых облигаций, не являются структурными облигациями.

Биржевые облигации, размещаемые в рамках Программы биржевых облигаций, не являются облигациями с ипотечным покрытием.

Биржевые облигации, размещаемые в рамках Программы биржевых облигаций, не являются и не могут являться ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов.

Право на Биржевую облигацию переходит к приобретателю с даты внесения приходной записи по счету депо приобретателя. Права, закрепленные Биржевой облигацией, переходят к их приобретателю с даты перехода прав на эту ценную бумагу.

Иные ограничения в обороте Биржевых облигаций не предусмотрены.

8.8. Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска)

8.8.1. Способ размещения ценных бумаг

Способ размещения ценных бумаг: *открытая подписка*

8.8.2. Срок размещения ценных бумаг

Срок (порядок определения срока) размещения Биржевых облигаций Программой и Проспектом не определяется, а будет указан в соответствующих Условиях размещения биржевых облигаций.

Поскольку размещаемые Биржевые облигации не являются ценными бумагами, конвертируемыми в акции, сведения настоящего пункта не приводятся в соответствии с пунктом 3 статьи 22 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

8.8.3. Порядок размещения ценных бумаг

Размещение Биржевых облигаций будет осуществляться на организованных торгах ПАО Московская Биржа посредством открытой подписки.

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются в ПАО Московская Биржа путём удовлетворения заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов ПАО Московская Биржа в соответствии с правилами проведения торгов, зарегистрированными в установленном порядке и действующими на дату проведения торгов (ранее и далее также - Правила проведения торгов, Правила Биржи).

Лицом, организующим проведение торгов, является Биржа.

В случае реорганизации ПАО Московская Биржа размещение Биржевых облигаций будет осуществляться на организованных торгах организатора торговли, являющегося его правопреемником, в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли.

В случае если потенциальный покупатель не является участником торгов Биржи (ранее и далее – «Участник торгов»), он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Для совершения сделки купли-продажи Биржевых облигаций при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Биржевых облигаций) открыть соответствующий счёт депо в НРД или в ином депозитарии, осуществляющем учет прав на Биржевые облигации, за исключением НРД (ранее и далее по тексту – по отдельности «Депозитарий» или совокупно «Депозитарии»). Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Торги проводятся в соответствии с Правилами проведения торгов, зарегистрированными в установленном порядке и действующими на дату проведения торгов.

Размещение Биржевых облигаций может происходить путем сбора адресных заявок со стороны приобретателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке по первому купону, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Программой (далее – «Формирование книги заявок»).

Помимо указанного порядка размещения размещение Биржевых облигаций может осуществляться в ином порядке. Информация о порядке размещения Биржевых облигаций, в том числе в случае размещения Биржевых облигаций в ином порядке, нежели путем Формирования книги заявок, указывается в Условиях размещения биржевых облигаций, а также может быть раскрыта в порядке, указанном ниже.

В случае, если решение о порядке размещения Биржевых облигаций будет приниматься Эмитентом до раскрытия текста Условий размещения биржевых облигаций информация о порядке размещения Биржевых облигаций, в том числе в случае размещения Биржевых облигаций в ином порядке, нежели путем Формирования книги заявок, раскрывается Эмитентом в форме сообщения, а в случае, если Эмитент обязан раскрывать информацию в форме сообщений о существенных фактах - в форме сообщения о существенном факте, в следующие сроки с даты принятия Эмитентом решения о порядке размещения Биржевых облигаций и до даты начала размещения Биржевых облигаций:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- на странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.*

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях в согласованном порядке.

В случае, если цена размещения (порядок определения цены размещения) (далее также – Цена размещения») Биржевых облигаций не указана в сообщении о регистрации выпуска Биржевых облигаций или в сообщении о дате начала размещения Биржевых облигаций, информация о цене (порядке определения цены) размещения Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения в Ленте новостей и на странице в сети Интернет не позднее даты начала размещения Биржевых облигаций.

При этом размещение Биржевых облигаций не может осуществляться до опубликования Эмитентом сообщения о цене (порядке определения цены) размещения в Ленте новостей и на странице в сети Интернет.

Эмитент информирует Биржу об установленной Цене размещения в согласованном порядке.

Размещение Биржевых облигаций путем Формирования книги заявок:

Цена размещения Биржевых облигаций или порядок ее определения будет указана в соответствующих Условиях размещения биржевых облигаций либо будет установлена Эмитентом и раскрыта в срок не позднее даты начала размещения Биржевых облигаций.

В случае размещения Биржевых облигаций путем Формирования книги заявок Эмитент принимает решение о величине процентной ставки купона на первый купонный период до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Информация о величине процентной ставки на первый купонный период раскрывается в форме сообщения, а в случае, если Эмитент обязан раскрывать информацию в форме сообщений о существенных фактах - в форме сообщения о существенном факте, не позднее даты начала размещения Биржевых облигаций и в следующие сроки с даты установления Эмитентом процентной ставки на первый купонный период:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.*

Эмитент информирует Биржу и НРД о ставке купона на первый купонный период в согласованном порядке.

Размещение Биржевых облигаций путем Формирования книги заявок предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг. Адресные заявки со стороны Участников торгов являются офертами Участников торгов на приобретение размещаемых Биржевых облигаций.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Биржевых облигаций направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению Эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты), путем выставления встречных адресных заявок. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

В дату начала размещения Биржевых облигаций Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций с использованием Системы торгов, как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом или Андеррайтером (в случае его назначения).

По окончании периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций, Биржа составляет Сводный реестр заявок и передает его Эмитенту или Андеррайтеру (в случае его назначения).

Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки - цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами проведения торгов.

На основании анализа Сводного реестра заявок Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые он намеревается продать данным приобретателям и передает данную информацию Андеррайтеру (в случае его назначения).

Эмитент или Андеррайтер (в случае его назначения) заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок в соответствии с Правилами проведения торгов с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю. Первоочередному удовлетворению подлежат заявки тех приобретателей, с которыми, либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Биржевых облигаций действует в качестве агента по приобретению Биржевых облигаций в ходе размещения), Эмитент и/или Андеррайтер заключил Предварительные договоры (как этот термин определен ниже), в соответствии с которыми потенциальный приобретатель и Эмитент (самостоятельно или через Андеррайтера (в случае его назначения)) обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций, при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями в исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения Выпуска Биржевых облигаций по его итогам, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных приобретателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Биржевых облигаций по Цене размещения в адрес Эмитента или Андеррайтера (в случае его назначения).

Эмитент рассматривает такие заявки и определяет приобретателей, которым он намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые он намеревается продать данным приобретателям, и передает данную информацию Андеррайтеру (в случае его назначения).

Эмитент или Андеррайтер (в случае его назначения) заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок в соответствии с Правилами проведения торгов с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента или Андеррайтера (в случае его назначения).

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- цена приобретения;*
- количество Биржевых облигаций;*
- код расчетов;*
- прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов.*

В качестве цены приобретения должна быть указана Цена размещения Биржевых облигаций, установленная в соответствии с Условиями размещения биржевых облигаций (в процентах от номинальной стоимости Биржевых облигаций с точностью до сотой доли процента) и раскрытая Эмитентом в срок не позднее начала размещения Биржевых облигаций.

В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано то количество Биржевых облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения ставке купона на первый купонный период.

В качестве кода расчетов, указывается код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, который определяется Эмитентом в соответствии с Правилами проведения торгов по согласованию с Биржей.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

Приобретение Биржевых облигаций Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

Порядок заключения предварительных договоров:

При размещении Биржевых облигаций путем Формирования книги заявок Эмитент и/или Андеррайтер (в случае его назначения) по поручению Эмитента могут заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

Заключение таких предварительных договоров осуществляется путем акцепта Эмитентом и/или Андеррайтером (в случае его назначения) оферт от потенциальных покупателей на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный покупатель и Эмитент (самостоятельно или через Андеррайтера (в случае его назначения)) обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций (ранее и далее – «Предварительные договоры»). При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Акцепт оферт от потенциальных покупателей Биржевых облигаций на заключение Предварительных договоров направляется Эмитентом и/или Андеррайтером способом, указанным в оферте потенциального покупателя Биржевых облигаций, не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала размещения Биржевых облигаций.

Сбор предложений (оферт) от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительный договор допускается начинать не ранее даты раскрытия в Ленте новостей информации о сроке для направления предложений (оферт) от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры и заканчивать не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала размещения отдельного выпуска Биржевых облигаций. Моментом заключения Предварительного договора является получение потенциальным покупателем акцепта от Эмитента и/или Андеррайтера (в случае его назначения) на заключение Предварительного договора.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры:

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры в форме сообщения, а в случае, если Эмитент обязан раскрывать информацию в форме сообщений о существенных фактах - в форме сообщения о существенном факте, в следующие сроки с даты принятия такого решения Эмитентом (в случае если Эмитент намеревается заключать такие предварительные договоры):

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.*

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального покупателя с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный покупатель указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Биржевые облигации, минимальную ставку купона на первый купонный период по Биржевым облигациям, при которой он готов приобрести Биржевые облигации на указанную максимальную сумму, а также предпочтительный для лица, делающего оферту, способ получения акцепта. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный покупатель соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Первоначально установленная решением Эмитента дата и/или время окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается в форме сообщения, а в случае, если Эмитент обязан раскрывать информацию в форме сообщений о существенных фактах - в форме сообщения о существенном факте, до окончания срока для направления оферт и в следующие сроки с даты принятия такого решения Эмитентом:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительный договор:

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в форме сообщения, а в случае, если Эмитент обязан раскрывать информацию в форме сообщений о существенных фактах - в форме сообщения о существенном факте, в следующие сроки со дня истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций заключаются в порядке, указанном выше в настоящем пункте.

Размещение Биржевых облигаций может осуществляться с привлечением третьих лиц, оказывающих Эмитенту услуги по организации размещения Биржевых облигаций.

Информация об организациях, которые могут оказывать Эмитенту услуги по организации размещения Биржевых облигаций (далее – «Организаторы») будет указана в Условиях размещения биржевых облигаций (в случае их привлечения).

Размещение Биржевых облигаций может осуществляться Эмитентом как самостоятельно, так и с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего Эмитенту услуги по размещению Биржевых облигаций от своего имени, но за счет и по поручению Эмитента (далее и ранее – «Андеррайтер»).

Андеррайтер либо указание на то, что размещение осуществляется Эмитентом самостоятельно, будет указано в Условиях размещения биржевых облигаций.

Решение о назначении Андеррайтера принимается Эмитентом в отношении каждого выпуска Биржевых облигаций, размещаемого в рамках Программы.

В случае если решение о назначении Андеррайтера принимается до раскрытия текста Условий размещения биржевых облигаций, информация о назначении Андеррайтера раскрывается в форме сообщения, а в случае, если Эмитент обязан раскрывать информацию в форме сообщений о существенных фактах - в форме сообщения о существенном факте, до даты начала размещения и в следующие сроки с даты назначения Андеррайтера:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Иные условия и порядок размещения Биржевых облигаций условиями Программы не определяются и будут указаны в соответствующих Условиях размещения биржевых облигаций.

8.8.4. Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг

Цена размещения Биржевых облигаций или порядок ее определения будет указана в соответствующих Условиях размещения биржевых облигаций либо будет установлена Эмитентом и раскрыта в срок не позднее даты начала размещения Биржевых облигаций.

Поскольку размещаемые Биржевые облигации не являются ценными бумагами, конвертируемыми в акции, сведения настоящего пункта не приводятся в соответствии с пунктом 3 статьи 22 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

8.8.5. Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг

Поскольку размещаемые Биржевые облигации не являются ценными бумагами, конвертируемыми в акции, сведения настоящего пункта не приводятся в соответствии с пунктом 3 статьи 22 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

8.8.6. Условия и порядок оплаты ценных бумаг

Условия и порядок оплаты Биржевых облигаций Программой и Проспектом не определяются, а будут указаны в соответствующих Условиях размещения биржевых облигаций.

Поскольку размещаемые Биржевые облигации не являются ценными бумагами, конвертируемыми в акции, сведения настоящего пункта не приводятся в соответствии с пунктом 3 статьи 22 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

8.8.7. Сведения о документе, содержащем фактические итоги размещения ценных бумаг, который представляется после завершения размещения ценных бумаг

Информация о документе, содержащем фактические итоги размещения Биржевых облигаций, Программой и Проспектом не определяется, а будет указана в соответствующих Условиях размещения биржевых облигаций.

Поскольку размещаемые Биржевые облигации не являются ценными бумагами, конвертируемыми в акции, сведения настоящего пункта не приводятся в соответствии с пунктом 3 статьи 22 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

8.9. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям

8.9.1. Форма погашения облигаций

Погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте, установленной в Решении о выпуске ценных бумаг, в безналичном порядке.

Возможность и условия выбора владельцами Биржевых облигаций формы их погашения не предусмотрены.

8.9.2. Порядок и условия погашения облигаций

Максимальный срок погашения Биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы, составляет 3 650 (Три тысячи шестьсот пятьдесят) дней с даты начала размещения Выпуска Биржевых облигаций в рамках Программы.

Срок погашения отдельного Выпуска Биржевых облигаций Программой и Проспектом не определяется, а будет определен в Решении о выпуске.

Порядок и условия погашения Биржевых облигаций Программой биржевых облигаций и Проспектом не определяются. Порядок и условия погашения Биржевых облигаций выпуска будут указаны в соответствующем Решении о выпуске ценных бумаг.

8.9.3. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

В рамках Программы биржевых облигаций могут быть размещены Биржевые облигации, предусматривающие получение одного из указанных видов доходов или любого их сочетания: купонного дохода, дисконта.

Сведения о предусмотренных видах дохода будут указаны в Решении о выпуске ценных бумаг.

А) Купонный доход

В случае, если Решением о выпуске ценных бумаг будет предусмотрена выплата купонного дохода:

Доходом по Биржевым облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Порядок определения размера дохода (порядок расчета сумм выплат) на одну Биржевую облигацию, выплачиваемого по каждому купону:

1. Если иное не установлено Решением о выпуске ценных бумаг, размер купонного дохода (расчет сумм выплат) на одну Биржевую облигацию, выплачиваемого по каждому купону, определяется по следующей формуле:

$$КД_j = C_j * Nom * (T(j) - T(j-1)) / (365 * 100\%), \text{ где}$$

КД – величина купонного дохода по каждой Биржевой облигации по j-му купонному периоду в валюте, в которой выражена номинальная стоимость Биржевой облигации;

j – порядковый номер купонного периода, (j=1,2..., n; где n - количество купонных периодов, установленных Решением о выпуске ценных бумаг);

Nom – непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой облигации в валюте, в которой выражена номинальная стоимость Биржевой облигации;

T(j-1) – дата начала j-го купонного периода;

T(j) – дата окончания j-го купонного периода;

C_j – размер процентной ставки j-го купона, в процентах годовых.

Величина купонного дохода рассчитывается с точностью до второго знака после запятой (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

2. В Решении о выпуске ценных бумаг для расчета размера купонного дохода (сумм выплат) на одну Биржевую облигацию по каждому купонному периоду Эмитент может установить иную формулу расчета.

В случае если доход по облигациям предполагается выплачивать за определенные периоды (купонные периоды), дополнительно могут указываться такие периоды или порядок их определения, а также размер дохода, выплачиваемого по каждому или отдельному купону, или порядок его определения.

Количество купонных периодов Биржевых облигаций устанавливается Решением о выпуске.

Эмитент устанавливает порядок определения купонных периодов по каждому отдельному Выпуску в соответствующем Решении о выпуске.

Порядок установления процентных ставок:

Размер дохода (процента) по Биржевым облигациям или порядок его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента (далее – «порядок определения процентной ставки»), Программой биржевых облигаций не определяется.

Размер процента (купона) на каждый купонный период устанавливается в процентах годовых от непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций с точностью до сотой доли процента.

Процентная ставка по первому купону определяется Эмитентом в зависимости от способа размещения Биржевых облигаций до даты начала размещения Биржевых облигаций либо в ходе проведения организованных торгов, на которых осуществляется размещение Биржевых облигаций.

Порядок установления процентной ставки по купонам, начиная со второго:

а) До даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитент может принять решение о ставках или порядке определения процентных ставок, по купонным периодам начиная со второго по j -ый купонный период ($j = 2, \dots, N$), где N - количество купонных периодов, установленных Решением о выпуске.

До даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитент обязан определить размер процента или порядок определения процентной ставки в отношении каждого из купонных периодов, следующих за первым, которые начинаются до завершения размещения Биржевых облигаций.

б) Процентная ставка или порядок определения процентной ставки по каждому купонному периоду, размер (порядок определения размера) которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций, определяется Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты окончания купонного периода, непосредственно предшествующего купонному периоду, по которому Эмитентом определяется размер процентной ставки или порядок определения процентной ставки по Биржевым облигациям после завершения размещения Биржевых облигаций.

В случае если размер дохода (купона) по облигациям или порядок его определения и (или) числовые значения (параметры, условия) обстоятельств, от наступления или ненаступления которых зависит осуществление выплаты дохода (купона) по структурной облигации, или порядок их определения устанавливаются уполномоченным органом эмитента облигаций, указывается порядок раскрытия (предоставления) информации о размере дохода (купона) по облигациям или о порядке его определения и (или) об этих значениях (параметрах, условиях) или о порядке их определения.

Размещаемые Биржевые облигации не являются структурными облигациями.

Порядок раскрытия информации о процентных ставках, либо порядке определения процентных ставок:

Информация об установленной процентной ставке или порядке определения процентной ставки на каждый из купонных периодов раскрывается Эмитентом форме сообщения, а в случае, если Эмитент обязан раскрывать информацию в форме сообщений о существенных фактах - в форме сообщения о существенном факте, в следующие сроки с даты установления уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента размера процентной ставки или порядка определения процентной ставки на каждый из купонных периодов:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом:

- в случае установления размера процентной ставки или порядка определения процентной ставки по Биржевым облигациям до начала срока их размещения Эмитент обязуется раскрыть информацию об этом не позднее даты начала размещения Биржевых облигаций.

- в случае установления размера процентной ставки в дату начала срока их размещения Эмитент обязуется раскрыть информацию об этом в дату начала срока размещения Биржевых облигаций, но не позднее даты заключения первого договора, направленного на размещение Биржевых облигаций.

- в случае установления размера процентной ставки или порядка определения процентной ставки по Биржевым облигациям после завершения размещения Биржевых облигаций Эмитент обязуется раскрыть информацию об этом не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты окончания купонного периода, непосредственно предшествующего купонному периоду, по которому

Эмитентом определяется размер процентной ставки или порядок определения процентной ставки по Биржевым облигациям после завершения размещения Биржевых облигаций.

Информация об установленных ставках или порядке определения процентных ставок по Биржевым облигациям может быть указана в соответствующем Решении о выпуске.

Б) Дисконт

В случае размещения Биржевых облигаций по цене ниже их номинальной стоимости доходом по Биржевым облигациям является разница между номинальной стоимостью Биржевых облигаций и ценой их размещения (дисконт).

Дополнительная информация о порядке и условиях выплаты дохода по Биржевым облигациям может быть предусмотрена Решением о выпуске.

8.9.4. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям

Срок выплаты дохода по Биржевым облигациям или порядок его определения:

А) Купонный доход

В случае, если Решением о выпуске ценных бумаг будет предусмотрена выплата купонного дохода:

Выплата купонного дохода по Биржевым облигациям за каждый купонный период производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Если дата окончания купонного периода приходится на нерабочий день, то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за датой окончания купонного периода. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Б) Дисконт

В случае размещения Биржевых облигаций по цене ниже их номинальной стоимости доходом по Биржевым облигациям является разница между номинальной стоимостью Биржевых облигаций и ценой их размещения (дисконт).

Выплата номинальной стоимости (непогашенной части номинальной стоимости) Биржевых облигаций осуществляется при их погашении. Срок выплаты номинальной стоимости (непогашенной части номинальной стоимости) Программой биржевых облигаций не определяется.

Порядок выплаты дохода по Биржевым облигациям:

Выплата купонного дохода по Биржевым облигациям производится денежными средствами в безналичном порядке в валюте, установленной Решением о выпуске.

Порядок выплаты дохода по Биржевым облигациям Программой биржевых облигаций не определяется, а будет установлен в Решении о выпуске.

8.9.5. Порядок и условия досрочного погашения облигаций

Возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев Программой не определяется.

Предусмотрена возможность досрочного погашения (частичного досрочного погашения) Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты.

Досрочное погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в безналичном порядке в валюте, установленной Решением о выпуске ценных бумаг.

Биржевые облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

8.9.5.1. Досрочное погашение по требованию их владельцев

Наличие или отсутствие возможности досрочного погашения по требованию владельцев Биржевых облигаций будет установлено в Решении о выпуске ценных бумаг соответствующего Выпуска.

В случае, если Решением о выпуске будет предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев, случаи, при которых у владельцев будет возникать право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, а также условия и порядок досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев будут указываться в Решении о выпуске ценных бумаг. В этом случае Решение о выпуске должно содержать стоимость (порядок определения стоимости), порядок и условия такого досрочного погашения Биржевых облигаций, включая срок предъявления требований о досрочном погашении Биржевых облигаций и срок, в течение которого такие Биржевые облигации будут погашены, а также порядок раскрытия информации и иные сведения, установленные требованиями законодательства Российской Федерации.

Вне зависимости от вышеизложенного, в случаях, предусмотренных федеральными законами, владельцы имеют право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций до наступления срока их погашения независимо от указания такого права в Решении о выпуске ценных бумаг.

В этом случае владельцы вправе предъявлять требования о досрочном погашении Биржевых облигаций в порядке и сроки, предусмотренные статьей 17.1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

При этом в случае принятия общим собранием владельцев Биржевых облигаций решения об отказе от права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций досрочное погашение Биржевых облигаций по требованию владельцев не осуществляется.

При досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию владельцев Эмитентом должны быть исполнены все обязательства перед владельцем Биржевых облигаций по выплате номинальной стоимости (непогашенной части номинальной стоимости) и купонного дохода (если его выплата предусмотрена Решением о выпуске ценных бумаг).

8.9.5.2. Досрочное погашение по усмотрению эмитента

Предусматривается возможность досрочного погашения (частичного досрочного погашения) Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

8.9.5.2.1. Досрочное погашение облигаций по усмотрению эмитента в дату, определенную эмитентом до размещения облигаций.

Порядок и условия досрочного погашения облигаций:

Эмитент имеет право осуществить досрочное погашение Биржевых облигаций в определенную дату (даты) в течение срока обращения Биржевых облигаций при условии установления такой возможности до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, а также дата (даты), в которую (которые) возможно досрочное погашение Биржевых облигаций, определяются решением уполномоченного органа управления (уполномоченного должностного лица) Эмитента, принимаемым до даты начала размещения Биржевых облигаций (за исключением случаев досрочного погашения, описанных в п. 6.5.2.3. Программы биржевых облигаций).

В случае принятия Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций решения о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по его усмотрению, Эмитент должен принять и раскрыть решение о досрочном погашении Биржевых облигаций:

- не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты осуществления досрочного погашения, определенной в решении Эмитента о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента (в случае если срок погашения Биржевых облигаций составляет 30 (Тридцать) и более дней), либо

- не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты осуществления досрочного погашения, определенной в решении Эмитента о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента (в случае, если срок погашения Биржевых облигаций составляет менее 30 (Тридцати) дней).

В случае если Эмитентом в установленные выше сроки не принято и не раскрыто решение о досрочном погашении Биржевых облигаций, то считается, что возможность досрочного погашения по усмотрению Эмитента, установленная п. 6.5.2.1. Программы биржевых облигаций, Эмитентом

не используется, и Эмитент не вправе досрочно погасить выпуск Биржевых облигаций в соответствии с п. 6.5.2.1. Программы биржевых облигаций.

В случае принятия Эмитентом решения о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента приобретение Биржевых облигаций будет означать согласие приобретателя Биржевых облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

Стоимость (порядок определения стоимости):

Биржевые облигации досрочно погашаются по номинальной стоимости (непогашенной части номинальной стоимости), при этом выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на дату досрочного погашения Биржевых облигаций (если выплата купонного дохода будет предусмотрена для соответствующего выпуска Биржевых облигаций).

Срок (порядок определения срока), в течение которого облигации могут быть досрочно погашены эмитентом:

В случае принятия Эмитентом решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по его усмотрению, Биржевые облигации будут досрочно погашены в дату, которая была определена в качестве возможной в решении Эмитента о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по его усмотрению.

8.9.5.2.2. Частичное досрочное погашение облигаций по усмотрению Эмитента в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов) или в определенную(ые) дату(ы).

Порядок и условия досрочного погашения облигаций:

Эмитент имеет право осуществить (осуществлять) частичное досрочное погашение номинальной стоимости Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов) (если Решением о выпуске ценных бумаг будет предусмотрена выплата купонного дохода) или частичное досрочное погашение Биржевых облигаций в определенные даты (если Решением о выпуске ценных бумаг не будет предусмотрена выплата купонного дохода), при условии принятия соответствующего решения до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Решение о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента, при этом:

В случае если Решением о выпуске ценных бумаг будет предусмотрена выплата купонного дохода:

Эмитент должен определить номер(а) купонного(ых) периода(ов), в дату окончания которого(ых) Эмитент осуществляет досрочное погашение определенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций, а также процент от номинальной стоимости одной Биржевой облигации, подлежащий погашению в дату окончания указанного купонного периода.

В случае если Решением о выпуске ценных бумаг не будет предусмотрена выплата купонного дохода:

Эмитент должен определить даты, в которые Эмитент осуществляет досрочное погашение определенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций, а также процент от номинальной стоимости одной Биржевой облигации, подлежащий погашению в соответствующие даты.

В случае если Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций не принято и не раскрыто решение о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций, то считается, что возможность частичного досрочного погашения по усмотрению Эмитента, установленная п. 6.5.2.2. Программы биржевых облигаций, Эмитентом не используется.

В случае принятия Эмитентом решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций приобретение Биржевых облигаций будет означать согласие приобретателя Биржевых облигаций с их частичным досрочным погашением.

Стоимость (порядок определения стоимости):

Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций производится в проценте от номинальной стоимости одной Биржевой облигации, размер которого определен Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций, при этом:

в случае, если Решением о выпуске ценных бумаг будет предусмотрена выплата купонного дохода:

Владельцам Биржевых облигаций выплачивается купонный доход по купонному периоду, в дату окончания которого осуществляется частичное досрочное погашение Биржевых облигаций.

Срок (порядок определения срока), в течение которого облигации могут быть досрочно погашены эмитентом:

В случае принятия Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций:

- в случае если Решением о выпуске ценных бумаг будет предусмотрена выплата купонного дохода, соответствующая часть номинальной стоимости Биржевых облигаций будет досрочно погашена в дату окончания купонного(ых) периода(ов), определенного(ых) Эмитентом в таком решении;

- в случае если Решением о выпуске ценных бумаг не будет предусмотрена выплата купонного дохода, соответствующая часть номинальной стоимости Биржевых облигаций будет досрочно погашена в соответствующие даты, определенные Эмитентом в таком решении.

8.9.5.2.3. Досрочное погашение облигаций по усмотрению эмитента в дату окончания купонного периода, предшествующего дате приобретения облигаций эмитентом по требованию их владельцев.

Применяется в случае, если Решением о выпуске ценных бумаг будет предусмотрена выплата купонного дохода.

Порядок и условия досрочного погашения облигаций:

Эмитент имеет право осуществить досрочное погашение Биржевых облигаций в дату окончания купонного периода, непосредственно предшествующего Дате приобретения по требованию владельцев, как эта дата определена в п.7.1 Программы биржевых облигаций, при условии принятия соответствующего решения о досрочном погашении Биржевых облигаций.

Решение о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента принимается уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента и раскрывается:

- не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты досрочного погашения Биржевых облигаций (в случае если срок погашения Биржевых облигаций составляет 30 (Тридцать) и более дней), либо

- не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты досрочного погашения Биржевых облигаций (в случае, если срок погашения Биржевых облигаций составляет менее 30 (Тридцати) дней).

Приобретение Биржевых облигаций означает согласие приобретателя Биржевых облигаций с их досрочным погашением по усмотрению Эмитента.

Стоимость (порядок определения стоимости):

Биржевые облигации досрочно погашаются по номинальной стоимости (непогашенной части номинальной стоимости), при этом выплачивается купонный доход по купонному периоду, в дату окончания которого осуществляется досрочное погашение Биржевых облигаций.

Срок (порядок определения срока), в течение которого облигации могут быть досрочно погашены эмитентом:

В случае принятия Эмитентом решения о досрочном погашении по его усмотрению, Биржевые облигации будут досрочно погашены в дату окончания купонного периода, непосредственно предшествующего Дате приобретения по требованию владельцев, как эта дата определена в п.7.1 Программы биржевых облигаций.

Дополнительные случаи досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента могут быть указаны в соответствующем Решении о выпуске ценных бумаг.

8.9.5.2.4. Порядок досрочного погашения (частичного досрочного погашения) облигаций по усмотрению эмитента.

Досрочное погашение (частичное досрочное погашение) Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Биржевых облигаций выпуска.

Досрочное погашение (частичное досрочное погашение) Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте, установленной в Решении о выпуске ценных бумаг, в безналичном порядке.

Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

Если дата досрочного погашения (частичного досрочного погашения) приходится на нерабочий день, то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Владельцы Биржевых облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет погашения, в том числе досрочного погашения (частичного досрочного погашения) Биржевых облигаций через депозитарий, осуществляющий учет прав на Биржевые облигации, депонентами которого они являются.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по Биржевым облигациям в счет погашения, в том числе досрочного погашения (частичного досрочного погашения) Биржевых облигаций, путем перечисления денежных средств депозитарию, осуществляющему централизованный учет прав на Биржевые облигации.

Передача денежных выплат в счет погашения, в том числе досрочного погашения (частичного досрочного погашения) Биржевых облигаций осуществляется депозитарием в соответствии с порядком, предусмотренным статьей 8.7 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», с особенностями в зависимости от способа учета прав на Биржевые облигации.

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депозитарием депоненту выплат по ценным бумагам.

Досрочное погашение (частичное досрочное погашение) Биржевых облигаций производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

8.9.5.2.5. Порядок раскрытия эмитентом информации об условиях и итогах досрочного погашения облигаций:

1) *Информация о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента публикуется Эмитентом форме сообщения, а в случае, если Эмитент обязан раскрывать информацию в форме сообщений о существенных фактах - в форме сообщения о существенном факте, не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций, и в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента решения о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций:*

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня*
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.*

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя порядок расчета дополнительной премии (в случае ее наличия), а также дату/даты, в которую/которые возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

2)

A) *Информация о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов) публикуется Эмитентом форме сообщения, а в случае, если Эмитент обязан раскрывать информацию в форме сообщений о существенных фактах - в форме сообщения о существенном факте, не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций, и в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов):*

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня.
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя номер(а) купонного(ых) периода(ов), в дату окончания которого(ых) Эмитент осуществляет досрочное погашение определенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций, а также процент от номинальной стоимости, подлежащий погашению в дату окончания указанного(ых) купонного(ых) периода(ов).

Б) Информация о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в определенную(ые) дату(ы) публикуется Эмитентом форме сообщения, а в случае, если Эмитент обязан раскрывать информацию в форме сообщений о существенных фактах - в форме сообщения о существенном факте, не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций, и в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в определенную(ые) дату(ы):

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя дату(ы), в которую(ые) осуществляется досрочное погашение определенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций, а также процент от номинальной стоимости, подлежащий погашению в эту(и) дату(ы).

3) Информация о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента в дату, определенную решением о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, или о досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания купонного периода, непосредственно предшествующего дате приобретения Биржевых облигаций Эмитентом по требованию их владельцев, публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента решения о досрочном погашении Биржевых облигаций:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня.
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, информация о порядке и условиях досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению их Эмитента, за исключением биржевых облигаций, срок погашения которых составляет менее 30 (Тридцати) дней, должна быть раскрыта не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты осуществления такого досрочного погашения.

Информация о порядке и условиях досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению их Эмитента, срок погашения которых составляет менее 30 (Тридцати) дней, должна быть раскрыта не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты осуществления такого досрочного погашения.

4) Информация об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты осуществления досрочного погашения Биржевых облигаций:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Раскрываемая информация об итогах досрочного погашения должна содержать в том числе сведения о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций.

5) Информация об итогах частичного досрочного погашения Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты, в которую обязательство по выплате части номинальной стоимости Биржевых облигаций должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено Эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - даты окончания этого срока:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Раскрываемая информация о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций должна содержать, в том числе сведения о части номинальной стоимости, погашенной в ходе частичного досрочного погашения.

Биржевые облигации не являются облигациями без определения срока погашения.

Эмитент не идентифицирует Биржевые облигации как «зеленые облигации».

Эмитент не идентифицирует Биржевые облигации как «социальные облигации».

Эмитент не идентифицирует Биржевые облигации как «инфраструктурные облигации».

8.9.6. Сведения о платежных агентах по облигациям

Сведения о платежных агентах Программой биржевых облигаций и Проспектом не определяются, а будут указаны в соответствующем Решении о выпуске ценных бумаг.

8.10. Сведения о приобретении облигаций

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами и возможность (обязанность) приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев с возможностью их последующего обращения.

Приобретение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты.

Приобретение Биржевых облигаций в рамках одного отдельного выпуска осуществляется на одинаковых условиях.

Эмитент имеет право приобретать Биржевые облигации путем заключения сделок по приобретению Биржевых облигаций с владельцами Биржевых облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе на основании публичных безотзывных оферт Эмитента, публикуемых в Ленте новостей и на странице в сети Интернет.

Оплата Биржевых облигаций при их приобретении производится денежными средствами в безналичном порядке в валюте, установленной Решением о выпуске ценных бумаг.

Наличие или отсутствие возможности (обязанности) приобретения Биржевых облигаций на условиях, указанных ниже, в отношении каждого отдельного выпуска Биржевых облигаций будет определено соответствующим Решением о выпуске ценных бумаг.

8.10.1. Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев

В случае, если Решением о выпуске ценных бумаг будет предусмотрена выплата купонного дохода, Эмитент обязан приобретать размещенные им Биржевые облигации, заявленные к приобретению владельцами Биржевых облигаций в случае, если размер процентной ставки или порядок определения процентной ставки по Биржевым облигациям определяется Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций.

Порядок и условия приобретения облигаций, включая срок (порядок определения срока) приобретения облигаций:

Владельцы Биржевых облигаций имеют право требовать, а Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций в течение 5 (Пяти) последних рабочих дней купонного периода, непосредственно предшествующего купонному периоду, по которому размер процентной ставки либо порядок определения размера процентной ставки по Биржевым облигациям определяется Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций (далее – «Период предъявления Биржевых облигаций к приобретению»).

Если размер процентной ставки или порядок определения процентной ставки по Биржевым облигациям определяется уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента одновременно по нескольким купонным периодам, Эмитент обязан приобретать Биржевые облигации по требованиям их владельцев, заявленным в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, непосредственно предшествующего купонному периоду, по которому Эмитентом в указанном порядке определяется размер процентной ставки или порядок определения процентной ставки по Биржевым облигациям одновременно с иными купонными периодами, и который наступает раньше. Приобретение Биржевых облигаций перед иными

купонными периодами, по которым определяются размер процентной ставки или порядок определения процентной ставки по Биржевым облигациям, в этом случае не осуществляется.

срок (порядок определения срока) приобретения облигаций их эмитентом:

Биржевые облигации приобретаются Эмитентом в дату, на которую приходится 3-й рабочий день с даты окончания Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению ("Дата приобретения по требованию владельцев").

цена (порядок определения цены) приобретения облигаций их эмитентом:

Биржевые облигации приобретаются Эмитентом по номинальной стоимости (непогашенной части номинальной стоимости). При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на Дату приобретения по требованию владельцев.

порядок реализации лицами, осуществляющими права по ценным бумагам, права требовать приобретения облигаций:

Лицо, осуществляющее права по Биржевым облигациям, реализует право требовать приобретения принадлежащих ему Биржевых облигаций по правилам, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Требование к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций предъявляется путем подачи заявки в соответствии с правилами проведения торгов Биржи, зарегистрированными в установленном порядке и действующими на дату подачи такой заявки.

порядок приобретения Биржевых облигаций:

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций осуществляется путем заключения договоров купли-продажи Биржевых облигаций на торгах, проводимых Биржей, через удовлетворение адресных заявок на продажу Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с правилами проведения торгов Биржи, зарегистрированными в установленном порядке и действующими на дату проведения торгов.

Эмитент вправе действовать самостоятельно (в случае, если Эмитент является участником организованных торгов) или с привлечением участника организованных торгов, уполномоченного Эмитентом на приобретение Биржевых облигаций (далее – «Агент по приобретению»).

До начала Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитент может принять решение о назначении или о смене Агента по приобретению.

Если до начала Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитент не назначил Агента по приобретению и (или) не раскрыл информацию об этом, то считается, что Эмитент (являющийся участником организованных торгов) осуществляет приобретение Биржевых облигаций самостоятельно.

В случае если владелец Биржевых облигаций не является Участником торгов Биржи, он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов, и дать ему поручение на продажу Биржевых облигаций Эмитенту (далее – «Агент по продаже»). Владелец Биржевых облигаций, являющийся Участником торгов, вправе действовать самостоятельно.

В течение Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению (далее – Период сбора заявок) владелец Биржевых облигаций самостоятельно или через Агента по продаже вправе подать заявку в адрес Эмитента или Агента по приобретению (в случае его назначения) с указанием даты активации такой заявки. Порядок подачи заявок устанавливается Эмитентом по согласованию с Биржей.

Датой активации адресных заявок на продажу Биржевых облигаций является Дата приобретения по требованию владельцев, определяемая в соответствии с Программой.

Заявка на продажу Биржевых облигаций должна содержать следующие значимые условия:

- цена приобретения (установленная в соответствии с Программой биржевых облигаций);*
- количество Биржевых облигаций, приобретения которых требует их владелец;*
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;*

- Дата активации (как она определена выше);
 - прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи.
- Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

По окончании Периода сбора заявок владельцы Биржевых облигаций (являющиеся Участниками торгов) или Агент по продаже не могут изменить или снять поданные ими заявки.

Биржа после окончания Периода сбора заявок составляет сводный реестр заявок на продажу Биржевых облигаций (далее - «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту или Агенту по приобретению. Агент по приобретению (в случае его назначения) обеспечивает Эмитенту доступ к информации, содержащейся в Сводном реестре заявок. Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество Биржевых облигаций, приобретения которых требует их владелец, дату и время поступления заявки, номер заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

Обязательным для владельцев Биржевых облигаций, направивших заявки на продажу Биржевых облигаций самостоятельно или через Агента по продаже, является предварительное резервирование (до Даты активации) необходимого количества Биржевых облигаций, приобретения которых требует их владелец, в депозитарии, осуществляющем учет прав на Биржевые облигации.

Процедура контроля обеспечения по заявке, поданной в Период сбора заявок, осуществляется в момент активации такой заявки. В случае, если заявка не проходит проверку обеспечения, данная заявка снимается Биржей.

Заключение сделки по приобретению Биржевых облигаций на основании заявки, поданной в Период сбора заявок, осуществляется в Дату приобретения по требованию владельцев.

Эмитент самостоятельно или через Агента по приобретению (в случае его назначения) в Дату приобретения по требованию владельцев в течение периода времени, согласованного с Биржей, обязуется подать встречные адресные заявки к заявкам владельцев Биржевых облигаций (выставленных владельцем Биржевых облигаций или Агентом по продаже), прошедшим процедуру активации.

Срок приобретения облигаций или порядок его определения, порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций:

Принятие уполномоченным органом управления Эмитента отдельного решения о приобретении Биржевых облигаций не требуется, так как порядок приобретения Биржевых облигаций Эмитентом по требованию их владельцев изложен в Программе биржевых облигаций.

Эмитент обязуется приобрести все Биржевые облигации, заявленные к приобретению в установленный срок.

порядок раскрытия эмитентом информации об условиях и итогах приобретения Биржевых облигаций:

1) Информация обо всех существенных условиях приобретения Биржевых облигаций по требованиям их владельцев раскрывается Эмитентом путем публикации на странице в сети Интернет текста зарегистрированной Программы биржевых облигаций и текста зарегистрированного Решения о выпуске в срок не позднее даты начала размещения Биржевых облигаций.

2) Информация о назначении Эмитентом Агента по приобретению и отмене таких назначений раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты заключения договора, на основании которого Эмитентом привлекается организация, оказывающая ему услуги посредника при исполнении обязательств по Биржевым облигациям, а если такой договор вступает в силу не с даты его заключения - с даты вступления его в силу:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

3) Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Биржевых облигаций (в том числе о количестве приобретенных Биржевых облигаций) раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты приобретения (даты окончания установленного срока приобретения) Биржевых облигаций:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Иные сведения:

Вне зависимости от вышеизложенного, владелец Биржевых облигаций вправе в течение Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению предъявлять Требование к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций путем дачи соответствующих указаний (инструкций) депозитарию, который осуществляет учет его прав на Биржевые облигации. В этом случае указание (инструкция) дается в соответствии со статьей 8.9 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», а владелец не вправе распоряжаться Биржевыми облигациями, предъявленными для приобретения, в том числе передавать их в залог либо обременять другими способами, о чем депозитарий, осуществляющий централизованный учет прав на Биржевые облигации, и номинальный держатель без поручения владельца вносят запись об установлении этого ограничения по счету, на котором учитываются его права на Биржевые облигации.

Биржевые облигации приобретаются по установленной цене приобретения в Дату приобретения по требованию владельцев на внебиржевом рынке путем перевода Биржевых облигаций в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, с учетом правил, установленных депозитарием, осуществляющим централизованный учет прав на Биржевые облигации, для взаимодействия при приобретении и для перевода Эмитентом денежных средств во исполнение обязательств по заявленным, в порядке предусмотренном статьей 17.3 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», требованиям о приобретении.

8.10.2. Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами

Эмитент имеет право приобретать Биржевые облигации путем заключения договоров по приобретению Биржевых облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе на основании публичных безотзывных оферт Эмитента, публикуемых в Ленте новостей и на странице в сети Интернет.

порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций:

Решение о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами, в том числе на основании публичных безотзывных оферт, принимается уполномоченным органом управления Эмитента с учетом положений Устава, Программы биржевых облигаций, Решения о выпуске ценных бумаг.

Возможно неоднократное принятие Эмитентом решений о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами.

срок (порядок определения срока), в течение которого эмитентом может быть принято решение о приобретении размещенных им облигаций, и порядок направления предложения о приобретении облигаций, если приобретение облигаций эмитентом осуществляется по соглашению с их владельцами:

Эмитент может принимать решения о приобретении размещенных им Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами в течение всего срока обращения Биржевых облигаций.

Предложение о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами направляется Эмитентом владельцам Биржевых облигаций путем публикации сообщения о принятом решении о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций в Ленте новостей и на странице в сети Интернет.

В случае принятия владельцами Биржевых облигаций предложения Эмитента об их приобретении в отношении большего количества Биржевых облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Биржевые облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целого количества Биржевых облигаций.

В связи с этим владелец Биржевых облигаций, подавший или по поручению которого подано требование к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций соглашается с тем, что его требование к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций может быть акцептовано полностью или в части.

Решение уполномоченного органа управления Эмитента о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций должно содержать:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Биржевых облигаций;*
- серию, регистрационный номер и дату регистрации выпуска Биржевых облигаций;*
- количество приобретаемых Биржевых облигаций;*

- порядок и срок заявления владельцами требований о приобретении Эмитентом принадлежащих им Биржевых облигаций (далее - Требование к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций) на установленных в решении о приобретении Биржевых облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Биржевых облигаций условиях, и который не может быть менее 5 (Пяти) рабочих дней;

- дату начала приобретения Эмитентом Биржевых облигаций;

- дату окончания приобретения Биржевых облигаций;

- цену приобретения Биржевых облигаций или порядок ее определения;

- порядок и условия приобретения Биржевых облигаций;

- срок оплаты приобретаемых Биржевых облигаций;

- полное и сокращенное фирменные наименования Агента по приобретению, его место нахождения, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо), сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг (в случае, если Эмитент действует с привлечением Агента по приобретению).

Срок приобретения облигаций или порядок его определения:

Биржевые облигации приобретаются в дату (даты) приобретения Биржевых облигаций, определенную (определенные) соответствующим решением о приобретении Биржевых облигаций.

Цена (порядок определения цены) приобретения облигаций их эмитентом:

Цена приобретения Биржевых облигаций или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, определяется соответствующим решением о приобретении Биржевых облигаций.

Порядок реализации лицами, осуществляющими права по ценным бумагам, права требовать приобретения облигаций:

Лицо, осуществляющее права по Биржевым облигациям, реализует право требовать приобретения принадлежащих ему Биржевых облигаций по правилам, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Порядок и срок заявления владельцами Требования к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций определяются соответствующим решением о приобретении Биржевых облигаций в зависимости от установленного порядка приобретения.

Порядок и условия приобретения облигаций их эмитентом:

Порядок и условия приобретения Биржевых облигаций их Эмитентом определяются соответствующим решением о приобретении Биржевых облигаций.

В случае, если приобретение Биржевых облигаций будет осуществляться путем заключения договоров купли-продажи Биржевых облигаций на торгах, проводимых Биржей, через удовлетворение адресных заявок на продажу Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с правилами проведения торгов Биржи, зарегистрированными в установленном порядке и действующими на дату проведения торгов, приобретение Биржевых облигаций будет осуществляться с учетом следующего:

Эмитент вправе действовать самостоятельно (в случае, если Эмитент является участником организованных торгов) или с привлечением Агента по приобретению.

Не позднее чем за 7 (Семь) рабочих дней до начала срока, в течение которого владельцами может быть предъявлено Требование к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций, Эмитент может принять решение о назначении или о смене лица, которое будет исполнять функции Агента по приобретению.

Если за 7 (Семь) рабочих дней до начала срока, в течение которого владельцами может быть предъявлено Требование к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций, Эмитент (являющийся участником организованных торгов) не назначил Агента по приобретению и (или) не раскрыл информацию об этом, то считается, что Эмитент осуществляет приобретение Биржевых облигаций самостоятельно.

Порядок раскрытия эмитентом информации об условиях и итогах приобретения Биржевых облигаций:

1) В случае принятия Эмитентом решения о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами), в том числе на основании публичных безотзывных оферт, информация о таком приобретении раскрывается Эмитентом форме сообщения, а в случае, если Эмитент обязан раскрывать информацию в форме сообщений о существенных фактах - в форме сообщения о существенном факте, не позднее чем за 7 (Семь) рабочих дней до начала срока заявления требований к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Данное сообщение включает в себя следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Биржевых облигаций;
- регистрационный номер выпуска Биржевых облигаций;
- количество приобретаемых Биржевых облигаций;
- порядок и срок заявления владельцами требований к Эмитенту о приобретении принадлежащих им Биржевых облигаций на установленных в решении о приобретении Биржевых облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Биржевых облигаций условиях, и который не может быть менее 5 (Пяти) рабочих дней;
- дату начала приобретения Эмитентом Биржевых облигаций;
- дату окончания приобретения Биржевых облигаций;
- цену приобретения Биржевых облигаций или порядок ее определения;
- порядок и условия приобретения Биржевых облигаций;
- срок оплаты приобретаемых Биржевых облигаций;
- полное и сокращенное фирменные наименования Агента по приобретению, его место нахождения, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо), сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг (в случае, если Эмитент действует с привлечением Агента по приобретению).

2) Информация о назначении Эмитентом Агента по приобретению и отмене таких назначений раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты заключения договора, на основании которого Эмитентом привлекается организация, оказывающая ему услуги посредника при исполнении обязательств по Биржевым облигациям, а если такой договор вступает в силу не с даты его заключения - с даты вступления его в силу:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

3) Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Биржевых облигаций (в том числе о количестве приобретенных Биржевых облигаций) раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты приобретения (даты окончания установленного срока приобретения) Биржевых облигаций:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

8.11. Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг

Указывается порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг.

Эмитент принимает на себя обязанность раскрывать информацию о выпуске Биржевых облигаций в порядке, установленном Законом о рынке ценных бумаг и нормативными актами в сфере финансовых рынков.

Порядок раскрытия информации об условиях размещения Биржевых облигаций, о процентных ставках, досрочном погашении и приобретении Биржевых облигаций приведен в п. 8.8.3, 8.9.3, 8.9.5, 8.10, 8.19 Проспекта.

В случае, если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию, в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными актами в сфере финансовых рынков установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Программой, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными актами в сфере финансовых рынков, действующими на момент наступления события.

В случае если информация раскрывается путем опубликования в периодическом печатном издании (изданиях), указывается название такого издания (изданий).

Не применимо.

В случае если информация раскрывается путем опубликования на странице в сети Интернет, указывается адрес такой страницы в сети Интернет.

Для раскрытия информации на странице в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» Эмитент использует страницу в сети Интернет, предоставляемую одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг, адрес такой страницы: <https://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1285>

В случае если эмитент обязан раскрывать информацию в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах, указывается на это обстоятельство.

На дату утверждения Программы и Проспекта Эмитент не имеет обязанности раскрывать информацию в форме отчетов эмитента и сообщений о существенных фактах.

8.12. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска (дополнительного выпуска)

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям не предусмотрено.

8.13. Сведения о представителе владельцев облигаций

Представитель (представители) владельцев Биржевых облигаций Программой и Проспектом не определяется.

Сведения о представителе владельцев Биржевых облигаций (в случае его назначения) будут указаны отдельно по каждому выпуску Биржевых облигаций в соответствующем Решении о выпуске ценных бумаг.

8.14. Сведения об отнесении приобретения облигаций к категории инвестиций с повышенным риском

Не применимо.

8.15. Дополнительные сведения о размещаемых российских депозитарных расписках

Размещаемые ценные бумаги не являются российскими депозитарными расписками.

8.16. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Указываются ограничения на приобретение и обращение размещаемых ценных бумаг, установленные в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»:

1. Совершение сделок, влекущих за собой переход прав собственности на эмиссионные ценные бумаги (обращение эмиссионных ценных бумаг), допускается после государственной регистрации их

выпуска (дополнительного выпуска если иное не предусмотрено Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Переход прав на эмиссионные ценные бумаги, принадлежащие их первому владельцу, запрещается до их полной оплаты.

2. Публичное обращение эмиссионных ценных бумаг, в том числе их предложение неограниченному кругу лиц (включая использование рекламы), допускается, если иное не предусмотрено Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», при одновременном соблюдении следующих условий:

1) регистрация проспекта ценных бумаг (проспекта эмиссии ценных бумаг, плана приватизации, зарегистрированного в качестве проспекта эмиссии ценных бумаг) либо допуск эмиссионных ценных бумаг, в отношении которых не осуществлена регистрация проспекта ценных бумаг, к организованным торгам без их включения в котировальные списки;

2) раскрытие эмитентом информации в соответствии с требованиями Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», а в случае допуска к организованным торгам эмиссионных ценных бумаг, в отношении которых не осуществлена регистрация проспекта ценных бумаг, - в соответствии с требованиями организатора торговли.

3. Запрещается начинать размещение Биржевых облигаций без предоставления возможности ознакомления (раскрытия) с Программой облигаций, Проспектом ценных бумаг, Решением о выпуске ценных бумаг и Документом, содержащим условия размещения ценных бумаг.

Ограничения, предусмотренные уставом эмитента и законодательством Российской Федерации, для потенциальных приобретателей - нерезидентов, в том числе ограничения на размер доли участия иностранных лиц в уставном капитале эмитента: *ограничения отсутствуют*

8.17. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги эмитента

Ценные бумаги Эмитента того же вида, что и размещаемые ценные бумаги, не допущены к организованным торгам.

8.18. Сведения об организаторах торговли, на которых предполагается размещение и (или) обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Биржевые облигации размещаются посредством открытой подписки путем проведения торгов, организатором которых является биржа - ПАО Московская Биржа.

Эмитент предполагает обратиться к ПАО Московская Биржа о допуске размещаемых в рамках Программы биржевых облигаций Биржевых облигаций отдельных Выпусков Биржевых облигаций к организованным торгам.

Предполагаемый срок обращения эмитента с таким заявлением (заявкой) – в течение срока действия Программы биржевых облигаций.

По каждой бирже или иному организатору торговли, указанному в настоящем пункте, раскрываются:

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:

Полное фирменное наименование: *Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»*

Сокращенное фирменное наименование: *ПАО Московская Биржа*

Место нахождения: *Российская Федерация, г. Москва*

Почтовый адрес: *Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13*

Основной государственный регистрационный номер: *1027739387411*

Данные о лицензии биржи:

Номер лицензии: *077-001*

Дата выдачи: *29.08.2013*

Срок действия: *без ограничения срока действия*

Орган, выдавший лицензию: *ФСФР России*

В случае если ценные бумаги выпуска, по отношению к которому размещаемые ценные бумаги являются дополнительным выпуском, допущены к организованным торгам на бирже или ином организаторе торговли, указывается на это обстоятельство: **не применимо.**

Биржевые облигации в рамках Программы ранее не размещались.

8.19. Иные сведения о размещаемых ценных бумагах

1. Регистрация Программы сопровождается регистрацией Проспекта.

На дату утверждения Программы у Эмитента отсутствует обязанность по раскрытию информации в соответствии со статьей 30 Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

2. Обращение Биржевых облигаций осуществляется в соответствии с условиями Программы биржевых облигаций, Проспекта, Решения о выпуске ценных бумаг и действующего законодательства Российской Федерации.

Нерезиденты могут приобретать Биржевые облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

Биржевые облигации допускаются к свободному обращению как на биржевом, так и на внебиржевом рынке.

На биржевом рынке Биржевые облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торгов.

На внебиржевом рынке Биржевые облигации обращаются с учетом ограничений, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

3. В случае, если Решением о выпуске предусмотрена выплата купонного дохода и если иная формула не установлена Решением о выпуске, в любой день между датой начала размещения и датой погашения Выпуска величина накопленного купонного дохода (НКД) по Биржевой облигации рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{НКД} = C_j * \text{Not} * (T - T(j-1)) / (365 * 100\%), \text{ где}$$

j - порядковый номер купонного периода, $j=1, 2, \dots, N$, где N - количество купонных периодов, установленных Решением о выпуске;

НКД - накопленный купонный доход в валюте, в которой выражена номинальная стоимость Биржевой облигации;

Not – непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой облигации в валюте, в которой выражена номинальная стоимость Биржевой облигации;

C_j - размер процентной ставки j -того купона, в процентах годовых;

$T(j-1)$ - дата начала j -того купонного периода (для случая первого купонного периода $T(j-1)$ - это дата начала размещения Биржевых облигаций);

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри j -купонного периода.

НКД рассчитывается с точностью до второго знака после запятой (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

НКД рассчитывается с точностью до второго знака после запятой (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

В Решении о выпуске ценных бумаг для расчета размера накопленного купонного дохода на одну Биржевую облигацию Эмитент может установить иную формулу расчета.

4. В случае если на момент принятия Эмитентом решения о событиях на этапах эмиссии и обращения Биржевых облигаций и иных событиях, описанных в Программе биржевых облигаций, Решении о выпуске ценных бумаг, Документе, содержащем условия размещения ценных бумаг, Проспекте и в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, будет установлен иной порядок и сроки принятия Эмитентом решения об указанных событиях, нежели порядок и сроки, предусмотренные Программой биржевых облигаций, Решением о выпуске ценных бумаг, Документом, содержащим условия размещения ценных бумаг, Проспектом, решения об указанных событиях будут приниматься Эмитентом в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации, действующим на момент принятия Эмитентом решения об указанных событиях.

В случае если на момент раскрытия информации о событиях на этапах эмиссии и обращения Биржевых облигаций и иных событиях, описанных в Программе биржевых облигаций, Решении о выпуске ценных бумаг, Документе, содержащем условия размещения ценных бумаг, Проспекте в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, будет установлен иной

порядок и сроки раскрытия информации об указанных событиях, нежели порядок и сроки, предусмотренные Программой биржевых облигаций, Решением о выпуске ценных бумаг, Документом, содержащим условия размещения ценных бумаг, Проспектом, информация об указанных событиях будет раскрываться в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации, действующим на момент раскрытия информации об указанных событиях.

В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также нормативными актами в сфере финансовых рынков установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Программой, Решением о выпуске ценных бумаг, Документом, содержащим условия размещения ценных бумаг, Проспектом, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными актами в сфере финансовых рынков действующими на момент наступления события.

В случае, если на момент совершения определенных действий, связанных с досрочным погашением (частичным досрочным погашением) Биржевых облигаций/приобретением Биржевых облигаций/исполнением обязательств Эмитентом по Биржевым облигациям (выплата купона и/или погашение), законодательством Российской Федерации будут установлены условия, порядок и (или) правила (требования), отличные от тех, которые содержатся в Программе биржевых облигаций, Решении о выпуске ценных бумаг, Проспекте, досрочное погашение (частичное досрочное погашение) Биржевых облигаций/приобретение Биржевых облигаций/исполнение обязательств Эмитентом по Биржевым облигациям (выплата купона и/или погашение) будет осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков, действующих на момент совершения соответствующих действий.

5. В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков после утверждения Программы биржевых облигаций, Проспекта и подписания Решения о выпуске ценных бумаг, Документа содержащего условия размещения ценных бумаг лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа Эмитента, или уполномоченным им должностным лицом Эмитента, положения (требования, условия), закрепленные Программой биржевых облигаций, Проспектом, Решением о выпуске ценных бумаг, Документом, содержащим условия размещения ценных бумаг, будут действовать с учетом изменившихся императивных требований законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков.

6. Сведения в отношении наименований, мест нахождения, лицензий и других реквизитов обществ (организаций), указанных в Программе биржевых облигаций и Проспекте представлены в соответствии действующими на момент утверждения Программы биржевых облигаций и Проспекта редакциями учредительных/уставных документов, и/или других соответствующих документов. В случае изменения наименования, места нахождения, лицензий и других реквизитов обществ (организаций), указанных в Программе биржевых облигаций и Проспекте, данную информацию следует читать с учетом соответствующих изменений.

7. Если Решением о выпуске ценных бумаг отдельного выпуска биржевых облигаций установлено, что погашение, выплата дохода, досрочное (частичное досрочное) погашение Биржевых облигаций или оплата Биржевых облигаций при их приобретении производится в иностранной валюте, и вследствие введения запрета или иного ограничения, наложенного нормативным правовым актом, решением, предписанием или иным обязательным к исполнению документом Российской Федерации (ее уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе Банка России либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления), иностранного государства (его уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе центрального банка либо органа банковского надзора иностранного государства либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления) или международной (межгосударственной, межправительственной) организации (его уполномоченного органа или иного уполномоченного субъекта применения права), исполнение Эмитентом своих обязательств по выплате соответствующих сумм в иностранной валюте становится незаконным, невыполнимым или существенно затруднительным, то Эмитент вправе осуществить выплату сумм по Биржевым облигациям, причитающихся владельцам Биржевых облигаций и иным лицам, осуществляющим в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, в рублях Российской Федерации по курсу, который будет установлен в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг.

Информация о том, что выплата будет осуществлена Эмитентом в российских рублях, раскрывается Эмитентом в форме сообщения, а в случае, если Эмитент обязан раскрывать

информацию в форме сообщений о существенных фактах - в форме сообщения о существенном факте, в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления Эмитента соответствующего решения, но не позднее чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты осуществления такого платежа:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней.

Эмитент обязан уведомить НРД о том, что выплата будет осуществлена Эмитентом в рублях Российской Федерации не позднее, чем за 3 (Три) рабочих дня до даты выплаты.

Не позднее 10-00 по московскому времени рабочего дня, предшествующего дате выплаты, Эмитент обязан направить в НРД информацию

- о величине курса, по которому будет производиться выплата по Биржевым облигациям;
- о величине выплаты в рублях Российской Федерации по курсу, по которому будет производиться выплата по Биржевым облигациям, в расчете на одну Биржевую облигацию.

При этом величина выплаты определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления, а именно: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

В указанном выше случае владельцы Биржевых облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, несут риски частичного или полного неполучения или задержки в получении выплат по Биржевым облигациям.

8. Предусмотрен централизованный учет прав на Биржевые облигации.

Учет и удостоверение прав на Биржевые облигации, учет и удостоверение передачи Биржевых облигаций, включая случаи обременения Биржевых облигаций обязательствами, осуществляется в НРД и иных депозитариях, осуществляющих учет прав на Биржевые облигации, за исключением НРД (далее по тексту именуется совокупно «Депозитарии», и по отдельности - «Депозитарий»).

Потенциальный приобретатель Биржевых облигаций обязан открыть счет депо в НРД или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями внутренних документов соответствующих Депозитариев.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, получают доходы в денежной форме по Биржевым облигациям через НРД или Депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются.

Для получения выплат по Биржевым облигациям указанные лица должны иметь банковский счет в рублях Российской Федерации и, в случае, если расчеты по Биржевым облигациям производятся в иностранной валюте, банковский счет в соответствующей иностранной валюте, открываемый в кредитной организации.

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Депозитарный договор между Депозитарием, являющимся номинальным держателем и осуществляющим учет прав на Биржевые облигации, и депонентом может содержать обязанность депонента по наличию валютного банковского счета в той же кредитной организации, в которой открыт валютный банковский счет такому Депозитария, осуществляющему учет прав на Биржевые облигации.

Клиенты Депозитария, осуществляющего учет прав по ценным бумагам, для обеспечения проведения денежных расчетов в иностранной валюте могут открыть валютный банковский счет в таком депозитарии, являющимся кредитной организацией.

9. Депозитарий и депонент самостоятельно оценивают и несут риск того, что личный закон кредитной организации, в которой такие лица открывают банковский счет в валюте, в которой производятся расчеты по Биржевым облигациям, или личный закон кредитной организации, по корреспондентскому счету которой должны пройти выплаты доходов по Биржевым облигациям в денежной форме и иные причитающиеся владельцам таких ценных бумаг денежные выплаты, либо запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать такой кредитной организации участвовать в переводе средств, предназначенных для указанных выплат по Биржевым облигациям.

Приобретатель Биржевых облигаций самостоятельно оценивает и несет риск того, что его личный закон, запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами могут запрещать ему инвестировать денежные средства в Биржевые облигации или личный закон кредитной организации, в которой такое лицо открывает банковский счет или личный закон кредитной организации, по корреспондентскому счету которой должны

пройти выплаты доходов по Биржевым облигациям в денежной форме и иные причитающиеся владельцу таких ценных бумаг денежные выплаты, либо запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать таким кредитным организациям участвовать в переводе средств, предназначенных для указанных выплат по Биржевым облигациям.

Приобретатель Биржевых облигаций самостоятельно оценивает и несет риск того, что личный закон депозитария, в котором ему открыт счет депо, предназначенный для учета прав на Биржевые облигации или личный закон депозитария, по счету депо которого должна пройти транзакция Биржевых облигаций, либо запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать данному депозитарию содействовать финансированию в Биржевые облигации Эмитента.

Раздел IX. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах

9.1. Дополнительные сведения об эмитенте

9.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента

Размер уставного капитала кредитной организации – эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг:	13 436 514 500	руб.
--	----------------	------

Акции, составляющие уставный капитал кредитной организации–эмитента	Общая номинальная стоимость, руб.	Доля акций в уставном капитале, %
1	2	3
Обыкновенные акции	13 436 214 500	99,998
Привилегированные акции	300 000	0,002

Акции эмитента не обращаются за пределами Российской Федерации посредством обращения депозитарных ценных бумаг (ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении указанных акций российского эмитента).

9.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента

Сведения об изменениях размера уставного капитала эмитента, произошедших за пять последних завершённых отчетных лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, и за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

1. Размер и структура уставного капитала эмитента до соответствующего изменения: **3 610 238 000 рублей, 7 219 476 штук обыкновенных акций номинальной стоимостью 500 рублей каждая и 1 000 штук привилегированных акций номинальной стоимостью 500 рублей каждая.**

Наименование органа управления эмитента, принявшего решение об изменении размера уставного капитала эмитента: **Общее собрание акционеров**

Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято решение об изменении размера уставного капитала эмитента: **Решение Общего собрания акционеров, протокол №69 от 02.10.2015г.**

Дата изменения размера уставного капитала эмитента: **дата регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг 25.02.2016**

Размер и структура уставного капитала эмитента после соответствующего изменения: **5 404 390 000 рублей, 10 807 780 штуки обыкновенных акций номинальной стоимостью 500 рублей каждая и 1 000 штук привилегированных акций номинальной стоимостью 500 рублей каждая.**

2. Размер и структура уставного капитала эмитента до соответствующего изменения: **5 404 390 000 рублей, 10 807 780 штуки обыкновенных акций номинальной стоимостью 500 рублей каждая и 1 000 штук привилегированных акций номинальной стоимостью 500 рублей каждая.**

Наименование органа управления эмитента, принявшего решение об изменении размера уставного капитала эмитента: **Общее собрание акционеров**

Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято решение об изменении размера уставного капитала эмитента: **Решение Общего собрания акционеров, протокол №71 от 22.07.2016г.**

Дата изменения размера уставного капитала эмитента: **дата регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг 22.11.2016г.**

Размер и структура уставного капитала эмитента после соответствующего изменения: **10 404 390 000 рублей, 20 807 780 штуки обыкновенных акций номинальной стоимостью 500 рублей каждая и 1 000 штук привилегированных акций номинальной стоимостью 500 рублей каждая.**

3. Размер и структура уставного капитала эмитента до соответствующего изменения: *10 404 390 000 рублей, 20 807 780 штуки обыкновенных акций номинальной стоимостью 500 рублей каждая и 1 000 штук привилегированных акций номинальной стоимостью 500 рублей каждая.*

Наименование органа управления эмитента, принявшего решение об изменении размера уставного капитала эмитента: *Общее собрание акционеров*

Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято решение об изменении размера уставного капитала эмитента: *Решение Общего собрания акционеров, протокол №81 от 11.07.2019г.*

Дата изменения размера уставного капитала эмитента: *дата регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг 11.11.2019г.*

Размер и структура уставного капитала эмитента после соответствующего изменения: *11 664 380 000 рублей, 23 327 760 штук обыкновенных акций номинальной стоимостью 500 рублей каждая и 1 000 штук привилегированных акций номинальной стоимостью 500 рублей каждая.*

4. Размер и структура уставного капитала эмитента до соответствующего изменения: *11 664 380 000 рублей, 23 327 760 штук обыкновенных акций номинальной стоимостью 500 рублей каждая и 1 000 штук привилегированных акций номинальной стоимостью 500 рублей каждая.*

Наименование органа управления эмитента, принявшего решение об изменении размера уставного капитала эмитента: *Общее собрание акционеров*

Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято решение об изменении размера уставного капитала эмитента: *Решение Общего собрания акционеров, протокол №82 от 20.12.2019г.*

Дата изменения размера уставного капитала эмитента: *дата регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг 19.03.2020г.*

Размер и структура уставного капитала эмитента после соответствующего изменения: *13 464 366 000 рублей, 26 927 732 штук обыкновенных акций номинальной стоимостью 500 рублей каждая и 1 000 штук привилегированных акций номинальной стоимостью 500 рублей каждая.*

5. Размер и структура уставного капитала эмитента до соответствующего изменения: *13 464 366 000 рублей, 26 927 732 штук обыкновенных акций номинальной стоимостью 500 рублей каждая и 1 000 штук привилегированных акций номинальной стоимостью 500 рублей каждая.*

Наименование органа управления эмитента, принявшего решение об изменении размера уставного капитала эмитента: *Общее собрание акционеров*

Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято решение об изменении размера уставного капитала эмитента: *Решение Общего собрания акционеров, протокол №84 от 30.06.2020г.*

Дата изменения размера уставного капитала эмитента: *дата Уведомление об операциях, совершенных по счету эмитента в реестре акционеров от 17.07.2020г.*

Размер и структура уставного капитала эмитента после соответствующего изменения: *13 436 514 500 рублей, 26 872 429 штук обыкновенных акций номинальной стоимостью 500 рублей каждая и 600 штук привилегированных акций номинальной стоимостью 500 рублей каждая.*

9.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента

Наименование высшего органа управления кредитной организации – эмитента:

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров.

Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка должно быть сделано не позднее, чем за 21 (двадцать один) день до даты его проведения, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее, чем за 30 (тридцать) дней до даты его проведения. В случае если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка и (или) вопрос о реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании совета директоров общества, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, выделения или разделения, сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 50 (пятьдесят) дней до дня его проведения.

В указанные сроки сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка доводится до сведения лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка и зарегистрированных в реестре акционеров Банка, путем направления заказных писем или вручением под роспись, и (или) размещается на официальном сайте Банка (<http://www.mtsbank.ru/>) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

В случае, если зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом является номинальный держатель акций, сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка и информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров Банка, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка предоставляются в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований

Внеочередное Общее собрание акционеров Банка проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии Банка, Аудиторской организации, а также акционеров (а), являющихся владельцами не менее чем 10 (десять) процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования, либо на ином основании, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Требования должны быть внесены в письменной форме и содержать формулировки вопросов, подлежащих включению в повестку дня. Требование может содержать формулировки решений по каждому из предложенных вопросов, а также форму проведения собрания.

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента

Дата проведения общего собрания акционеров либо, в случае проведения общего собрания акционеров в форме заочного голосования, дата окончания приема бюллетеней для голосования определяется Советом директоров Банка.

Годовое общее собрание акционеров Банка проводится не ранее, чем через два месяца и не позднее, чем через шесть месяцев после окончания отчетного года.

Внеочередное общее собрание акционеров, созываемое по требованию ревизионной комиссии общества, аудитора общества или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций общества, должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров.

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента, а также порядок внесения таких предложений

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 (два) процентов голосующих акций Банка, в срок не позднее чем через 100 (сто) дней после окончания финансового года, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров Банка и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, Ревизионную комиссию и Счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров Банка вносится с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером) или их представителями. Акционеры (акционер) общества, не зарегистрированные в реестре акционеров общества, вправе вносить предложения в повестку дня общего собрания акционеров также путем дачи соответствующих указаний (инструкций) лицу, которое учитывает их права на акции. Такие указания (инструкции) даются в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах

Совет директоров Банка в срок, предусмотренный законодательством Российской Федерации, обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня собрания или об отказе во включении.

В случае принятия Советом директоров Банка решения об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка либо в случае уклонения Совета директоров Банка от принятия такого решения акционер вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка включить предложенный вопрос в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка. Акционер может участвовать в голосовании как лично, так и через своего представителя.

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами):

С информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения Общего собрания акционеров Банка, вправе знакомится лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров Банка.

Информация (материалы), предоставляемые для подготовки и проведения Общего собрания акционеров Банка, доступна для ознакомления лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров Банка, в помещении исполнительного органа Банка и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении общего собрания акционеров, в течение 20 дней, а в случае проведения Общего собрания акционеров Банка, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, в течение 30 дней до проведения Общего собрания акционеров Банка должна быть. Указанная информация (материалы) доступна лицам, принимающим участие в Общем собрании акционеров Банка, во время его проведения.

Банк обязан по требованию лица, имеющего право на участие в Общем собрании акционеров Банка, предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

В случае, если зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом является номинальный держатель акций, информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров Банка, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка предоставляются в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) кредитной организации – эмитента) решений, принятых высшим органом управления кредитной организации – эмитента, а также итогов голосования:

Решения, принятые Общим собранием акционеров Банка, и итоги голосования оглашаются на Общем собрании акционеров Банка, в ходе которого проводилось голосование, а также должны доводиться до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, в форме отчета об итогах голосования в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров Банка, не позднее 4 (четырёх) рабочих дней после даты закрытия Общего собрания акционеров Банка или даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров Банка в форме заочного голосования.

В случае, если на дату определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом являлся номинальный держатель акций, информация, содержащаяся в отчете об итогах голосования, предоставляется номинальному держателю акций в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

9.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых эмитент владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций

На дату утверждения Проспекта ценных бумаг отсутствуют коммерческие организации, в которых эмитент владеет не менее, чем пятью процентами уставного капитала либо не менее, чем пятью процентами обыкновенных акций.

9.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом

Существенных сделок, размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента по данным бухгалтерской отчетности за пять последних завершённых отчетных лет и на дату окончания последнего завершённого отчетного периода не совершалось.

9.1.6. Сведения о кредитных рейтингах эмитента

Сведения о присвоении эмитенту и (или) ценным бумагам эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) за пять последних завершённых отчетных лет:

1.

объект присвоения кредитного рейтинга:	эмитент
значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта ценных бумаг	BB-, прогноз «Стабильный»

История изменения значений кредитного рейтинга за пять последних завершённых отчетных лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг:

Значение кредитного рейтинга	Значение прогноза по рейтингу	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
B+	Стабильный	15.03.2016
B+	Негативный	29.06.2017
BB-	Негативный	14.09.2018
BB-	Стабильный	22.05.2019

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Fitch Ratings CIS Ltd./ Фитч Рейтингз СНГ Лимитед
Сокращенное фирменное наименование:	Fitch Ratings CIS Ltd./ Фитч Рейтингз СНГ Лимитед
Наименование (для некоммерческой организации):	—
Место нахождения:	115054, Москва, ул. Валовая, д. 26 бизнес-центр ЛайтХаус Тел.: (495) 956-99-01 Факс: (495) 956-99-09

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:

С описанием методики присвоения кредитного рейтинга можно ознакомиться на сайте www.fitchratings.ru.

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией —эмитентом по собственному усмотрению:

14.08.2020 рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило МТС-Банку долгосрочный рейтинг дефолта эмитента на уровне «BB-», прогноз по рейтингу «стабильный». Рейтинг поддержки подтвержден на уровне «3», рейтинг жизнеспособности подтвержден на уровне «b+».

2.

объект присвоения кредитного рейтинга:	эмитент
значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта ценных бумаг:	ruBBB+, прогноз –«Стабильный».

История изменения значений кредитного рейтинга за пять последних завершённых отчётных лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг:

Значение кредитного рейтинга	Значение прогноза по рейтингу	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
A(I)	Стабильный	31.01.2017
ruBBB	Стабильный	27.04.2017
ruBBB-	Развивающийся	17.07.2017
ruBB+	Негативный	19.09.2017
ruBBB-	Стабильный	18.07.2018
ruBBB+	Стабильный	28.03.2019

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество "Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
Сокращенное фирменное наименование:	АО «Эксперт РА»
Наименование (для некоммерческой организации):	–
Место нахождения:	г. Москва, ул. Николаямская, д.13, стр.2

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:

С описанием методики присвоения кредитного рейтинга можно ознакомиться на сайте:
www.raexpert.ru

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией –эмитентом по собственному усмотрению: не приводятся.

3.

объект присвоения кредитного рейтинга:	эмитент
значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта ценных бумаг:	A.ru, прогноз –«стабильный».

История изменения значений кредитного рейтинга за пять последних завершённых отчётных лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг:

Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
A.ru	01.02.2021

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Национальные Кредитные Рейтинги»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «НКР»
Наименование (для некоммерческой организации):	–
Место нахождения:	г. Москва, Большой Кисловский пер., д.6, этаж 6, пом.1, комнаты 1-24

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:

С описанием методики присвоения кредитного рейтинга можно ознакомиться на сайте:
<https://ratings.ru/methodologies/current/>

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией –эмитентом по собственному усмотрению: не приводятся.

9.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента

Государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10102268B	07.06.1993	Обыкновенные	–	500
10102268B	10.02.1994	Обыкновенные	–	500
10102268B	28.09.1995	Обыкновенные	–	500
10102268B	14.02.2000	Обыкновенные	–	500
10102268B	13.12.2001	Обыкновенные	–	500
10102268B	19.07.2005	Обыкновенные	–	500
10102268B	27.09.2007	Обыкновенные	–	500
10102268B	26.12.2008	Обыкновенные	–	500
10102268B	19.08.2010	Обыкновенные	–	500
10102268B	10.09.2012	Обыкновенные	–	500
10102268B	21.01.2013	Обыкновенные	–	500
10102268B	12.09.2014	Обыкновенные	–	500
10102268B	02.11.2015	Обыкновенные	–	500
10102268B	08.09.2016	Обыкновенные	–	500
10102268B	12.08.2019	Обыкновенные	–	500
10102268B	09.01.2020	Обыкновенные	–	500
20102268B	10.02.1994	привилегированные	С определенным размером дивидендов	500

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые размещены и не являются погашенными):

Государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10102268B	26 872 429
20102268B	600

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены или находятся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, государственная регистрация которого осуществлена, но в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется):

Государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
10102268В	0
20102268В	0

Количество объявленных акций:

Государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество объявленных акций, шт.
1	2
10102268В	43 880 048
20102268В	1 000

Количество акций, поступивших в распоряжение (находящихся на балансе) эмитента:

Государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, поступивших в распоряжение эмитента (находящихся на балансе), шт.
1	2
10102268В	0
20102268В	0

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам эмитента:

Государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт.
1	2
10102268В	0
20102268В	0

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:	10102268В
--	------------------

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Права акционеров.

Акционеры (акционер), имеющие в совокупности 1 (одну) целую обыкновенную акцию Банка, имеют 1 (один) голос при голосовании на Общем собрании акционеров. Дробная обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу соответствующую часть голоса.

Каждая обыкновенная именная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав, в том числе:

- право участвовать в управлении делами Банка, в том числе путем участия лично либо через представителя в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции с числом голосов, соответствующим количеству принадлежащих ему обыкновенных акций Банка;***
- право на получение дивидендов из чистой прибыли Банка;***
- право на получение части имущества Банка, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость в случае его ликвидации;***

- право беспрепятственно отчуждать все или часть принадлежащих ему акций без согласия других акционеров или Банка;
- право требовать в установленных законом случаях и порядке выкупа Банком всех или части принадлежащих ему акций;
- преимущественное право приобретения размещаемых Банком посредством открытой подписки, а также в случаях, в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, – посредством закрытой подписки дополнительных обыкновенных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих ему акций данной категории;
- право в установленном законом порядке требовать от держателя реестра акционеров Банка подтверждения его прав на принадлежащие ему акции Банка путем выдачи выписки из реестра акционеров Банка, которая не является ценной бумагой;
- право требовать предоставления ему Банком выписки из списка лиц, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, содержащей данные об этом акционере, или справки о том, что он не включен в список лиц, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций;
- право требовать предоставления ему Банком выписки из списка лиц, имеющих преимущественное право приобретения размещаемых Банком дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, содержащей данные об этом акционере, или справки о том, что он не включен в такой список лиц;
- право доступа к документам Банка, определенным Законом «Об акционерных обществах», и, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- право беспрепятственного доступа к информации (материалам), подлежащей обязательному предоставлению акционеру в связи с реализацией им права на участие в Общем собрании акционеров Банка, при подготовке к его проведению;
- право обратиться в суд с иском о признании недействительной крупной сделки, а также сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, совершенной Банком в нарушение установленного законом порядка;
- право в установленном законом порядке обжаловать в суд решение, принятое Общим собранием акционеров с нарушением требований закона и настоящего Устава, в случае, если он не принимал участия в Общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и законные интересы;
- право обжаловать решения органов управления Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации;
- право требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- право оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные Банком сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 1% (одного процента) голосующих акций Банка, кроме того, имеют право:

- *требовать от Банка представления им для ознакомления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, за исключением информации о волеизъявлении таких лиц, при условии, что они включены в такой список. При этом сведения, позволяющие идентифицировать физических лиц, включенных в этот список, за исключением фамилии, имени, отчества, предоставляются только с согласия этих лиц;*
- *в установленном законом порядке обратиться в суд с иском к члену Совета директоров, члену Правления и к Председателю Правления Банка о возмещении убытков, причиненных Банку.*

Акционеры (акционер), зарегистрированные в системе ведения реестра и имеющие в совокупности более 1% (одного процента) голосующих акций Банка, кроме того, имеют право требовать от держателя реестра акционеров Банка предоставления им данных из реестра акционеров Банка об имени (наименовании) зарегистрированных в реестре акционеров Банка

владельцев и о количестве, категории и номинальной стоимости принадлежащих им ценных бумаг.

Акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 2% (двух процентов) голосующих акций Банка, кроме того, имеют право:

- *вносить вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров, а также выдвигать кандидатов (в том числе путем самовыдвижения) в Совет директоров Банка, в Ревизионную комиссию;*
- *выдвигать кандидатов (в том числе путем самовыдвижения) в Совет директоров Банка в случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка;*
- *обратиться в суд с требованием включить предложенный вопрос в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, в случае принятия Советом директоров Банка решения об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка либо в случае уклонения Совета директоров Банка от принятия такого решения.*

Акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 10% (десяти процентов) голосующих акций Банка, кроме того, имеют право:

- *требовать проведения внеочередного Общего собрания акционеров Банка по любым вопросам его компетенции;*
- *обратиться в суд с требованием о понуждении Банка провести внеочередное Общее собрание акционеров в случае, если в течение установленного законом срока Советом директоров Банка не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве;*
- *требовать проведения Ревизионной комиссией Банка внеочередной проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка;*
- *требовать проведения внеочередной независимой аудиторской проверки деятельности Банка (такая дополнительная проверка проводится за счет акционера, предъявившего соответствующее требование).*

Акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25% (двадцати пяти процентов) голосующих акций Банка, кроме того, имеют право беспрепятственного доступа к документам бухгалтерского учета Банка и протоколам заседаний Правления Банка.

Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:	20102268В
--	------------------

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Акционеры–владельцы привилегированных акций имеют право на участие в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса при:

- *решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, вопроса об освобождении от обязанности раскрывать или предоставлять информацию, предусмотренную законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг, а также вопросов, решение по которым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» принимается единогласно всеми акционерами Банка;*
- *решении на Общем собрании акционеров Банка вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди, а также предоставления акционерам - владельцам привилегированных акций иного типа преимуществ в очередности выплаты дивиденда и (или) ликвидационной стоимости акций, либо внесения положений об объявленных привилегированных акциях этого или иного типа, размещение которых может привести к фактическому уменьшению определенного уставом общества размера дивиденда и (или) ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям этого типа;*

- решении на Общем собрании акционеров Банка вопроса об обращении с заявлением о листинге или делистинге привилегированных акций этого типа;
- решении на Общем собрании акционеров Банка вопроса о внесении в Устав Банка изменений, исключающих указание на то, что Банк является публичным обществом.

Акционеры–владельцы привилегированных акций имеют право:

- право доступа к документам Банка, определенным Законом «Об акционерных обществах», и, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- право обжаловать решения органов управления Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации;
- право требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- право оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные Банком сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка.

Акционеры - владельцы привилегированных акций имеют право на получение объявленных дивидендов. Размер дивиденда по привилегированным акциям определяется в размере 5 (пять) процентов годовых от валютной стоимости данного типа акций на момент их размещения.

Акционеры - владельцы привилегированных акций имеют право на получение части имущества Эмитента в случае его ликвидации. Ликвидационная стоимость привилегированных акций определяется в размере их номинальной стоимости.

Акционеры - владельцы привилегированных акций размер дивиденда по которым определен в Уставе, имеют право участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым Общим собранием акционеров Банка, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа. Право акционеров (акционера) - владельцев привилегированных акций такого типа участвовать в Общем собрании акционеров Банка прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере.

9.3. Сведения о предыдущих выпусках ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента

9.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых были погашены

В течение пяти последних завершённых отчетных лет отсутствовали выпуски ценных бумаг, которые были погашены.

9.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

Раскрывается информация об общем количестве и объеме по номинальной стоимости (при наличии номинальной стоимости для данного вида ценных бумаг) всех ценных бумаг эмитента каждого отдельного вида, за исключением акций, в отношении которых осуществлена государственная регистрация их выпуска (выпусков) (осуществлено присвоение идентификационного номера в случае, если в соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" выпуск (выпуски) ценных бумаг не подлежал (не подлежали) государственной регистрации) и которые не являются погашенными (могут быть размещены, размещаются, размещены и (или) находятся в обращении).

вид	<i>Документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением без установленного срока погашения с возможностью погашения по усмотрению кредитной организации- эмитента</i>
общее количество (шт.)	500
общий объем по номинальной стоимости (руб)	5 000 000 000 рублей

вид	<i>Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента*</i>
общее количество (шт.)	5 000 000
общий объем по номинальной стоимости (руб)	5 000 000 000 рублей

*у Эмитента отсутствуют планы по размещению облигаций данного выпуска

По каждому выпуску ценных бумаг, в отношении которого осуществлена его государственная регистрация (осуществлено присвоение ему идентификационного номера в случае, если в соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) и ценные бумаги которого не являются погашенными (могут быть размещены, размещаются, размещены и (или) находятся в обращении), в табличной форме указываются следующие сведения:

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	<i>Документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 02СУБ без установленного срока погашения с возможностью погашения по усмотрению кредитной организации- эмитента</i>
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	40702268В от 07 марта 2019 года
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Департамент корпоративных отношений Центрального банка Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска	150 штук
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	1 500 000 000 рублей
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	21 октября 2019 года
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	Информация не приводится, поскольку срок обращения облигаций не установлен, количество купонных периодов не установлено эмиссионными документами

Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Облигации без срока погашения
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://mtsbank.ru/about/disclosure/emission/ ; http://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1285

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	<i>Документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 01СУБ без установленного срока погашения с возможностью погашения по усмотрению кредитной организации-эмитента</i>
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	40602268В от 07 марта 2019 года
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Департамент корпоративных отношений Центрального банка Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска	350 штук
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	3 500 000 000 рублей
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	25 марта.2019 года
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	Информация не приводится, поскольку срок обращения облигаций не установлен, количество купонных периодов не установлено эмиссионными документами
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Облигации без срока погашения
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://mtsbank.ru ; http://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1285

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	<i>Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента</i>
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации	4В020102268В от 25 июня 2013 года

(идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	ПАО Московская Биржа
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000 штук
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000 000 рублей
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Размещение не началось. Отсутствуют планы по размещению облигаций данного выпуска
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	-
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	1 820 дней
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	https://e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=1285&type=7

9.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением

Ценные бумаги, выпущенные кредитной организацией-эмитентом, являются ценными бумагами без обеспечения.

9.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента

Для эмитентов, являющихся акционерными обществами, а также иных эмитентов именных ценных бумаг указывается на то, что ведение реестра владельцев именных ценных бумаг эмитента осуществляется регистратором:

Ведение реестра владельцев именных ценных бумаг Эмитента осуществляется регистратором.

Информация о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента:

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество «Реестр»
Сокращенное фирменное наименование:	АО «Реестр»
Место нахождения:	129090, г. Москва, Большой Балканский пер., д.20, стр. 1
ИНН:	7704028206
ОГРН:	1027700047275

Информация о лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг:

номер:	№ 045–13960–000001
дата выдачи:	13.09.2002
срок действия:	не ограничен
орган, выдавший указанную лицензию:	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента:	02.09.1993 г.

иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента, указываемые кредитной организацией – эмитентом по собственному усмотрению:

Иных сведений нет.

В обращении находятся документарные ценные бумаги кредитной организации – эмитента с обязательным централизованным хранением.

Сведения о депозитарии (депозитариях):

Полное фирменное наименование:	Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование:	НКО АО НРД
Место нахождения:	Российская Федерация, город Москва
ОГРН	1027739132563
ИНН	7702165310

Информация о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг:

номер:	№ 045–12042–000100
дата выдачи:	19.02.2009
срок действия:	срок действия лицензии не ограничен
орган, выдавший указанную лицензию:	Федеральная служба по финансовым рынкам

9.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

Названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату утверждения проспекта, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату нерезидентам дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента, а при наличии у кредитной организации – эмитента иных ценных бумаг, находящихся в обращении, – также на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам – владельцам таких ценных бумаг.

На выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам могут повлиять изменения, вносимые в Закон «О валютном регулировании и валютном контроле» № 173–ФЗ от 10.12.2003, который определяет права и обязанности юридических и физических лиц в отношении владения, пользования и распоряжения валютными ценностями.

Являясь органом валютного контроля, Банк руководствуется следующими нормативными документами:

- Инструкцией ЦБ РФ от 16.08.2017 №181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их предоставления»;
- Инструкцией ЦБ РФ от 30.03.2004 № 111-И «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации»;
- и другими действующими правовыми актами.

9.7. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента

9.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента

Для эмитентов, являющихся акционерными обществами, за пять последних завершенных отчетных лет по каждой категории (типу) акций эмитента в табличной форме указываются следующие сведения об объявленных и (или) о выплаченных дивидендах по акциям эмитента:

Наименование показателя	Значение показателя за 2015 год
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные именные бездокументарные; Привилегированные именные бездокументарные с определенным размером дивидендов
Орган управления кредитной организации – эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации – эмитента, на котором принято такое решение	Годовое Общее собрание акционеров Дата принятия решения 29.06.2016 Протокол № 70 от 01.07.2016
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, тыс. руб.	В соответствии с решением годового Общего собрания акционеров за 2015 год дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям Банка не выплачиваются
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), тыс. руб.	–
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	-
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	-
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	–
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	–
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	–
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	–
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	–

Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	–
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией – эмитентом не в полном объеме, – причины невыплаты объявленных дивидендов	–
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией – эмитентом по собственному усмотрению	–

Наименование показателя	Значение показателя за 2016 год
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные именные бездокументарные; Привилегированные именные бездокументарные с определенным размером дивидендов
Орган управления кредитной организации – эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации – эмитента, на котором принято такое решение	Годовое Общее собрание акционеров Дата принятия решения 28.12.2017 Протокол № 73 от 03.07.2017
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, тыс. руб.	В соответствии с решением годового Общего собрания акционеров за 2016 год дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям Банка не выплачиваются
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), тыс. руб.	–
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	-
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	-
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	–
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	–
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	–
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	–
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	–
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	–
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией – эмитентом не в полном объеме, – причины невыплаты объявленных дивидендов	–
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые	–

кредитной организацией – эмитентом по собственному усмотрению	
---	--

Наименование показателя	Значение показателя за 2017 год
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные именные бездокументарные; Привилегированные именные бездокументарные с определенным размером дивидендов
Орган управления кредитной организацией – эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организацией – эмитента, на котором принято такое решение	Годовое Общее собрание акционеров Дата принятия решения 29.06.2018 Протокол № 75 от 03.07.2018
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, тыс. руб.	Размер дивиденда на одну привилегированную акцию - 2 592-04 руб. (Две тысячи пятьсот девяносто два рубля и 04 копейки). Размер дивиденда на одну обыкновенную акцию - 0-25 руб. (Ноль рублей и 25 копеек).
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), тыс. руб.	Всего 7 793 тыс. рублей, В том числе: 5 201 тыс. рублей - по обыкновенным акциям, 2 592 тыс. рублей – по привилегированным акциям
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	13.07.2018
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2017
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	номинальному держателю – не позднее 27.07.2018.; другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам – не позднее 17.08.2018.
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	нераспределенная чистая прибыль прошлых лет
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	0,38%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	7 793 тыс. рублей
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100%
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией – эмитентом не в полном объеме, – причины невыплаты объявленных дивидендов	–
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией – эмитентом по собственному усмотрению	–

Наименование показателя	Значение показателя за 2018 год
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные именные бездокументарные; Привилегированные именные бездокументарные с определенным размером дивидендов

Орган управления кредитной организации – эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации – эмитента, на котором принято такое решение	Годовое Общее собрание акционеров Дата принятия решения 28.06.2019 Протокол № 80 от 01.07.2019
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, тыс. руб.	Размер дивиденда на одну привилегированную акцию - 3 126,21 рублей Размер дивиденда на одну обыкновенную акцию - 1,80 рубль
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), тыс. руб.	Всего: 39 230 тыс. рублей том числе: 37 354 тыс. руб. – по обыкновенным акциям, 1 876 тыс. руб. по привилегированным акциям
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	12.07.2019
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2018
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	номинальному держателю – не позднее 26.07.2019; другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам – не позднее 16.08.2019
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	нераспределенная чистая прибыль прошлых лет
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	2,8%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	Всего: 39 230 тыс. рублей том числе: 37 354 тыс. руб. – по обыкновенным акциям, 1 876 тыс. руб. по привилегированным акциям
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100%
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией – эмитентом не в полном объеме, – причины невыплаты объявленных дивидендов	–
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией – эмитентом по собственному усмотрению	–

Наименование показателя	Значение показателя за 2019 год
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные именные бездокументарные; Привилегированные именные бездокументарные с определенным размером дивидендов
Орган управления кредитной организации – эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации – эмитента, на котором принято такое решение	Годовое Общее собрание акционеров Дата принятия решения 29.06.2020 Протокол № 84 от 30.06.2020

Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, тыс. руб.	В соответствии с решением Общего годового собрания акционеров за 2019 год дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям Банка не выплачиваются
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), тыс. руб.	–
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	–
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	–
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	–
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	–
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	–
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	–
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	–
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	–
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией – эмитентом не в полном объеме, – причины невыплаты объявленных дивидендов	–
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией – эмитентом по собственному усмотрению	–

9.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента

Для эмитентов, осуществивших эмиссию облигаций, по каждому выпуску облигаций, по которым за пять последних завершённых отчетных лет, предшествующих (предшествующий) дате утверждения проспекта ценных бумаг, выплачивался доход, в табличной форме указываются следующие сведения:

Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 01СУБ без установленного срока погашения с возможностью погашения по усмотрению кредитной организации-эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	40602268В 07 марта 2019 года
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	Размер доходов по первому купону: 861 917,81 руб. Размер доходов по второму купону: 648 219.18 руб. Размер доходов по третьему купону: 648 219.18 руб.
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб. / иностр. валюта	1 купонный период: 301 671 2 купонный период: 226 877 3 купонный период: 226 877
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Период Дата выплаты 1 купонный период: 10.11.2019 2 купонный период: 10.05.2020 3 купонный период: 08.11.2020
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Выплата дохода по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс. руб. / иностр. валюта	Купонные периоды Размер выплаченного дохода 1-й купонный период 301 671 2-й купонный период 226 877 3-й купонный период 226 877 Всего 755 425
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией – эмитентом не в полном объеме, – причины невыплаты таких доходов	Все подлежащие выплате доходы выплачены полностью
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией – эмитентом по собственному усмотрению	–

Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 02СУБ без установленного срока погашения с возможностью погашения по усмотрению кредитной организации-эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	40702268В 07 марта 2019 года
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	Размер доходов по первому купону: 762 465,75 руб. Размер доходов по второму купону: 573 424.66 руб.
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб. / иностр. валюта	1 купонный период: 114 370 2 купонный период: 86 014

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Период 1 купонный период: 2 купонный период:	Дата выплаты 31.05.2020 29.11.2020
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Выплата дохода по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс. руб. / иностр. валюта	Купонные периоды 1-й купонный период 2-й купонный период Всего	Размер выплаченного дохода 114 370 86 014 200 384
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%	
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией – эмитентом не в полном объеме, – причины невыплаты таких доходов	Все подлежащие выплате доходы выплачены полностью	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией – эмитентом по собственному усмотрению	–	

9.8. Иные сведения

Отсутствуют.

**Публичное
акционерное
общество
«МТС-Банк»**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность
за 2017 год и аудиторское заключение

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	1-7
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ЗА 2017 ГОД	8
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ЗА 2017 ГОД	9-10
ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2018 ГОДА	11-23
СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2018 ГОДА	24-25
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА 1 ЯНВАРЯ 2018 ГОДА	26-27
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» ЗА 2017 ГОД	
ВВЕДЕНИЕ	28
1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК»	28
1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)	28
1.2. Принцип непрерывности деятельности	30
1.3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка	31
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	32
3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	32
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ БАНКА	33
4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	33
4.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	45
4.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	45
4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	47
4.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты	48
4.6. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год	48
4.7. Информация о характере и величине существенных корректировок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период и изменений классификации	48
4.8. Величина базовой прибыли/убытка на акцию	48
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	49
5.1. Денежные средства, средства в Центральном банке Российской Федерации и обязательные резервы, средства в кредитных организациях	49
5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49
5.3. Чистая ссудная задолженность	52
5.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	60
5.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	62
5.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	63
5.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	68
5.8. Прочие активы	70
5.9. Сведения об обремененных и необремененных активах	71
5.10. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	72
5.11. Средства кредитных организаций	72

5.12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	72
5.13. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	73
5.14. Выпущенные долговые обязательства	74
5.15. Прочие обязательства	75
5.16. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	75
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	76
6.1. Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери по каждому виду активов	76
6.2. Факторы, повлиявшие на динамику резервов на возможные потери по ссудам	77
6.3. Информация о сумме курсовых разниц	77
6.4. Налог на прибыль	78
6.5. Операционные расходы.	78
6.6. Информация о вознаграждении работникам	78
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	78
8. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	86
9. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	88
9.1. Кредитный риск	88
9.2. Рыночный риск	91
9.3. Операционный риск	91
9.4. Информация о сделках по уступке прав требований	92
9.5. Риск ликвидности	94
9.6. Риск изменения процентной ставки	96
9.7. Валютный риск	97
9.8. Риск концентрации	99
9.9. Судебные иски	102
9.10. Стратегический риск	102
9.11. Риск потери деловой репутации	102
9.12. Налогообложение	103
9.13. Операционная среда	103
10. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК»	104
11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	105
12. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА	110
13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ, ИХ ДОЛЕ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ	112
14. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ	113
14.1. Публикация пояснительной информации к годовой отчетности	113

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

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

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «МТС-Банк» (далее «Банк») за 2017 год (далее – «годовая отчетность»), состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2017 год;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 года;
 - Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2018 года;
 - Пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2017 год, в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами указаны в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее – «Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту годовой 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 годовой отчетности за отчетный период. Эти вопросы рассматривались в контексте нашего аудита годовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности. Мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным юридическим лицам

Данный вопрос мы отнесли к ключевым в связи с тем, что расчет соответствующего резерва на возможные потери по ссудам предполагает использование суждений и оценок со стороны руководства.

Банк создает резервы на возможные потери по ссудам на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положения Банка России №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «590-П»).

Размер резерва по ссудам, выданным юридическим лицам, рассчитывается с учетом факторов кредитного риска ссуд, классифицированных Банком на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества и соответствующих им ставок резерва. Профессиональное суждение включает в себя комплексный и объективный анализ деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике, в том числе о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка (рынков), на котором (которых) работает заемщик.

См. Примечание 5.3 к финансовой отчетности, приведенное на страницах 52-60.

Признание отложенных налоговых активов

Данный вопрос мы отнесли к ключевым в связи с тем, что в процессе признания и оценки отложенных налоговых активов («ОНА»), руководство Банка делает сложные и субъективные оценки в отношении прогнозируемой будущей налогооблагаемой прибыли. Кроме этого, балансовая стоимость ОНА по состоянию на 31 декабря 2017 года является значительной и составляет 3,156,698 тыс. рублей.

Мы оценили основные методики и соответствующие модели, использованные для расчета резерва на предмет их соответствия требованиям законодательства Российской Федерации.

Мы получили понимание процессов и контрольных процедур Банка в отношении выявления обесцененных кредитов, предоставленных клиентам, и расчета резервов под обесценение.

Мы сформировали выборку кредитов и проанализировали оценку их обесценения с целью подтверждения соответствия методики оценки финансового положения заемщика и качества обслуживания долга, лежащей в основе профессиональных суждений, требованиям Положения Банка России 590-П, а также проверили корректность расчета резерва.

Мы проверили полноту и оценили соответствие раскрытий, содержащихся в бухгалтерской (финансовой) отчетности, требованиям применимых стандартов составления отчетности.

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 нашим знанием о деятельности Банка, его стратегии и планов дальнейшего развития, текущей ситуации и прогнозам

<p>Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?</p>	<p>Что было сделано в ходе аудита?</p>
<p>Оценка будущей налогооблагаемой наиболее чувствительна к изменениям следующих допущений:</p> <ul style="list-style-type: none"> • макроэкономических показателей; • объемов и видов операций Банка и их доходности; • прогнозируемых потерь по различным группам активов. <p>См. Примечание 6.4. к финансовой отчетности, приведенное на странице 78.</p>	<p>развития банковской отрасли, а также прогнозам основных макроэкономических показателей;</p> <ul style="list-style-type: none"> • Мы проверили точность предыдущих прогнозов по налогооблагаемой прибыли, а также проведенный руководством Банка анализ чувствительности ОНА к изменениям прогнозных допущений и оценили, как руководство Банка приняло во внимание результаты анализа чувствительности при определении величины признанного ОНА. <p>Мы проверили полноту и оценили соответствие раскрытий, содержащихся в бухгалтерской (финансовой) отчетности, требованиям применимых стандартов составления отчетности.</p>
<p>Переоценка основных средств и долгосрочных активов, предназначенных для продажи</p> <p>Банк отражает землю и здания, включенные в основные средства в годовой отчетности, по справедливой стоимости. Также для оценки обесценения и корректного отражения в балансе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банк определяет их справедливую стоимость. Определение справедливой стоимости недвижимости является предметом сложной и субъективной оценки, в процессе которой часто используются ненаблюдаемые данные.</p> <p>Поскольку оценка указанных активов по справедливой стоимости может оказывать значительное влияние на капитал и финансовые результаты Банка, мы определили данный вопрос в качестве ключевого для нашего аудита.</p> <p>См. Примечанию 5.7. к финансовой отчетности, приведенное на страницах 68-69.</p>	<p>Мы получили понимание процесса определения входных данных, используемых в моделях оценки справедливой стоимости объектов недвижимости.</p> <p>В ходе тестирования оценки справедливой стоимости мы проверили основные допущения и проанализировали данные, использованные в моделях. Наши процедуры включали следующие:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Мы проанализировали основные допущения на основе нашего понимания бизнеса, макроэкономических прогнозов и исторических показателей; • Мы проверили модели, используемые для оценки справедливой стоимости, включая, в некоторых случаях, корректировку моделей Банка и пересчет справедливой стоимости и последующее сравнение результатов; • Мы рассмотрели возможное влияние на справедливую стоимость допущений, которые не были учтены в моделях Банка и убедились в том, что Банк внес соответствующие корректировки в модель, в случае необходимости.

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?	Что было сделано в ходе аудита?
	Мы проверили полноту и оценили соответствие раскрытий, содержащихся в бухгалтерской (финансовой) отчетности, требованиям применимых стандартов составления отчетности.

Прочая информация

Руководство отвечает за прочую информацию. Прочая информация представляет собой информацию в годовом отчете и ежеквартальном отчете эмитента за 1 квартал 2018 года, за исключением годовой отчетности и нашего аудиторского заключения по ней. Мы предполагаем, что годовой отчет и ежеквартальный отчет эмитента за 1 квартал 2018 года будет предоставлен нам после даты данного аудиторского заключения.

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

В связи с проведением аудита годовой 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 годовым отчетом и ежеквартальным отчетом эмитента за 1 квартал 2018 года мы приходим 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 годовую отчетность

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

При подготовке годовой отчетности руководство отвечает за оценку способности Банка 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 Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, отвечают за надзор за подготовкой годовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит годовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая 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 этой годовой 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 годовой 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 Банка.
- 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 Банка 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 годовой 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 Банком способности непрерывно продолжать деятельность.
- Проводим оценку представления годовой 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 годовой информации организаций внутри Банка и их деятельности, достаточные и надлежащие для выражения мнения о годовой отчетности. Мы отвечаем за проведение аудита Банка, руководство и контроль за ним. Мы полностью отвечаем за наше аудиторское мнение.

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 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 годовой 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 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон) в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку выполнения Банком по состоянию на 1 января 2018 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 2018 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 1 января 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2017 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 2017 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 2017 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 2017 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) Банка;

- (г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 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 2017 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 2017 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.


Помомаренко Екатерина Владимировна,
руководитель подразделения для аудиторских
заключений и отчетов


20 марта 2018 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: 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), ОГРН 11603080484.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2017 год

Кредитной организации **Публичное акционерное общество «МТС-Банк» (ПАО «МТС-Банк»)**

Почтовый адрес: **115432, г. Москва, проспект Андропова, д.18, корп.1**

Код формы по ОКУД 0409806
Годовая

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	3 616 299	4 375 798
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	5 289 857	4 057 803
2.1	Обязательные резервы	5.1	873 883	898 802
3	Средства в кредитных организациях	5.1	2 034 688	5 719 549
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2, 8	15 620 206	15 598 557
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	63 089 673	55 221 895
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4, 8	12 811 817	17 425 283
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	10	2 928 350
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	27 352 283	17 172 538
8	Требование по текущему налогу на прибыль		5	-
9	Отложенный налоговый актив		3 156 698	3 156 698
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	3 408 552	3 474 241
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.7	1 717 007	1 351 711
12	Прочие активы	5.8	1 261 151	1 641 340
13	Всего активов		139 358 236	129 195 413
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.10	-	-
15	Средства кредитных организаций	5.11	1 249 966	2 776 628
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.12	114 600 114	103 727 262
16.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	5.12	71 839 615	69 633 854
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.13, 8	-	1 155 952
18	Выпущенные долговые обязательства	5.14	171 876	72 483
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		19 575	13 428
20	Отложенное налоговое обязательство		131 187	23 894
21	Прочие обязательства	5.15	2 871 005	3 637 146
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.16	825 668	749 115
23	Всего обязательств		119 869 391	112 155 908
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		10 404 390	10 404 390
25	Собственные акции (доли) выкупленные у акционеров (участников)		-	-
26	Эмиссионный доход		6 539 542	18 425 990
27	Резервный фонд		-	-
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		499 437	55 472
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		13 194	40 102
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-	-
31	Переоценка инструментов хеджирования		-	-
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		-	-
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		4 382	-
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		2 027 900	- 11 886 449
35	Всего источников собственных средств		19 488 845	17 039 505
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		34 047 287	20 967 192
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		5 580 450	4 822 784
38	Условные обязательства некредитного характера		277 601	36 636

Председатель Правления

Главный бухгалтер
М.П.
Исполнитель Берсенева Н.В.
Телефон 8(495)921-28-06

20 марта 2018 года



И.В. Филатов

А.В. Елтышев

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2017 год

Кредитной организации **Публичное акционерное общество «МТС-Банк» (ПАО «МТС-Банк»)**

Почтовый адрес: **115432, г. Москва, проспект Андропова, д.18, корп.1**

Код формы по ОКУД 0409807

Годовая

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		12 230 242	13 644 301
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		614 728	917 624
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		8 316 558	10 308 906
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		-	-
1.4	от вложений в ценные бумаги		3 298 956	2 417 771
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		6 251 535	7 774 261
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		83 391	60 704
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		6 157 166	7 707 009
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		10 978	6 548
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		5 978 707	5 870 040
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на к/счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.1, 6.2	- 464 303	- 10 963 199
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		- 103 766	- 1 770 843
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		5 514 404	- 5 093 159
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		303 460	899 778
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	- 67 276
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		11 424	144 578
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		- 1 083	- 710
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.3	- 637 330	- 21 593
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.3	133 220	- 855 713
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		907	- 196
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		512 397	- 225 283
14	Комиссионные доходы		6 860 648	4 148 665
15	Комиссионные расходы		2 448 830	1 468 199
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	6.1	- 349 973	- 615 858
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	6.1	3 853	- 3 853
18	Изменение резерва по прочим потерям		- 400 934	- 539 304
19	Прочие операционные доходы		771 576	665 232
20	Чистые доходы (расходы)		10 273 739	- 3 032 891
21	Операционные расходы	6.5	8 009 612	8 714 664
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		2 264 127	- 11 747 555
23	Возмещение (расход) по налогам	6.4	236 227	138 894
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		2 104 261	- 11 517 021
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		- 76 361	- 369 428
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		2 027 900	- 11 886 449

Раздел 2. Прочий совокупный доход

№№ п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		2 027 900	-11 886 449
2	Прочий совокупный доход		x	x
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		- 33 635	48 441
3.1	Изменение фонда переоценки основных средств		- 33 635	48 441
3.2	Изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-	-
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		- 6 727	7 220
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-26 908	41 221
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		554 956	- 25 562
6.1	Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		554 956	- 25 562
6.2	Изменение фонда хеджирования денежных потоков		-	-
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		110 991	13 297
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		443 965	- 38 859
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		417 057	2 362
10	Финансовый результат за отчетный период		2 444 957	-11 884 087

Председатель Правления

Главный бухгалтер
М.П.

Исполнитель Берсенева Н.В.
Телефон 8(495)921-28-06

20 марта 2018 года.



И.В. Филатов

А.В. Елтышев

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)
на 1 января 2018 года**

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

Почтовый адрес: 115432, г. Москва, проспект Андропова, д.18, корп.1

Код формы по ОКУД 0409808
Годовая

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
ИСТОЧНИКИ БАЗОВОГО КАПИТАЛА						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в т. ч. сформированный:	7	16 943 432	X	28 829 880	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		16 943 432	X	28 829 880	X
1.2	привилегированными акциями		-	X	-	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		4 382	X	-11 952 346	X
2.1	прошлых лет		-	X	-	X
2.2	отчетного года	7	4 382	X	-11 952 346	X
3	Резервный фонд		-	X	-	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо		не применимо	
6	Источники базового капитала, итого СТР.1+/-СТР.2+СТР.3-СТР.4+СТР.5)		16 947 814	X	16 877 534	X
ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ ИСТОЧНИКИ БАЗОВОГО КАПИТАЛА						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо		не применимо	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		-		-	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	7	692 005	173 001	380 437	253 624
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	7	2 525 358	631 340	1 894 019	1 262 679
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо		не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		-		-	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо		не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо		не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо		не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		913 682		368 983	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо		не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-		-	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	7	-		902 958	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-		-	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в т.ч.		-		-	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-		-	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-		-	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в т.ч.		-		-	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-			
27	Отрицательная величина добавочного капитала	7	401 424	X	1 670 952	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27		4 532 469	X	5 217 349	X
29	Базовый капитал, итого (стр.6-стр.28)	7	12 415 345	X	11 660 185	X
ИСТОЧНИКИ ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в т.ч.		-	X	-	X
31	классифицируемые как капитал		-	X	-	X
32	классифицируемые как обязательства		-	X	-	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	X	-	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в т.ч.		не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	X	-	X
36	Источники добавочного капитала, итого стр.30+стр.33+стр.34		-	X	-	X
ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ ИСТОЧНИКИ ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала					
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		-		-	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в т.ч.		401 424	X	1 670 952	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них		401 424	X	1 670 952	X
41.1.1	нематериальные активы		173 001	X	253 624	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		-	X	-	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		2	X	1 171 340	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		228 421	X	245 988	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		-	X	-	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		-	X	-	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		401 424	X	1 670 952	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		-	X	-	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	7	12 415 345	X	11 660 185	X
ИСТОЧНИКИ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	7	9 617 695	X	13 847 685	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	7	250	X	300	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в т.ч.:		не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		9 617 945	X	13 847 985	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ ИСТОЧНИКИ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		-	-	-	-
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо		не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		-	-	-	-
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		-	-	-	-
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в т. ч.:		-	X	-	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них		-	X	-	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		-	X	-	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью св 30 кал. дн.		-	X	-	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		-	X	-	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		-	X	-	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		-	X	-	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		-	X	-	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		-	X	-	X
58	Дополнительный капитал, итого (стр. 51 – стр. 57)		9 617 945	X	13 847 985	X
59	Собственные средства (капитал), итого (стр. 45 + стр. 58)		22 033 290	X	25 508 170	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		631 340	X	1 262 679	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		147 802 383	X	136 915 124	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		147 802 383	X	136 915 124	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		147 815 577	X	136 965 251	X
ПОКАЗАТЕЛИ, ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) И НАДБАВКИ К НОРМАТИВАМ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА), %						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)	7	8.4000	X	8.5164	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)		8.4000	X	8.5164	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)		14.9059	X	18.6238	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		не применимо	X	не применимо	X
66	антициклическая надбавка		не применимо	X	не применимо	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		2.40	X	2.516	X
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА), %						
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	X	4.5	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0	X	6.0	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0	X	8.0	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
ПОКАЗАТЕЛИ, ПРИНИМАЕМЫЕ В УМЕНЬШЕНИЕ ИСТОЧНИКОВ КАПИТАЛА, НЕ ПРЕВЫШАЮЩИЕ УСТАНОВЛЕННЫЕ ПОРОГИ СУЩЕСТВЕННОСТИ						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		-	X	-	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		911 830	X	854 046	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	X	-	X
ОГРАНИЧЕНИЯ НА ВКЛЮЧЕНИЯ В РАСЧЕТ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
ИНСТРУМЕНТЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПОЭТАПНОМУ ИСКЛЮЧЕНИЮ ИЗ РАСЧЕТА СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) (применяется с 01.01.2018 по 01.01.2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	X	-	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		-	X	-	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	X	-	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		-	X	-	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	X	-	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		-	X	-	X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях 7 сопроводительной информации к отчетности по форме 0409808.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		92 771 287	66 013 871	66 013 871	92 605 854	67 111 900	67 111 900
1.4.1	Предоставленные кредиты за минусом резервов на возможные потери по ссудам		68 783 864	43 184 596	43 184 596	68 690 879	44 269 911	44 269 911
1.4.2	Ценные бумаги и доли участия в капиталах		20 136 697	20 136 697	20 136 697	19 786 816	19 786 075	19 786 075
1.4.3	Основные средства и материальные запасы		2 379 382	2 368 752	2 368 752	2 667 760	2 667 760	2 667 760
1.4.4	Дебиторская задолженность		1 471 344	323 827	323 827	1 445 234	388 154	388 154
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		-	-	-	-	-	-
2	Активы с иными коэффициентами риска:		X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженным коэффициентом риска, всего, в том числе:		612 398	611 406	136 584	392 721	392 721	80 103
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		-	-	-	-	-	-
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		37 998	37 006	25 904	7 151	7 117	4 982
2.1.3	Требования участников юридинга		574 400	574 400	110 680	385 604	385 604	75 121
2.2.	с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:		27 612 926	22 821 431	29 071 555	21 107 435	15 982 595	24 303 608
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		1 873 544	1 835 866	2 019 453	303 571	303 571	333 929
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		4 131 636	4 067 388	3 924 603	348 942	346 914	450 988
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		7 072 717	5 325 683	7 988 525	19 936 696	14 814 282	22 221 423
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		729 464	729 464	1 823 660	512 427	512 427	1 281 069
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:		-	-	-	-	-	-
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или спец. обществам денежных требований, в том числе удостоверенных вкладными		-	-	-	-	-	-
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		8 530 837	6 104 962	17 659 760	13 229 741	5 419 315	8 581 343
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		1 530 090	1 395 737	1 535 311	1 641 455	1 584 641	1 743 105
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		3 654 380	2 188 214	3 063 500	7 613 864	3 107 924	4 351 094
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		215 264	10 574	17 976	839 572	43 623	74 159
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		167 167	10 882	21 764	1 287 894	72 713	145 426
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		863 578	658 707	1 976 121	1 365 020	464 975	1 394 925
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		2 100 358	1 840 848	11 045 088	481 936	145 439	872 634
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		21 737 225	20 911 557	4 684 087	11 516 545	10 767 430	3 097 310
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		5 580 450	5 022 119	4 660 961	4 824 490	4 150 686	3 040 777
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		3 885	3 885	1 942	22 000	22 000	11 000
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		105 918	105 918	21 184	227 667	227 667	45 533
4.4	по финансовым инструментам без риска		16 046 972	15 779 635	-	6 442 388	6 367 077	-
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		-	X	-	2 020 387	X	8 082

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Банковский надзор»).

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poots или Fitch Ratings либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2 Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		-	-	-	-	-	-
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		-	-	-	-	-	-

Подраздел 2.3 Операционный риск

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск (тыс. руб.), всего, в том числе:	9.3	1 961 928	2 232 254
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		39 238 565	44 645 075
6.1.1	чистые процентные доходы		27 931 785	33 569 318
6.1.2	чистые непроцентные доходы		11 306 780	11 075 757
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	9.2	3 034 911.3	3 471 762.2
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		242 792.9	277 741.0
7.1.1	общий		118 053.7	154 850.8
7.1.2	специальный		124 739.2	122 890.2
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		-	-
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		-	-
7.2.1	общий		-	-
7.2.2	специальный		-	-
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		-	-
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		-	-
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		-	-
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		-	-
7.4.1	основной товарный риск		-	-
7.4.2	дополнительный товарный риск		-	-
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		-	-

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Раздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	6.1	34 974 265	- 4 319 144	39 293 409
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		29 955 142	- 4 570 785	34 525 927
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		4 193 455	175 088	4 018 367
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		825 668	76 553	749 115
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		-	-	-

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России N 590-П и Положением Банка России N 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	6 586 236	50.00	3 293 118	7.83	515 649	-42.17	-2 777 469
1.1	ссуды	5 372 457	50.00	2 686 229	5.97	320 892	-44.03	-2 365 337
2	Реструктурированные ссуды	5 407 792	5.33	288 077	0.27	14 786	-5.06	-273 291
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	2 153 946	21.00	452 329	0.56	12 002	-20.44	-440 327
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	6 885 710	21.00	1 445 999	0.50	34 602	-20.50	-1 411 397
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	2 139 576	50.00	1 069 788	1.00	21 361	-49.00	-1 048 427

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 283-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
				5	6	7
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1.1	Основной капитал, тыс. руб.	7	12 415 345	12 847 002	13 050 762	11 272 311
1.2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	7	141 645 393	130 239 645	146 588 861	126 372 523
1.3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	7	8,8	9,9	8,9	8,9

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	3	4	5	6	7	8	9
1	ПАО «МТС-Банк»	ПАО «МТС-Банк»	Минфин России	Минфин России	Минфин России	Минфин России	Минфин России	Минфин России
2	Идентификационный номер инструмента	101022268В	10202268В	29006RMFS	29007RMFS	29008RMFS	29009RMFS	29010RMFS
3	Применимое право	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия
Регулятивные условия								
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	не применимо	дополнительный капитал	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который включается инструмент после окончания переходного периода «Базель III»	базовый капитал	не применимо	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	привилегированные акции (определен размер дивиденда)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала, тыс. руб.	16 943 432	250	1 449 200	1 449 200	1 449 200	1 449 200	1 449 200
9	Номинальная стоимость инструмента в валюте инструмента, тыс. ед.	10 403 890 RUB	500 RUB	1 449 200 RUB	1 449 200 RUB	1 449 200 RUB	1 449 200 RUB	1 449 200 RUB
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	07.06.1993, 10.02.1994, 28.09.1995, 14.02.2000, 13.12.2001, 19.07.2005, 27.09.2007, 26.12.2008, 22.10.2010, 10.09.2012, 22.04.2013, 01.12.2014, 25.02.2016, 22.11.2016	11.02.1994	11.12.2015	11.12.2015	11.12.2015	11.12.2015	11.12.2015
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	22.01.2025	24.02.2027	26.09.2029	28.04.2032	29.11.2034
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента,	не применимо	не применимо	не ранее 14.12.2020	не ранее 14.12.2020	не ранее 14.12.2020	не ранее 14.12.2020	не ранее 14.12.2020

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
16	условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения) Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
17	Проценты / дивиденды / купонный доход	не применимо	фиксированная	плавающая	плавающая	плавающая	плавающая	плавающая	плавающая
18	Тип ставки по инструменту	не применимо	5.00	купонный доход по ОФЗ-1%	купонный доход по ОФЗ-1%	купонный доход по ОФЗ-1%	купонный доход по ОФЗ-1%	купонный доход по ОФЗ-1%	купонный доход по ОФЗ-1%
19	Ставка, процент годовых	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
20	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат инструмента	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	В случае наступления одного из следующих событий после предоставления субординированного займа: 1) значение норматива достаточности базового капитала (Н.1.1), рассчитываемое в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков», снизилось ниже уровня, определенного Положением для мены субординированного займа, который на дату заключения Договора составляет 2%, за период, установленный Положением, или 2) утверждение Комитетом	В случае наступления одного из следующих событий после предоставления субординированного займа: 1) значение норматива достаточности базового капитала (Н.1.1), рассчитываемое в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков», снизилось ниже уровня, определенного Положением для мены субординированного займа, который на дату заключения Договора составляет 2%, за период, установленный Положением, или 2) утверждение Комитетом	В случае наступления одного из следующих событий после предоставления субординированного займа: 1) значение норматива достаточности базового капитала (Н.1.1), рассчитываемое в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков», снизилось ниже уровня, определенного Положением для мены субординированного займа, который на дату заключения Договора составляет 2%, за период, установленный Положением, или 2) утверждение Комитетом	В случае наступления одного из следующих событий после предоставления субординированного займа: 1) значение норматива достаточности базового капитала (Н.1.1), рассчитываемое в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков», снизилось ниже уровня, определенного Положением для мены субординированного займа, который на дату заключения Договора составляет 2%, за период, установленный Положением, или 2) утверждение Комитетом	В случае наступления одного из следующих событий после предоставления субординированного займа: 1) значение норматива достаточности базового капитала (Н.1.1), рассчитываемое в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков», снизилось ниже уровня, определенного Положением для мены субординированного займа, который на дату заключения Договора составляет 2%, за период, установленный Положением, или 2) утверждение Комитетом	В случае наступления одного из следующих событий после предоставления субординированного займа: 1) значение норматива достаточности базового капитала (Н.1.1), рассчитываемое в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков», снизилось ниже уровня, определенного Положением для мены субординированного займа, который на дату заключения Договора составляет 2%, за период, установленный Положением, или 2) утверждение Комитетом

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Займодавец в осуществлении мер по предотвращению мер по банкротству Банка-заемщика, предусматривающее оказание Займодавцем финансовой помощи, предусмотренной Федеральным законом о несостоятельности (банкротстве).	банковского надзора Банка России плана участия Займодавец в осуществлении мер по предотвращению мер по банкротству Банка-заемщика, предусматривающее оказание Займодавцем финансовой помощи, предусмотренной Федеральным законом о несостоятельности (банкротстве).	Займодавец в осуществлении мер по предотвращению мер по банкротству Банка-заемщика, предусматривающее оказание Займодавцем финансовой помощи, предусмотренной Федеральным законом о несостоятельности (банкротстве).	Займодавец в осуществлении мер по предотвращению мер по банкротству Банка-заемщика, предусматривающее оказание Займодавцем финансовой помощи, предусмотренной Федеральным законом о несостоятельности (банкротстве).	осуществлении мер по предотвращению мер по банкротству Банка-заемщика, предусматривающее оказание Займодавцем финансовой помощи, предусмотренной Федеральным законом о несостоятельности (банкротстве).
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	полностью или частично в размере рыночной стоимости акций	полностью или частично в размере рыночной стоимости акций	полностью или частично в размере рыночной стоимости акций	полностью или частично в размере рыночной стоимости акций	полностью или частично в размере рыночной стоимости акций
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	см.п.24	см.п.24	см.п.24	см.п.24	см.п.24
28	Уровень капитала, в конвертируется инструмента	не применимо	не применимо	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	ПАО «МТС-Банк»	ПАО «МТС-Банк»	ПАО «МТС-Банк»	ПАО «МТС-Банк»	ПАО «МТС-Банк»
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
31	Условия, при которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	да	да	да	да	да
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П	да	нет	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	привилегированные акции, выпущенные до 01.03.2013г	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие информации» сайта www.mtsbank.ru

Раздел «Справочно».

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Пояснение 6.2)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. рублей), всего – 12 213 446, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд – 2 704 431;
- 1.2. изменения качества ссуд – 6 791 375;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, – 43 659;
- 1.4. иных причин – 2 673 981.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. рублей), всего – 16 784 231, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд – 5 121 834;
- 2.2. погашения ссуд – 5 416 314;
- 2.3. изменения качества ссуд – 4 775 254;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, – 61 011;
- 2.5. иных причин – 1 409 818.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель Берсенева Н.В.
Телефон 8(495)921-28-06

20 марта 2018 года.



И.В. Филатов

А.В. Елтышев

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

**Сведения об обязательных нормативах
и о показателе финансового рычага
(публикуемая форма)
на 1 января 2018 года**

Кредитной организации **Публичное акционерное общество «МТС-Банк» (ПАО «МТС-Банк»)**
Почтовый адрес: **115432, г. Москва, проспект Андропова, д.18, корп.1**

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение, процент на отчетную дату		процент на соответствующую отчетную дату прошлого года	
				максимальное	минимальное		
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	7	4.5		8.4	8.5	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	7	6.0		8.4	8.5	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	7	8.0		14.9	18.6	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		-		-	-	
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	9.5	15.0		66.9	116.4	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	9.5	50.0		127.7	198.7	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	9.5	120.0		23.6	27.1	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	9.1	25.0	максимальное	21.4	максимальное	12.6
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	9.1	800.0	минимальное	0.05	минимальное	0.07
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0		163.1	111.5	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0		1.1	1.3	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0		0.5	0.4	
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		-		4.1	-	
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		-		-	-	
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		-		-	-	
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)		-		-	-	
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		-		-	-	
18	Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)(Н25)		20.0		16.32	-	

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		139 358 236
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		-
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		-
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		6 623 209
7	Прочие поправки		4 336 052
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		141 645 393

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		135 936 073
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		3 390 366
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		132 545 707
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		-
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		-
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		-
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		-
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		-
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		-
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		-
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		-
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		2 476 477
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		-
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		-
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		-
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		2 476 477
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		20 911 557
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		14 288 348
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		6 623 209
Капитал и риски			
20	Основной капитал	7	12 415 345
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	7	141 645 393
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	7	8.8

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель Берсенева Н.В.
Телефон 8(495) 921-28-06

20 марта 2018 года.



И.В. Филатов

А.В. Елтышев

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

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2018 года**

Кредитной организации
Почтовый адрес:

Публичное акционерное общество «МТС-Банк» (ПАО «МТС-Банк»)
115432, г. Москва, проспект Андропова, д.18, корп.1

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		- 1 501 689	674 966
1.1.1	проценты полученные		12 850 546	12 982 917
1.1.2	проценты уплаченные		- 6 740 399	- 8 112 630
1.1.3	комиссии полученные		6 834 781	4 253 924
1.1.4	комиссии уплаченные		- 2 449 064	- 1 474 201
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		- 1 342 409	429 871
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		- 1 083	- 710
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		- 637 330	- 21 593
1.1.8	прочие операционные доходы		- 1 768 573	378 274
1.1.9	операционные расходы		- 8 095 016	- 7 631 807
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		- 153 144	- 129 079
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		1 692 373	- 3 076 319
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России		24 919	- 242 103
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		53 644	- 3 389 161
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		- 9 429 877	16 503 636
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		2 332 696	- 684 473
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-	- 2 179 677
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		- 1 523 037	2 387 796
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		10 200 348	- 14 955 059
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		99 318	- 618 528
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		- 65 637	101 250
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		190 684	- 2 401 353
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		- 754 953	- 8 386 119
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		5 108 967	5 029 826
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		- 18 600 270	- 18 910 110
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		9 365 620	2 061 016
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		- 10 065	- 2 017 799
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		213 191	495 793
2.7	Дивиденды полученные		-	-
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		- 4 677 510	- 21 727 393
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		-	15 523 625
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.4	Выплаченные дивиденды		-	-
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-	15 523 625

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		1 299 441	326 660
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		- 3 187 388	- 8 278 461
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5.1	13 254 348	21 532 811
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.1	10 066 961	13 254 348

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель Берсенева Н.В.
Телефон 8(495)921-28-06

20 марта 2018 года.



И.В. Филатов

А.В. Елтышев

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» ЗА 2017 ГОД

ВВЕДЕНИЕ

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

Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «МТС-Банк» (далее – «Банк») за 2017 год по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – «РСБУ») и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3081-У от 25 октября 2013 года «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 3081-У»).

Пояснительная информация базируется на формах обязательной отчетности, составленных в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4212-У от 24 ноября 2016 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 4212-У»).

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

Настоящая годовая отчетность направлена на утверждение Общему годовому собранию акционеров Банка, которое планируется в июне 2018 года.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Общее количество точек продаж Банка на 1 января 2018 года составило 98, в том числе 7 филиалов, 42 операционных офисов, 48 дополнительных офисов, 1 операционная касса вне кассового узла. Офисы Банка присутствуют в 42-х регионах и 77 населенных пунктах России, на территории, где проживает около 70% населения страны. Региональная сеть ПАО «МТС-Банк» является одной из базовых платформ развертывания собственной платежной системы федерального масштаба и располагает огромным потенциалом для эффективного функционирования и развития. В региональной сети расположено 936 банкоматов и 785 терминалов оплаты, более 9 тыс. POS-терминалов, партнерская сеть включает более 100 тыс. банкоматов.

В книгу государственной регистрации кредитных организаций внесены следующие филиалы Банка:

1. Северо-Западный филиал в городе Санкт-Петербурге;
2. Филиал Банка в городе Ростове-на-Дону;
3. Уральский филиал в городе Екатеринбурге;
4. Уфимский филиал;
5. Ставропольский филиал;
6. Новосибирский филиал;
7. Дальневосточный филиал.

Списочная численность персонала в отчетном году сократилась и составила 3 050 человек по сравнению с 3 488 человек на начало отчетного года.

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

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

27 апреля 2017 года агентство Эксперт РА пересмотрело рейтинг кредитоспособности ПАО «МТС-Банк» в связи с изменением методологии и присвоило рейтинг на уровне ruBBB (соответствует рейтингу A(I) по ранее применявшейся шкале). По рейтингу установлен стабильный прогноз.

17 июля 2017 года агентство Эксперт РА сообщило о присвоении рейтинга кредитоспособности ПАО «МТС-Банк» на уровне ruBBB-. По рейтингу установлен развивающийся прогноз и статус «под наблюдением».

19 сентября 2017 года агентство Эксперт РА сообщило об обновлении рейтинга кредитоспособности ПАО «МТС-Банк» на уровне ruBBB+. По рейтингу установлен негативный прогноз.

26 февраля 2018 года Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента ПАО «МТС-Банк» на уровне «B+». Прогноз по рейтингу – «Негативный». Подтверждение РДЭ отражают мнение Fitch о вероятности поддержки банка мажоритарным акционером — АФК «Система» и/или ее структурами в случае необходимости. Негативный прогноз по рейтингам банка соответствует прогнозу по рейтингам АФК «Система».

В 2016 году Банк принял решение о приостановлении сотрудничества с международным рейтинговым агентством Moody's Investors Service и продолжении взаимодействия с международным рейтинговым агентством Fitch Ratings. Международные рынки капитала пока закрыты, поэтому экономически нецелесообразно иметь два международных рейтинга и достаточно наличие одного рейтингового агентства для обеспечения текущей деятельности Банка и демонстрации его стабильного финансового положения партнерам и клиентам. ПАО «МТС-Банк» заблаговременно уведомил агентство Moody's Investors Service о прекращении сотрудничества. В соответствии с данными договоренностями, рейтинг Moody's, ранее присвоенный Банку, отозван. Данное решение может быть пересмотрено Банком, когда рынки откроются вновь.

1.2. Принцип непрерывности деятельности

В 2017 году Банк получил прибыль после уплаты налогов в размере 2 027 900 тыс. руб., в 2016 году финансовый результат Банка после уплаты налогов свелся к убытку в размере 11 886 449 тыс. рублей. Основными факторами, приведшими к отрицательным финансовым результатам 2016 года, было формирование резервов под обесценение кредитов для розничных и корпоративных кредитных портфелей, в результате чего Банк полностью зарезервировал необеспеченную проблемную задолженность, сформированную до 2016 года.

В 2017 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, что привело к существенному сокращению резервов по кредитам юридических и физических лиц в 2017 году.

По итогам 2017 года зафиксирован рост чистого процентного дохода по сравнению с 2016 годом (5 978 707 тыс. руб. и 5 870 040 тыс. руб., соответственно), а также объемов кредитных портфелей юридических и физических лиц: объем чистой ссудной задолженности вырос на 7 867 778 тыс. рублей (с 55 221 895 тыс. руб. до 63 089 673 тыс. руб.). В 2017 году Банк уделял большое внимание развитию транзакционного бизнеса, что, в свою очередь, привело к росту чистого комиссионного дохода на 65 %. Кроме того, в 2017 году Банк продолжил реализацию мероприятий по повышению эффективности подразделений сети, а также по оптимизации административно-хозяйственных расходов, которые сократились по сравнению с 2016 годом на 8%.

Для обеспечения операционной рентабельности 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 2018 году – 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, накопленные за год реализации программы цифровой трансформации.

В планах Банка рост числа активных клиентов до 2,5 млн. человек, в привлечении которых доля цифровых продаж составит не менее 20%. Рост цифровых продаж будет реализован как средствами цифрового маркетинга (таргетированная лидогенерация, сеть виджетов, масштабные промо компании в цифровых средах МТС) так и за счёт внедрения продуктов Банка в цифровые приложения крупнейшей торговой сети товаров для детей «Детский мир».

В 2018 году продолжится всё более глубокое проникновение в цифровую экосистему МТС, потенциал которой будет усилен финансово-расчётными возможностями Банка. Стратегические цели МТС-Банка:

1. Опережающий рост розницы (30-40% в год к портфелю) за счет участия в экосистеме МТС и развития собственной сети партнерств для достижения цели в 5 млн. клиентов с входением в топ-10 по кредитным картам и топ-5 игроков POS-рынка по итогам 2020 года.
2. Консервативный рост корпоративного бизнеса на уровне рынка с оптимизацией кросс-продаж и операционной модели.
3. Перезапуск работы с малым и микро бизнесом на модель «директ-банка» с фокусом на транзакционные операции в дистанционных каналах с целью роста количества клиентов с 13 до 50-60 тысяч к 2020 году.
4. При умеренном темпе роста общих активов Банка активы розничного бизнеса будут расти заметно быстрее 2020 году при достижении клиентской базы в 5 млн. человек.

По состоянию на 1 января 2018 года Банк имеет положительную (с учетом стабильных источников финансирования) кумулятивную позицию ликвидности в размере 19 353 908 тыс. рублей на горизонте менее 1 года. По состоянию на 1 января 2018 года обязательства Банка перед связанными сторонами составили около 50 % (в 2016 году – 52 %) от общей суммы обязательств, а именно, 59 749 682 тыс. рублей (в 2016 году – 57 938 887 тыс. рублей). Руководство Банка провело анализ потребности в финансировании и подтверждает, что Банк сможет выполнить все обязательства при наступлении срока их погашения в 2018 году и в последующих периодах. Факторы, принимаемые во внимание в этом анализе, представлены в Примечании 9.5.

По состоянию на конец 2017 года коэффициент достаточности собственного капитала ПАО «МТС-Банк» (рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ) составил 14.91 % при минимальном нормативном требовании к уровню показателя достаточности собственного капитала в размере 8 %. Коэффициент достаточности базового капитала ПАО «МТС-Банк» по состоянию на конец 2017 года (рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ) составил 8.4 % при минимальном нормативном требовании к уровню базового капитала в размере 4.5 %.

Настоящая отчетность была подготовлена, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство Банка уверено, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку, так как он имеет достаточный уровень капитала, а также историческое подтверждение того, что текущие обязательства Банка всегда рефинансируются в ходе обычной деятельности. Средства, полученные от акционеров в 2014-2016 годах, компенсировали отрицательный финансовый результат Банка. Руководство считает, что Банк будет продолжать получать поддержку акционеров в случае необходимости. Руководство Банка реализует план развития, направленный на восстановление прибыльности Банка и на повышение внутреннего потенциала генерации капитала.

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

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2017 год оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами, операции на межбанковском рынке, оказание услуг клиентам.

Финансовые результаты за 2017 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

По итогам 2017 года была получена прибыль после уплаты налогов в размере 2 027 900 тыс. рублей.

В качестве основных факторов, которые оказали наиболее существенное влияние на результаты деятельности Банка в 2017 году, можно отметить:

- реализация мероприятий, направленных на повышение устойчивости Банка и ужесточение политики кредитования, что выразилось в существенном сокращении объемов досоздания резервов на возможные потери по кредитам юридических и физических лиц, а также восстановления указанных резервов по погашенным ссудам в 2017 году;
- ужесточение условий выдач кредитов, что привело к формированию более качественного портфеля.

В 2017 году Банком исполнялись все предписанные Банком России нормативные значения достаточности капитала, структуры портфелей, учёта рисков, формирования резервов и пр.

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Годовая отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2017 года и заканчивающийся 31 декабря 2017 года (включительно).

Годовой бухгалтерский баланс и Отчет об уровне достаточности капитала на покрытие рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2018 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах и Отчет о движении денежных средств представлены за 2017 год, составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Базовая прибыль на акцию представлена в рублях.

3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

По состоянию на 1 января 2018 года ПАО «МТС-Банк» является головной кредитной организацией банковской группы, состоящей, помимо него, из 10 участников:

- ЗАО «Ипотечный агент МТСБ» – компания специального назначения;
- ООО «Вектор А» – компания специального назначения;
- ООО «Проектное решение» – компания специального назначения.

Кроме того, Банк осуществляет 100% контроль над следующими инвестиционными фондами:

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

По сравнению с 1 января 2017 года в составе Банковской группы произошли следующие изменения:

- 25 мая 2017 года из состава банковской группы исключен Банк East-West United Bank S.A. (Luxembourg), являющийся кредитной организацией, в связи с продажей пакета акций и утратой контроля над деятельностью компании;
- в декабре 2017 года Банком были приобретены паи Закрытого инвестиционного фонда недвижимости «Система – Рентная недвижимость 1».

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

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 года акциями ПАО «МТС-Банк» владели следующие акционеры:

Акционер	1 января 2018 года, %	1 января 2017 года, %
ПАО АФК «Система»	71.87	71.87
Mobile TeleSystems B.V.	26.37	26.37
ЗАО «ПромТоргЦентр»	0.72	0.72
ПАО «Московская городская телефонная сеть»	0.24	0.24
ООО «Нотрис»	0.22	0.22
Прочие	0.58	0.58
Итого	100.00	100.00

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 года ПАО АФК «Система» владела прямо или косвенно долей в уставном капитале ПАО «МТС-Банк» в размере 99.74%. Владелец контрольного пакета акций ПАО АФК «Система» является г-н Евтушенков В.П.

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

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

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2017 год (утверждена за № 04-00053/15-(0) 31 декабря 2015 года), введенной в действие Приказом Председателя Правления № 07-01371/15-(0) от 31 декабря 2015 года. В течение 2017 года в Учетную политику вносились изменения в соответствии с Указаниями ЦБ РФ № 3054-У и № 4167-У, применяемые с 1 января 2017 года.

Изменения в Учетную политику, связанные с вступлением в силу Положения Банка России «О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», утвержденным 27 февраля 2017 года № 579-П (далее – Положение № 579-П), не вносились.

Учетная политика Банка отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

Признание доходов и расходов

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

Отсутствие или наличие неопределенности в получении доходов признается на основании оценки качества ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к 1-й, 2-й и 3-ей категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к 4-й и 5-й категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением № 579-П и иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее – контрсчет). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 579-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Данные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте и драгоценных металлов:

- учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю;
- активы и обязательства в драгоценных металлах (за исключением драгоценных металлов в виде монет и памятных медалей), а также остатки по внебалансовым счетам отражаются в балансе, исходя из учетных цен на аффинированные драгоценные металлы (золото, серебро, платину, палладий).

Переоценка остатков по счетам в иностранной валюте в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации производится в случаях, установленных нормативными документами Банка России, по мере изменения официального курса данной иностранной валюты. Переоценка остатков по счетам в иностранной валюте, не включенной в Перечень иностранных валют, официальные курсы которых по отношению к рублю устанавливаются Банком России ежедневно (по рабочим дням), производится ежемесячно (в последний рабочий день месяца). Курс таких валют определяется с использованием установленного Банком России официального курса доллара США по отношению к рублю, действующего на дату определения курса, и курса иностранной валюты, не включенной в указанный Перечень, к доллару США, представленному в информационной системе Bloomberg, на дату, предшествующую дате определения курса. Переоценка остатков по счетам в драгоценных металлах в связи с изменением учетной цены этих металлов производится в случаях, установленных нормативными документами Банка России, по мере изменения учетных цен на них. Переоценка средств в иностранной валюте и переоценка остатков по счетам в драгоценных металлах осуществляются в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценка осуществляется применительно к входящим остаткам на начало дня. Баланс за год, оканчивающийся 31 декабря, составляется исходя из официальных курсов валют (учетных цен на драгоценные металлы), действующих 31 декабря отчетного года.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю и учетные цены на конец года, использованные Банком при составлении годовой отчетности:

	<u>1 января 2018 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Руб./доллар США	57.6002	60.6569
Руб./евро	68.8668	63.8111
Руб./золото (1 грамм)	2 400.9700	2 260.4300
Руб./серебро (1 грамм)	31.0000	31.3200

Денежные средства и их эквиваленты

Банк в соответствии с Положением № 579-П относит к денежным средствам остатки наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте, находящиеся в кассах Банка, в банкоматах, а также наличные денежные средства в пути. К денежным эквивалентам Банк относит счета в Центральном банке Российской Федерации и средства в банках со сроком погашения до 90 дней.

Учет в Банке ведется в валюте, в которой совершаются операции. Оценка оборотов по счетам аналитического учета в иностранной валюте производится в рублях Российской Федерации по курсу данной иностранной валюты к рублю, установленному Банком России на дату отражения операции в бухгалтерском учете.

Драгоценные металлы

Драгоценные металлы в Банке представлены драгоценными металлами в хранилище Банка, драгоценными металлами в пути, счетами клиентов в драгоценных металлах.

Учет в Банке ведется в учетных единицах чистой (для золота) или лигатурной (для серебра, платины и палладия) массы драгоценного металла. Оценка оборотов по счетам аналитического учета в драгоценных металлах производится в рублях Российской Федерации по учетной цене драгоценного металла, установленной Банком России на дату отражения операции в бухгалтерском учете.

Межбанковские расчеты

Межбанковские расчеты представляют собой движение безналичных денежных средств в результате собственных операций Банка и по поручениям клиентов.

Структура активов по межбанковским расчетам Банка представлена следующим образом:

- безналичные денежные средства, находящиеся на корреспондентских счетах в Банке России, кредитных организациях-корреспондентах и банках-нерезидентах;
- безналичные драгоценные металлы на корреспондентских счетах в кредитных организациях (в т.ч. банках-нерезидентах);
- безналичные денежные средства, находящиеся на счетах незавершенных расчетов, счетах по кассовому обслуживанию, счетах для расчетов по брокерским и клиринговым операциям.

На отдельных счетах отражаются денежные средства, депонированные в Банке России в качестве обязательных резервов. Средства, депонированные в Банке России, не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

Структура обязательств по межбанковским расчетам Банка представлена следующим образом:

- безналичные денежные средства, находящиеся на корреспондентских счетах кредитных организаций-корреспондентов и банков-нерезидентов;
- безналичные денежные средства, находящиеся на счетах незавершенных расчетов, счетах по учету резервов и счетах для расчетов по брокерским и клиринговым операциям.

На основании положений Банка России и в соответствии с внутрибанковскими методиками по средствам в других банках (кроме Банка России) Банк формирует резервы на возможные потери.

Элементами расчетной базы резерва на возможные потери являются требования к кредитным организациям и контрагентам, учитываемые на балансовых счетах, отдельно по каждой кредитной организации, каждому контрагенту.

Факторы, учитываемые при классификации элементов расчетной базы резерва, порядок расчета сумм резервов и их формирование определяется отдельным внутрибанковским нормативным документом.

Изменения в учетную политику в части отражения по счетам бухгалтерского учета межбанковских расчетов не вносились.

Межбанковские кредиты и депозиты

В структуре активов ПАО «МТС-Банк» имеются депозиты и прочие средства, размещенные в Банке России, в кредитных организациях и банках-нерезидентах, а также кредиты, предоставленные кредитным организациям и банкам-нерезидентам.

В структуре обязательств Банка имеются кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства, полученные от Банка России, от кредитных организаций и банков-нерезидентов, а также резервы, сформированные под размещенные денежные средства в виде кредитов, депозитов и прочих размещенных средств и под просроченную задолженность по предоставленным кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам.

Суммы привлеченных/полученных денежных средств относятся на соответствующие счета по срокам в момент совершения операций. Сроки определяются со дня, следующего за днем привлечения денежных средств (независимо от даты подписания договора). Если последний день срока приходится на нерабочий день, днем окончания срока считается ближайший следующий за ним рабочий день, если иное не предусмотрено условиями договора с банком-нерезидентом.

Начисление процентов по кредитам, депозитам и по прочим привлеченным средствам Банка России, кредитных организаций и банков-нерезидентов отражается:

- в последний рабочий день месяца по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным;
- в дату окончания срока действия договора на привлечение денежных средств;
- в дату выплаты процентов, предусмотренную договором.

При начислении процентов по привлеченным средствам, полученным от Банка России и кредитных организаций РФ, в расчет принимаются величина процентной ставки в процентах годовых и фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). Проценты начисляются на сумму остатка, учитываемого на начало операционного дня. В случае если последний день срока привлечения приходится на нерабочий день, проценты начисляются по следующий за ним рабочий день включительно.

Проценты по привлеченным средствам, полученным от банков-нерезидентов, начисляются в соответствии с условиями договора.

Процентные доходы по размещенным средствам, отнесенным Банком к первой, второй и третьей категориям качества, признаются определенными (вероятность получения доходов является безусловной или высокой). Процентные доходы по размещенным средствам, отнесенным Банком к четвертой и пятой категориям качества, признаются неопределенными (получение доходов является проблемным или безнадежным). Аналогичный порядок применяется в отношении процентных доходов по иным долговым обязательствам (включая ценные бумаги).

При наличии признаков обесценения по средствам, размещенным в кредитных организациях, кроме Банка России, и банках-нерезидентах Банк создает резервы на возможные потери на индивидуальной основе по каждому активу.

Изменения в Учетную политику в части отражения по счетам бухгалтерского учета межбанковских кредитов и депозитов не вносились.

Операции с клиентами

В структуре активов ПАО «МТС-Банк» имеются кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные организациям и физическим лицам.

В структуре обязательств Банка имеются безналичные денежные средства, размещенные на счетах клиентов (организаций и физических лиц), денежные средства, размещенные на депозитах, прочие привлеченные денежные средства, а также резервы, сформированные под просроченную задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам.

Порядок учета сумм, размещенных/предоставленных денежных средств и привлеченных денежных средств, а также порядок признания, начисления и учета процентов аналогичен порядку, установленному для межбанковских кредитов и депозитов.

Проценты, комиссии, штрафы (пени, неустойки) по размещенным денежным средствам рассчитываются и начисляются в размере и в сроки, предусмотренные соответствующим договором на предоставление (размещение) денежных средств.

В случаях, установленных действующим налоговым законодательством, у Заемщиков – физических лиц может возникнуть доход в виде материальной выгоды, полученной от экономии на процентах за пользование кредитными (заемными) средствами, подлежащий налогообложению налогом на доходы физических лиц. Порядок и сроки исчисления/уплаты налога на доходы физических лиц в данном случае регламентируется отдельными внутренними нормативными документами Банка.

Денежные средства, привлеченные на основании договоров банковского вклада (депозита), учитываются на счетах по учету депозитов. Денежные средства, привлеченные Банком на основании договоров, отличных от вышеуказанных, а также на основании договора гарантийного (страхового) депозита, учитываются на счетах по учету прочих привлеченных средств.

При наличии признаков обесценения по предоставленным кредитам, прочим размещенным средствам, в том числе по вложениям в приобретенные права требования, Банком создаются резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России и действующими внутрибанковскими методиками. Резервы на возможные потери формируются с учетом суммы начисленных к получению процентов по соответствующему договору на предоставление денежных средств.

Изменения в Учетную политику в части отражения по счетам бухгалтерского учета операций с клиентами не вносились.

Операции с ценными бумагами, средства и имущество (в части участия)

Ценные бумаги в момент их первоначального признания, в связи с переходом прав на них к ПАО «МТС-Банк», для целей бухгалтерского учета учитываются на соответствующих балансовых счетах в зависимости от целей приобретения в одной из следующих категорий:

- Ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- Ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи»;
- Ценные бумаги «контрольного участия»;
- Ценные бумаги «удерживаемые до погашения».

Ценные бумаги в зависимости от категории, к которой они были отнесены в момент первоначального признания (или в последующем, в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними нормативными документами ПАО «МТС-Банк»), переоцениваются по справедливой стоимости или путем создания резервов на возможные потери.

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется Банком исходя из следующих цен:

- для ценных бумаг, обращающихся на активном рынке (кроме еврооблигаций), – средневзвешенная цена ценных бумаг, сложившаяся по результатам торгов в дату проведения переоценки соответствующих ценных бумаг, определяемая в соответствии с действующими нормативно-правовыми актами Российской Федерации. При отсутствии средневзвешенной цены бумаги для определения справедливой стоимости используется (в порядке убывания):
 - рыночная цена, определяемая в соответствии с Приказом Федеральной Службы по Финансовым рынкам от 9 ноября 2010 года № 10-65/пз-н;
 - рыночная котировка – наибольшая цена спроса (максимальная котировка на покупку);
 - цена совершенной на активном рынке последней операции при условии, что с момента ее проведения и до отчетной даты не произошло существенных изменений экономических условий, и с момента ее совершения прошло не более 30 торговых дней.

Критерием существенности изменений экономических условий для операций на Московской Бирже ММВБ-РТС является прирост/снижение индекса государственных облигаций RGBI более чем на 10 % (десять процентов) за один торговый день по отношению к значению за предыдущий день.

- для корпоративных еврооблигаций, включая ECP («euro-commercial paper» - евро-коммерческая бумага), основным рынком считается внебиржевой рынок.

Критерием активного внебиржевого рынка является наличие одной и более котировок в течение последних 10 торговых дней. Справедливая стоимость определяется исходя из котировки «bid», раскрываемой программным комплексом Bloomberg. При отсутствии указанной котировки для определения Справедливая стоимость используется котировка «bid», раскрываемая информационным агентством Cbonds.

Если на анализируемую дату котировки отсутствуют, оценка производится исходя из котировок на предшествующую дату при условии, что не произошло существенных изменений экономических условий и с момента предшествующих котировок прошло не более 10 торговых дней. Критерием существенности изменений экономических условий для операций на внебиржевом рынке является изменение доходности эталонных (benchmark) долларовых (USD) 10-летних государственных облигаций США (UST10) более чем на 200 (Двести) базисных пунктов за один торговый день по отношению к значению за предыдущий день.

- для государственных облигаций Российской Федерации, номинированных в иностранной валюте, и еврооблигаций Российской Федерации, номинированных в российских рублях, в отсутствие основного рынка наиболее справедливым признается информация Московской Биржи ММВБ-РТС.

Активным признается рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе, и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной.

Критерии активного рынка:

- информация о текущих ценах финансовых инструментов (рыночная цена и/или средневзвешенная) является общедоступной и раскрывается организатором торговли;
- операции с ценными бумагами совершаются на регулярной основе. Критерий регулярности совершения операций с ценными бумагами следующий: в течение последних 30 торговых дней через организатора торговли было совершено не менее десяти сделок, и суммарный объем совершенных сделок по ценной бумаге составил не менее 5 млн. рублей.

Справедливая стоимость для государственных облигаций Российской Федерации, номинированных в иностранной валюте, на активном рынке определяется как цена (средневзвешенная или рыночная), сложившаяся в ходе торгов на Московской бирже ММВБ-РТС на дату оценки.

Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», относятся на расходы «в целом по портфелю» в последний рабочий день месяца.

При расчете дохода (убытка), возникающего при выбытии (реализации) эмиссионных ценных бумаг и/или ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), если настоящим пунктом не предусмотрено иное, применяется метод «FIFO» - «First in - First out», то есть первыми реализуются ценные бумаги, приобретенные раньше. При выбытии (реализации) ценных бумаг, полученных в результате новации (конвертации эмитентом одних ценных бумаг в другие с изменением количества/номинала ранее выпущенных ценных бумаг), применяется метод оценки по средней стоимости таких ценных бумаг, т.е. при их выбытии (реализации) стоимость списывается пропорционально количеству выбывающих (реализованных) ценных бумаг. Стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным ценным бумагам или не имеющих международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), определяется по каждой ценной бумаге или по каждой партии ценных бумаг.

Средства и имущество (в части расчетов с дебиторами и кредиторами)

В структуре активов ПАО «МТС-Банк» имеется дебиторская задолженность контрагентов по хозяйственным и другим операциям, денежные средства, выданные под отчет.

Дебиторская задолженность перед Банком включает суммы авансов и предварительной оплаты, а также требования к получателям (покупателям, заказчикам) по оплате поставленного им имущества и других ценностей, оказанных услуг, выполненных работ. Списание дебиторской задолженности осуществляется на основании соответствующих документов, подтверждающих факт поступления денежных средств, поставки актива, выполнения работ, оказания услуг.

Суммы дебиторской задолженности постоянно анализируются с целью определения уровня риска возможных потерь. В соответствии с внутрибанковскими методиками в установленных случаях Банк формирует резервы на возможные потери.

Обязательства Банка представлены кредиторской задолженностью перед контрагентами по хозяйственным и иным операциям.

Кредиторская задолженность Банка включает подлежащие оплате поставщикам и подрядчикам суммы стоимости полученного имущества и других ценностей, принятых работ и услуг, суммы авансов и предварительной оплаты от получателей (покупателей, заказчиков). Кредиторская задолженность списывается по факту ее оплаты, поставки имущества, выполнения работ, оказания услуг.

Учет дебиторской и кредиторской задолженности ведется в разрезе договоров, поставщиков, подрядчиков, получателей (покупателей, заказчиков). Суммы дебиторской и кредиторской задолженности инвентаризируются в общеустановленном порядке.

Изменения в Учетную политику в части учета средств и имущества (в части расчетов с дебиторами и кредиторами) не вносились.

Средства и имущество (в части собственных основных средств)

В структуре активов ПАО «МТС-Банк» имеются:

- (е) основные средства, нематериальные активы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, материальные запасы, средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- (ж) недвижимость, временно не используемая в основной деятельности.

Банк признает основными средствами часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 (двенадцать) месяцев, используемого в качестве средств труда, для оказания услуг и управления Банком. При этом отдельные объекты стоимостью ниже 10 000 (Десяти тысяч) рублей (с учетом НДС, если первоначально был включен в стоимость таких объектов) независимо от срока службы учитываются Банком в составе материальных запасов.

Основные средства учитываются на счетах в первоначальной оценке, за исключением следующих групп, которые учитываются по переоцененной стоимости:

- здания и сооружения;
- земельные участки.

Первоначальная оценка основных средств определяется следующим образом:

- *по основным средствам:*
 - внесенным в уставный капитал – исходя из стоимости объектов основных средств, определенной в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;
 - полученным по договорам дарения (безвозмездно) – исходя из справедливой стоимости объектов основных средств на дату их оприходования;

- приобретенным за плату – исходя из фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств;
- полученным по договорам мены – исходя из справедливой стоимости актива при возможности надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного (полученных) активов определяется на основе стоимости переданных Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этих активов;
- приобретенным на условиях отсрочки платежа – исходя из стоимости приобретения объектов основных средств на условиях немедленной оплаты.

Переоценка объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, производится один раз в год, на конец отчетного года.

Нематериальные активы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, материальные запасы, средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, учитываются на счетах в первоначальной оценке, которая определяется следующим образом:

- *по нематериальным активам:*
 - полученным по договорам дарения (безвозмездно) – исходя из справедливой стоимости нематериального актива на дату его оприходования;
 - приобретенным за плату – исходя из фактических затрат на создание или приобретение соответствующих нематериальных активов;
 - полученным по договорам мены – исходя из справедливой стоимости актива при возможности надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость нематериального актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость актива определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этих активов;
 - приобретенным на условиях отсрочки платежа – исходя из стоимости приобретения нематериального актива на условиях немедленной оплаты.
- *по долгосрочным активам, предназначенным для продажи:*
 ПАО «МТС-Банк» для учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи, применяет модель учета по наименьшей из 2-х величин:
 - по первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов для продажи;
 - справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.
- *по материальным запасам:*
 - полученным по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из справедливой стоимости запасов на дату их оприходования;
 - приобретенным за плату – исходя из фактических затрат на создание (изготовление) или приобретение соответствующих запасов;
 - полученным по договорам мены – исходя из справедливой стоимости актива при возможности надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость актива определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этих активов;
 - остающимся при выбытии объектов основных средств или извлекаемых в процессе текущего содержания, ремонта, реконструкции, модернизации объектов основных средств и других активов, признается наименьшая из следующих величин:
 - справедливая стоимость полученных запасов;
 - суммарная величина стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, выбывающих активов, затрат на их выбытие и затрат на извлечение запасов (за исключением затрат, осуществляемых во исполнение признанных ранее оценочных обязательств);

- приобретенным на условиях отсрочки платежа – исходя из стоимости приобретения запасов на условиях немедленной оплаты.
- *по средствам труда и предметами труда, полученным по договорам отступного, залога, назначение которых не определено:*
 - исходя из справедливой стоимости на дату их оприходования;
- если справедливая стоимость объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:
 - по договорам отступного – в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
 - по договорам залога – в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Первоначальная стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, независимо от способа их получения ПАО «МТС-Банк», увеличивается на сумму фактических затрат на доставку соответствующих основных средств, нематериальных активов и материальных запасов и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования.

Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта основных средств и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке включаются в первоначальную стоимость основных средств и признаются в качестве оценочного обязательства некредитного характера.

Сумма налога на добавленную стоимость, уплаченного в связи с приобретением основных средств и нематериальных активов, включается в стоимость соответствующих основных средств и нематериальных активов. Сумма налога на добавленную стоимость, уплаченного в связи с приобретением материальных запасов, включается в их стоимость и относится на счета по учету расходов Банка в составе затрат на приобретение таких материальных запасов.

Начисление амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов производится линейным способом. Годовая сумма амортизационных отчислений по объектам основных средств определяется исходя из первоначальной/переоцененной стоимости объекта основных средств за вычетом расчетной ликвидационной стоимости, в случае если расчетная ликвидационная стоимость удовлетворяет критериям существенности, установленным отдельным внутрибанковским нормативным документом и нормы амортизации, определенной для объекта основного средства исходя из количества дней срока полезного использования, в течение которого объект основного средства будет иметься в наличии для использования ПАО «МТС-Банк» с целью получения экономических выгод.

ПАО «МТС-Банк» в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, признает основные средства, отвечающие следующим признакам:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем;
- объект представляет имущество либо его часть, при этом возможны различные сочетания земли и здания: объект является землей, объект является зданием, объект является только частью здания, объект является частью земли и частью здания, объект является землей и частью здания;
- объект принадлежит Банку на праве собственности;
- стоимость объекта может быть надежно определена. Достаточно надежным определением стоимости объекта считается оценка, проведенная Залоговой службой Банка, или оценка, проведенная независимым оценщиком и подтвержденная Залоговой службой Банка;
- объект предназначен для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)) и/или доходов от прироста стоимости имущества;
- реализация объекта с даты классификации в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, не планируется.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, после ее первоначального признания в качестве таковой, учитывается по текущей (справедливой) стоимости. Переоценка осуществляется по состоянию на дату перевода объекта в состав имущества, неиспользуемого в основной деятельности, и по состоянию на последний день квартала. Текущая (справедливая) стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, для целей бухгалтерского учета определяется в соответствии с отдельным внутрибанковским нормативным документом, являющимся неотъемлемой частью Учетной политики для целей бухгалтерского учета.

Изменения в Учетную политику в части отражения по счетам бухгалтерского учета средств и имущества (в части собственных основных средств) не вносились.

Средства и имущество (в части арендованных основных средств)

Получение ПАО «МТС-Банк» имущества за плату во временное владение и пользование или во временное пользование оформляется договором аренды. Полученные по договорам аренды основные средства учитываются Банком на внебалансовом счете по учету арендованного имущества по стоимости, указанной в договоре аренды. В случае невозможности получения информации о стоимости арендованного имущества Банк предпринимает меры для определения рыночной стоимости объектов аренды.

Сумма арендной платы относится Банком на расходы не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты. По договорам, арендная плата по которым уплачивается один раз в течение нескольких месяцев, расходы начисляются ежемесячно в последний рабочий день месяца в сумме, пропорционально приходящейся на этот месяц.

Капитальные вложения в арендованное имущество, не подлежащие возмещению со стороны арендодателя, удовлетворяющие критериям признания в качестве объекта основных средств, учитываются Банком как отдельные объекты основных средств с ежемесячным начислением амортизации в порядке, установленном настоящей Учетной политикой.

Если произведенные Банком в качестве арендатора капитальные затраты в арендованные основные средства не удовлетворяют критериям признания в качестве объекта основных средств, то при вводе их в эксплуатацию они списываются на счет по учету расходов Банка.

В том случае, если указанные капитальные вложения в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации должны быть возмещены арендодателем, то они в качестве расходов Банка не отражаются, а числятся на счетах для учета расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями до момента их возмещения.

Изменения в Учетную политику в части отражения по счетам бухгалтерского учета средств и имущества (в части арендованных основных средств) не вносились.

Средства и имущество (в части выбытия/реализации имущества)

Имущество выбывает из ПАО «МТС-Банк» в результате:

- списания вследствие непригодности к дальнейшему использованию в результате морального или физического износа, ликвидации при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях;
- списания вследствие недостачи;
- перехода права собственности (в том числе при реализации).

В случаях, когда виновное за недостачу имущества лицо установлено, оно возмещает стоимость имущества или восстанавливает его.

Изменения в Учетную политику в части отражения по счетам бухгалтерского учета средств и имущества (в части выбытия/реализации имущества) не вносились.

Средства и имущество (в части доходов и расходов будущих периодов)

Доходы и расходы будущих периодов в случаях, установленных нормативными документами Банка России, переносятся Банком на счета для учета финансового результата деятельности не позднее последнего рабочего дня каждого квартала в сумме, относящейся к соответствующему кварталу.

При этом доходами/расходами будущих периодов для целей бухгалтерского учета признаются только суммы, полученные/уплаченные Банком по договорам на выполнение работ (оказание услуг), а также по иным договорам, за исключением договоров аренды, при условии, что списание этих сумм может производиться в дальнейшем на доходы/расходы Банка без предоставления со стороны контрагента или без оформления со стороны Банка каких-либо дополнительных первичных учетных документов, подтверждающих факт признания этих доходов/расходов. Оплата за выполнение работ (оказание услуг), а также по иным договорам, полученная/произведенная авансом за определенный договором период и подлежащая подтверждению соответствующими документами (актами, отчетами и т.п.) в течение периода действия договора (целиком или частями), доходами/расходами будущих периодов не признается, а учитывается в качестве кредиторской/дебиторской задолженности до даты получения соответствующих подтверждающих документов.

Расходы будущих периодов учитываются на счетах и списываются на расходы в сумме затрат с учетом НДС.

Изменения в Учетную политику в части отражения по счетам бухгалтерского учета средств и имущества (в части доходов и расходов будущих периодов) не вносились.

Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли

Уставный капитал ПАО «МТС-Банк» формируется за счет собственных средств акционеров в порядке, определяемом действующим законодательством и нормативными актами Банка России. По решению Общего собрания акционеров возможно увеличение Уставного капитала путем размещения дополнительных акций, либо уменьшение уставного капитала путем сокращения общего количества акций.

В составе добавочного капитала учитываются результаты переоценки имущества и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, а также суммы эмиссионного дохода.

Распределение прибыли Банка является исключительной компетенцией Общего собрания акционеров. Размер прибыли, подлежащий распределению, определяется как сумма всех полученных Банком за отчетный период доходов за вычетом всех понесенных им за тот же период расходов.

Решение о распределении прибыли принимается на годовом Общем собрании акционеров после утверждения финансовых результатов года. Не менее 10 % прибыли (за счет прибыли после налогообложения) направляется на создание Резервного фонда (до достижения размера Резервного фонда 15% от размера Уставного капитала). Резервный фонд может быть использован только на цели, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

По решению Общего собрания акционеров прибыль может быть использована на выплату дивидендов. Размер дивидендов по обыкновенным акциям определяется по итогам отчетного года в зависимости от результатов деятельности Банка по рекомендации Совета директоров Банка. Выплата дивидендов осуществляется в сроки, установленные Общим собранием акционеров.

После утверждения на годовом Общем собрании акционеров финансовых результатов и распределения прибыли в сроки, установленные Банком России, оставшаяся часть прибыли текущего года относится на счета по учету нераспределенной прибыли или непокрытого убытка.

Изменения в Учетную политику в части отражения по счетам бухгалтерского учета капитала и фондов, прибыли (убытка), распределения прибыли не вносились.

Внебалансовые обязательства

В ПАО «МТС-Банк» внебалансовые обязательства представлены обеспечением, полученным по размещенным средствам и условным обязательствам кредитного и некредитного характера, обязательствам по срочным сделкам, арендованными основными средствами и другим имуществом.

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

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

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

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

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

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

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

4.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

В учетную политику на 2017 год Банком не вносились изменения, в связи с этим корректировки, влияющие на отдельные показатели деятельности Банка, отсутствуют.

4.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

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

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

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Резерв на возможные потери по ссудам и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы на возможные потери по ссудам создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом на возможные потери по займам и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на годовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого резерва под обесценение в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности, и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных займов.

Резервы на возможные потери по финансовым активам в Годовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов на возможные потери по финансовым активам в будущие периоды.

Оценка финансовых инструментов

Как описывается в Пояснении 4.1 в части «Операции с ценными бумагами, средства и имущество (в части участия)» для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Банк использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Пояснении 8 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Сроки полезного использования основных средств и нематериальных активов

Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств или нематериальных активов служит для выполнения целей деятельности Банка.

Срок полезного использования объектов основных средств или нематериальных активов определяется Банком самостоятельно на дату ввода объекта в эксплуатацию (передачи нематериального актива для использования в запланированных целях).

Определение срока полезного использования объекта основных средств, включая объекты основных средств, ранее использованные другой организацией, производится исходя из:

- ожидаемого срока использования в Банке этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен), естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта.

При определении срока полезного использования объекта основных средств Банк применяет внутренний Классификатор основных средств, включаемых в амортизационные группы, и сроков полезного использования имущества, утвержденный приказом по Банку.

Определение срока полезного использования нематериального актива производится исходя из:

- срока действия прав кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом;
- ожидаемого срока использования актива, в течение которого организация предполагает получать экономические выгоды.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

Срок полезного использования нематериального актива ежегодно проверяется Банком на необходимость его уточнения. Изменение срока полезного использования нематериального актива возможно только, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение о его уточнении.

Имущество, учитываемое по переоцененной стоимости

Инвестиции в недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, отражаются в отчетности 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:

- сравнительный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с объектами-аналогами объекта оценки, в отношении которых имеется информация о ценах. В качестве объектов-аналогов используются объекты недвижимости, которые относятся к одному с оцениваемым объектом сегменту рынка и сопоставимы с ним по ценообразующим факторам. При этом для всех объектов недвижимости, включая оцениваемый, ценообразование по каждому из указанных факторов должно быть единообразным;
- доходный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от использования объекта оценки. Доходный подход применяется для оценки недвижимости, генерирующей или способной генерировать потоки доходов;

- затратный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для воспроизводства либо замещения объекта оценки с зачетом износа и устаревания.

Последняя оценка производилась по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Отражение отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов

Банк осуществляет бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов в соответствии с требованиями Положения Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов», Положения Банка России № 579-П и иных нормативных документов по данному вопросу.

Возмещаемость отложенного налогового актива была определена на основе прогнозов доходности, использованных в долгосрочной бизнес-стратегии Банка, включающей допущения о планируемых бизнес-изменениях в составе Банка. 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. Оценка отложенного налогового актива является весьма чувствительной к успешной реализации стратегии Банка. Банк провел анализ чувствительности отложенного налогового актива к прогнозным величинам финансового результата, являющегося предметом налогообложения. В частности, были рассмотрены следующие сценарии:

- уменьшение финансового результата на 15% по сравнению с прогнозными величинами, предусмотренными стратегией развития;
- уменьшение финансового результата на 30% по сравнению с прогнозными величинами, предусмотренными стратегией развития.

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

4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

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

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность;
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее – СПОД), отражены в годовой отчетности за 2017 год.

При проведении в бухгалтерском учете оборотов по отражению СПОД все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России и действовавшему 31 декабря отчетного года. При этом возникающая сумма курсовой разницы автоматически отражается в финансовом результате текущего года.

Если операция СПОД осуществляется с целью исправления ошибки, допущенной в отчетном периоде, то такая сторнирующая проводка осуществляется в соответствии с Положением о порядке исправления ошибочных записей по счетам бухгалтерского учета с признаком «обороты СПОД». При этом в случае необходимости дополнительно формируется правильная проводка с признаком «обороты СПОД».

В период с 1 января 2018 года до даты составления годового отчета Банк отразил в качестве корректирующих событий после отчетной даты доходы и расходы, относящиеся к периоду до 1 января 2018 года, в общей сумме 275 465 тыс. руб. и 1 565 144 тыс. руб., соответственно. Расшифровка соответствующих доходов и расходов представлена ниже:

<u>Доходы</u>		<u>Расходы</u>	
От восстановления сумм резервов на возможные потери	7 996	Организационные и управленческие расходы	(777 544)
Операционные и прочие доходы	267 469	Отчисления в резервы на возможные потери	(52 251)
		Переоценка основных средств	(221 486)
		Операционные и прочие расходы	(513 863)
Итого:	<u>275 465</u>	Итого:	<u>(1 565 144)</u>

4.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты

Некорректирующих событий после отчетной даты не произошло.

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

В Учетную политику на 2018 год внесены изменения, связанные с вступлением в силу с 1 января 2018 года изменений в Указание Банка России № 3054-У от 4 сентября 2013 года «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» и касающиеся критериев существенности при отражении в бухгалтерском учете корректирующих событий после отчетной даты: начиная с 1 января 2018 года корректирующие события после отчетной даты отражаются в бухгалтерском учете без применения критерия существенности.

4.7. Информация о характере и величине существенных корректировок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период и изменений классификации

В отчетность за предыдущий отчетный период корректировки не вносились.

4.8. Величина базовой прибыли/убытка на акцию

	<u>2017 год, тыс. руб.</u>	<u>2016 год, тыс. руб.</u>
Чистая прибыль/убыток за год	<u>2 027 900</u>	<u>(11 886 449)</u>
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года для расчета базовой прибыли / убытка на акцию	<u>20 807 780</u>	<u>12 777 044</u>
Базовая прибыль / убыток на акцию, руб.	<u>97.46</u>	<u>(930.30)</u>

В 2017 и 2016 годах Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

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

Денежные средства и остатки в ЦБ РФ представлены следующим образом:

	<u>1 января 2018 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	5 289 857	4 057 803
Денежные средства	<u>3 616 299</u>	<u>4 375 798</u>
Итого денежные средства и средства в ЦБ РФ	<u>8 906 156</u>	<u>8 433 601</u>

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов обязательные резервы в ЦБ РФ, включенные в показатель «Средства кредитных организаций в ЦБ РФ», составляют 873 883 тыс. рублей и 898 802 тыс. рублей, соответственно. Банк депонирует обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

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

	<u>1 января 2018 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	8 906 156	8 433 601
Средства в банках со сроком погашения до 90 дней	2 034 688	5 719 549
За вычетом обязательных резервов	<u>(873 883)</u>	<u>(898 802)</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>10 066 961</u>	<u>13 254 348</u>

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

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

	<u>1 января 2018 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Долговые ценные бумаги	15 620 206	15 598 557
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>15 620 206</u>	<u>15 598 557</u>

По состоянию на 1 января 2018 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	<u>1 января 2018 года</u>	<u>Валюта</u>	<u>Процентная ставка к номиналу, %</u>	<u>Срок обращения</u>
Облигации и еврооблигации, выпущенные кредитными организациями - резидентами	6 755 007	руб.	8.00 - 11.00	с марта 2019 г. по март 2027 г.
	202 532	доллар США	4.80	декабрь 2026 г.
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	4 868 453	руб.	7.60 - 12.70	с июня 2018 г. по ноябрь 2050 г.
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	2 808 988	доллар США	3.42 - 8.15	с марта 2018 г. по ноябрь 2019 г.
	673 190	руб.	8.30 - 9.00	с февраля 2018 г. по апрель 2019 г.
Еврооблигации РФ	286 438	евро	4.63	октябрь 2018 г.
	<u>25 598</u>	руб.	7.85	март 2018г.
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>15 620 206</u>			

По состоянию на 1 января 2017 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	<u>1 января 2017 года</u>	<u>Валюта</u>	<u>Процентная ставка к номиналу, %</u>	<u>Срок обращения</u>
Облигации и еврооблигации, выпущенные кредитными организациями - резидентами	3 688 408	руб.	9.25 - 12.00	с февраля 2017 г. по август 2026 г.
	214 460	доллар США	4.80	декабрь 2026 г.
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	4 187 270	руб.	9.35 - 12.75	с июнь 2018г. по июль 2046г.
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	1 498 157	руб.	7.75 - 9.00	с февраля 2017 г. по март 2019 г.
	2 181 973	доллар США	3.42 - 8.15	с март 2017 г. по апрель 2018г.
Еврооблигации РФ	271 380	евро	4.63	октябрь 2018 г.
	25 371	руб.	7.85	март 2018г.
Муниципальные облигации	4	руб.	9.00	май 2017г.
Облигации ОФЗ	<u>3 531 534</u>	руб.	7.40 - 11.90	апрель 2017 г.- январь 2025 г.
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>15 598 557</u>			

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют.

В представленную ниже таблицу включена информация в отношении активов, переданных в качестве обеспечения по договорам РЕПО на 1 января 2017 года. По состоянию на 1 января 2018 года активы, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, отсутствуют. Средства, привлеченные под обеспечение нижеуказанными активами, отражены в Пояснении 5.10.

	<u>1 января 2017 года</u>	<u>Передано в качестве обеспечения по договорам с прочими контрагентами</u>	<u>Итого обеспечение</u>
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	4 187 270	-	-
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	3 951 510	-	-
Облигации и еврооблигации, выпущенные кредитными организациями - резидентами	3 902 867	-	-
Облигации ОФЗ	3 531 535	1 593 577	1 593 577
Еврооблигации РФ	25 371	-	-
Муниципальные облигации	4	-	-
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>15 598 557</u>	<u>1 593 577</u>	<u>1 593 577</u>

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов производные финансовые инструменты (ПФИ), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	<u>1 января 2018 года</u>			<u>1 января 2017 года</u>		
	<u>Справедливая стоимость</u>			<u>Справедливая стоимость</u>		
	<u>Номиналь- ная сумма</u>	<u>Актив</u>	<u>Обяза- тельство</u>	<u>Номиналь- ная сумма</u>	<u>Актив</u>	<u>Обяза- тельство</u>
Контракты с иностранной валютой						
Валютно-процентные свопы	-	-	1 870 000	-	1 155 952	
Итого производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>-</u>	<u>-</u>		<u>-</u>	<u>1 155 952</u>	

Под номинальной стоимостью ПФИ понимается сумма требований Банка к контрагенту по сделке.

Методы оценки финансовых инструментов по справедливой стоимости изложены в Пояснении 8.

5.3. Чистая ссудная задолженность

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

	<u>1 января 2018 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Ссуды и средства, предоставленные клиентам – кредитным организациям, всего	8 045 780	1 444 746
из них:		
Депозит, размещенный в ЦБ РФ	5 500 000	-
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	2 476 477	-
Ссуды, предоставленные банкам-нерезидентам	52 935	83 708
Ссуды, предоставленные банкам-резидентам	15 778	1 112 102
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	590	248 936
Ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего	82 863 186	85 648 780
из них:		
Ссуды, предоставленные физическим лицам	40 786 691	39 417 793
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	37 153 815	43 374 057
Прочие требования	4 922 680	2 856 930
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам	90 908 966	87 093 526
За вычетом резерва на возможные потери	(27 819 293)	(31 871 631)
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	63 089 673	55 221 895

По состоянию на 1 января 2017 года в состав ссуд, предоставленных банкам-резидентам, включены средства в размере 1 096 324 тыс. рублей, размещенные в соответствии с договором о порядке уплаты плавающих маржевых сумм. Срок исполнения обязательств по сделке закончился 5 сентября 2017 года. По состоянию на 1 января 2018 года обязательства по указанному договору отсутствуют.

По состоянию на 1 января 2018 года справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения по ссудам, предоставленным по соглашениям обратного РЕПО с банками, составила 2 614 814 тыс. рублей. В состав обеспечения входили Облигации федерального займа и корпоративные облигации.

По состоянию на 1 января 2017 года ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО, отсутствовали.

Ниже представлены основные типы полученного Банком обеспечения:

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

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

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

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Ссуды, обеспеченные гарантиями и поручительствами	16 614 774	14 433 102
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	16 167 690	18 735 381
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования и транспортными средствами	2 211 132	3 362 269
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	295 933	151 010
Ссуды, обеспеченные залогом собственных векселей Банка	86 838	223 610
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	19 236	68 487
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	3 157	4 966
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	-	1 222 791
Необеспеченные ссуды	47 464 426	47 447 164
	82 863 186	85 648 780
За вычетом резерва под обесценение	(27 803 515)	(31 855 853)
Итого ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями	55 059 671	53 792 927

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

	На 1 января 2018 года		На 1 января 2017 года	
	1-я категория качества	2-я категория качества	1-я категория качества	2-я категория качества
Заемщики				
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями: в т.ч.	1 924 493	7 167 487	655 667	11 540 758
Малые и средние предприятия	-	1 351 890	-	4 108 312
Физические лица	-	5 475 233	-	8 562 502
Итого	1 924 493	12 642 720	655 667	20 103 260

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

Определение рыночной и залоговой стоимости предмета залога

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

Основные методы, используемые при определении рыночной стоимости залога:

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

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

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

Ликвидность залогового имущества определяется на постоянной основе, с периодичностью мониторинга соответствующих видов залога, а для имущества, используемого в целях Положения ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение ЦБ РФ № 590-П), – ежеквартально, одновременно с определением справедливой (рыночной) стоимости имущества, и устанавливается в зависимости от предполагаемого срока реализации (экспонирования) объекта залога (на основе анализа рынка).

Определение справедливой стоимости залога в целях формирования резервов на возможные потери осуществляется в соответствии с внутриванковской Методикой.

В качестве справедливой стоимости залога для использования в целях формирования резервов на возможные потери по ссудам с учетом обеспечения в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П принимается рыночная стоимость при условии, что ликвидность предмета залога (срок реализации) не превышает 270 дней.

Периодичность определения справедливой стоимости залога

Справедливая стоимость обеспечения, относящегося к 1-ой и 2-ой категориям качества, определяется Залоговой службой на постоянной основе, ежеквартально, но не позднее последнего месяца текущего квартала, и используется в целях Положения ЦБ РФ № 590-П, начиная с первого рабочего дня квартала, следующего за отчетным, по последний календарный день последнего месяца рассматриваемого квартала.

Стоимость имущества для реализации определяется согласно Порядку работы с проблемной задолженностью юридических лиц и индивидуальных предпринимателей Рег. № 04-00029/15-(0) от 3 августа 2015 года с последующими изменениями и дополнениями, процедура оценки – в соответствии с п.6.3 Порядка работы с залогами.

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

	<u>1 января 2018 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	40 786 691	39 417 793
Строительство	11 018 414	7 050 527
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	7 757 042	7 330 997
Финансовые институты	6 646 273	7 807 226
Промышленность	4 897 213	12 128 116
Транспорт	4 845 921	4 905 270
Телекоммуникации/связь и ИТ	1 641 032	32 091
Сельское хозяйство	1 182 287	1 988 409
Операции с недвижимостью	1 015 247	2 460 266
Электроэнергетика	-	333 333
Прочие виды деятельности	3 073 066	2 194 752
	<u>82 863 186</u>	<u>85 648 780</u>
За вычетом резерва на возможные потери	<u>(27 803 515)</u>	<u>(31 855 853)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями	<u>55 059 671</u>	<u>53 792 927</u>

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

1 января 2018 года	Общая сумма	За вычетом резерва на возможные потери	Чистая сумма
Потребительские кредиты, в т.ч.	29 947 140	(7 711 064)	22 236 076
Предоставленные с использованием банковских карт	9 277 432	(2 505 894)	6 771 538
Ипотечное кредитование	9 619 763	(1 015 530)	8 604 233
Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	943 319	(164 305)	779 014
Автокредитование	276 469	(276 469)	-
	40 786 691	(9 167 368)	31 619 323

1 января 2017 года	Общая сумма	За вычетом резерва на возможные потери	Чистая сумма
Потребительские кредиты, в т.ч.	26 067 359	(10 346 608)	15 720 751
Предоставленные с использованием банковских карт	10 014 067	(3 508 886)	6 505 181
Ипотечное кредитование	11 870 803	(997 701)	10 873 102
Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	1 222 791	(199 476)	1 023 315
Автокредитование	256 840	(256 840)	-
	39 417 793	(11 800 625)	27 617 168

По состоянию на 1 января 2017 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма грабования	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери фактически сформированный							
			I					II					III							
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе	3																		
1	Корпоративные счета	10 155 343	10 086 720	4541			64 082													
1.1	Межбанковские кредиты и депозиты	5 323 897	5 323 890	7																
1.2	Учтенные векселя	99 486	83 708				15 778													
1.3	Вложения в ценные бумаги																			
1.4	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	2 709 837	2 709 837																	
1.5	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без предоставления ликвидных буферов																			
1.6	Прочие требования	1 990 602	1 937 764	4 534																
1.7	в т.ч. требования, признаваемые ссудами	1 345 260	1 345 260																	
1.7.1	Требования по полученным процентам доходов по грабованиям к кредитным организациям	31 521	31 521																	
1.8	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе	70 038 640	26 006 836	11 804 764	6 768 889	4 888 487	20 569 664	156 679	2 367 958	36 956	15 118 552	26 237 882	23 384 231	24 672 960	102 554	1 838 345	2 972 724	19 759 357		
2.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	33 885 698	7 273 563	10 323 595	2 818 197		2 517 007		900 000		9 789 827	13 491 977	12 528 144	12 528 144	86 165	490 055	1 593 031	10 418 893		
2.2	Учтенные векселя																			
2.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	1 714 379			9 191		1 705 188				9 457	3 145 015	1 709 784	1 709 784		4 596		1 705 188		
2.4	Вложения в ценные бумаги	20 756 600	15 429 572	383 270	2 868 659	2 053 096	3											1 338 724		
2.5	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без предоставления ликвидных буферов																			
2.6	Прочие требования	2 263 239	368 892	87 684	1 893	61 314	1 743 456	10 722	224 062	434	259 700	1 778 005	1 584 238	1 584 238	417	597		31 271	1 551 953	
2.6.1	в т.ч. требования, признаваемые ссудами	1 010 410	160 257			850 153		9 631	223 046		617 285	850 153	850 153	850 153					850 153	
2.7	Требования по полученным процентам доходов по грабованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1 837 622	241 415	209 238	75 189	16 685	1 295 095	1 004	169 867	2 939	687 766	X	X	1 288 729	1 478	16 191	3 623	1 267 437		
2.8	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам мелкого и среднего предпринимательства, из общего объема грабования к юридическим лицам	9 581 102	2 693 394	796 977	975 760	240 385	4 872 586	144 953	1 074 029	33 583	3 871 802	5 227 966	4 967 147	4 967 147	10 621	74 568	66 075	4 815 883		
2.8.1	в т.ч. учтенные векселя																			

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери фактически сформированный					
			I II III IV V					до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный с учетом обесценения	по категориям качества					
			1	2	3	4	5						6	7	8	9	10	11
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
3	Предоставленные Физическим лицам суды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в т.ч.	41 690 751	67 238	26 564 311	1 157 925	692 501	13 208 776	502 097	508 164	492 750	12 363 596	13 567 143	12 276 049	13 643 666	415 206	199 568	250 939	12 767 953
3.1	суды на покупку жилья (кроме ипотечных суды)	1 225 791	19 944	953 318	47 531	21 816	180 182	17 328	17 328	6 941	177 152	209 043	199 476	199 476	4 065	12 464	8 338	174 609
3.2	ипотечные жилищные суды	11 870 803	26 237	10 244 058	268 400	258 816	1 073 292	10 639	161 017	108 388	822 984	1 263 818	997 701	997 701	43 130	27 693	50 369	876 509
3.3	автокредиты	256 840	-	-	-	-	256 840	-	-	-	256 840	256 840	256 840	256 840	-	-	-	256 840
3.4	иные потребительские суды	26 030 807	11 458	15 027 735	803 602	365 862	9 822 150	473 380	305 901	339 851	9 778 163	10 327 466	10 310 056	10 310 056	361 806	152 783	179 405	9 616 062
3.5	Прочие требования	529 574	8 804	4 199	-	4 562	512 009	-	1 512	150	30 608	513 976	513 976	513 976	60	-	2 324	511 592
3.5.1	в т.ч., требования, призванные судами	36 552	-	-	-	-	36 552	-	-	-	3 552	36 552	36 552	36 552	-	-	-	36 552
3.6	Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	1 779 936	795	335 001	38 392	41 445	1 364 303	18 078	22 406	37 420	1 297 639	X	X	1 365 617	6 145	6 628	20 503	1 332 341
4	Активы, оцененные в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них	121 084 734	36 160 794	38 373 616	7 926 814	5 580 988	33 842 522	658 776	2 876 122	529 706	27 497 926	38 869 153	35 726 432	38 380 778	517 785	2 037 913	3 233 663	32 591 417
4.1	суды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	87 054 128	11 613 821	37 347 683	4 922 681	3 403 886	29 766 057	638 603	2 681 321	488 763	25 342 850	34 820 608	31 871 631	31 871 631	505 787	762 159	1 837 218	28 766 467
4.1.1	Суды, классифицируемые в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П	6 142 261	199 831	1 848 449	475 524	19 213	3 599 244	-	420 100	-	2 973 137	3 727 388	3 429 972	3 429 972	18 485	49 157	4 975	3 357 355
4.1.2	Суды, классифицируемые в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П	6 287 795	1 091 424	3 301 559	945 627	3 220	945 965	-	695 100	-	250 865	1 194 618	1 173 606	1 173 606	21 023	207 951	11	944 621
4.1.3	Суды, классифицируемые в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П	11 071 684	1 051 361	4 874 203	1 114 553	472 966	3 558 601	-	913 499	-	1 200 240	4 104 497	3 863 284	3 863 284	52 336	252 347	-	3 588 601
5	Представленные акционерам / участникам суды и требования по получению процентных доходов по таким судам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Суды, представленные на льготных условиях, всего:	45 513	18 469	8 917	18 047	-	-	-	-	-	-	5 526	2 907	2 907	120	2 787	-	-
6.1	в том числе акционерам / участникам задолженности	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Требования по реструктурированной задолженности по судам и приравненной к ним задолженности	15 513 343	979 466	1 941 931	21 777 91	2 517 327	7 896 828	-	-	-	-	10 174 880	9 578 092	9 578 092	18 704	410 788	1 541 875	7 606 725

По состоянию на 1 января 2018 года удельный вес реструктурированных активов и ссуд, представленных в таблице выше, в общем объеме активов и ссуд составляет 11.72 % и 17.31 %, соответственно.

По состоянию на 1 января 2017 года удельный вес реструктурированных активов и ссуд, представленных в таблице выше, в общем объеме активов и ссуд составляет 12.73 % и 17.82 %, соответственно.

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

Основными видами реструктуризаций, проведенных Банком в 2017 году, являются снижение процентных ставок по действующим кредитам, изменение сроков погашения платежей по основному долгу и/или процентам. Большая доля проведенных в 2017 году реструктуризаций была обусловлена текущей рыночной конъюнктурой, а также необходимостью поддержания конкурентоспособных условий кредитования заемщиков. Следует отметить, что часть проведенных в 2017 году пролонгаций предусмотрена первоначальными условиями кредитных договоров, такие пролонгации не несут в себе повышения кредитного риска по ссудам, т.к. одним из условий их проведения в соответствии с кредитными договорами является отсутствие признаков ухудшения финансовых показателей заемщика. Реструктуризации, связанные со снижением процентной ставки, обусловлены заинтересованностью Банка в сохранении клиентской базы в рамках рыночных условий, что также не несет повышения риска невозвратности ссуд. Таким образом, Банк оценивает перспективы погашения реструктурированной в 2017 году задолженности как реальные.

Информация о ссудах, предоставленных заемщикам, в разрезе географических зон представлена в Пояснении 9.8 к Годовой отчетности, блок «Географическая концентрация».

5.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	<u>1 января 2018 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Паи открытых паевых инвестиционных фондов	7 742 763	7 158 038
Паи закрытых паевых инвестиционных фондов	6 058 751	4 941 754
Акции банка – нерезидента*	911 830	2 928 340
Облигации и еврооблигации, выпущенные кредитными организациями	600 376	604 334
Корпоративные еврооблигации	357 106	2 899 431
Корпоративные облигации	55 208	971 496
Российские муниципальные облигации	26 807	512 942
Прочие вложения	15	11
Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	<u>15 752 856</u>	<u>20 016 346</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(2 941 039)</u>	<u>(2 591 063)</u>
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	<u>12 811 817</u>	<u>17 425 283</u>

* на 1 января 2017 года отражены вложения в акции East-West United Bank S.A. (Luxembourg), исключенного во 2 квартале 2017 года из состава банковской группы в связи с продажей пакета акций и утратой контроля над деятельностью компании.

В 2017 году Банком приобретено у ПАО АФК «Система» 100% паев Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Система – Рентная недвижимость 1» на сумму 1 116 997 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов активы, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, отсутствуют.

Ниже представлен анализ чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе видов экономической деятельности эмитентов:

	<u>1 января 2018 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Компании по управлению активами и инвестициями	13 801 514	12 099 792
Банковская деятельность	1 512 205	3 532 675
Финансовая деятельность	412 315	1 262 677
Муниципальные образования	26 807	512 942
Энергетика	-	903 468
Транспорт и связь	-	890 296
Промышленное производство	-	814 485
Прочее	<u>15</u>	<u>11</u>
Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	<u>15 752 856</u>	<u>20 016 346</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(2 941 039)</u>	<u>(2 591 063)</u>
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	<u>12 811 817</u>	<u>17 425 283</u>

В течение 2017 года в результате появления возможности удержания ряда долговых бумаг до погашения, ввиду сложившейся на рынке конъюнктуры цен, высокого кредитного качества эмитентов и короткой дюрации инструментов, Банк реклассифицировал финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 1 629 453 тыс. руб. в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения.

Наименование ценных бумаг	Выпуск	ISIN	Дата погашения	Итоговая стоимость
Корпоративные облигации:				
FEDERAL GRID FINANCE LIMITED 8.446 13/03/19	FED GRID FINANCE19	XS0863439161	13.03.2019	891 480
RZD CAPITAL PLC 8.3 02/04/2019	RZD CAP 19	XS0764253455	02.04.2019	180 066
ПАО «Ростелеком», серии 18	Ростел 18	RU000A0JTKC0	24.01.2018	171 387
Российские муниципальные облигации:				
Республика Саха (Якутия), 35007	Якут 35007	RU000A0JVEN8	14.05.2020	386 520
				<u>1 629 453</u>

В течение 2017 года Банк реклассифицировал финансовые вложения в долевые ценные бумаги, классифицированные в категорию «контрольное участие» в сумме 843 007 тыс. руб., в категорию инвестиций, имеющиеся в наличии для продажи.

Наименование ценных бумаг	Выпуск	ISIN	Дата погашения	Итоговая стоимость
Акция обыкновенная East-West United Bank S.A., Luxembourg	EASTWEST 1	LU1566971336	-	911 830
				<u>911 830</u>

В течение 2016 года в результате появления возможности удержания ряда долговых бумаг до погашения, ввиду сложившейся на рынке конъюнктуры цен, высокого кредитного качества эмитентов и короткой дюрации инструментов, Банк реклассифицировал финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 1 079 578 тыс. руб. в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения.

Наименование ценных бумаг	Выпуск	ISIN	Дата погашения	Итоговая стоимость
Российские муниципальные облигации: Москва, серия 32049	МГОР 49	RU000A0JNYP6	14.06.2017	558 219
Корпоративные облигации: «Магнит» ПАО, серии БО-001Р-03	Магнит1Р03	RU000A0JWCF4	10.04.2018	501 010
Ханты-Мансийский автономный округ-Югра, выпуск 34001	ХМАО-Югры9	RU000A0JUWB5	13.10.2019	20 349
				1 079 578

Информация о финансовых вложениях в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе географических зон представлена в Пояснении 9.8 к Годовой отчетности, блок «Географическая концентрация».

5.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов инвестиции в дочерние, зависимые организации и прочие участия представлены следующим образом:

	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
	Объем вложений	Доля собственности	Объем вложений	Доля собственности
Инвестиции в акции East-West United Bank S.A., Luxembourg	-	-	2 928 340	66%
Инвестиции в ООО «Проектное решение»	10	100%	10	100%
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации	10	-	2 928 350	-

5.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 1 января 2018 года чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	<u>1 января 2018 года</u>	<u>Величина купонного дохода</u>	<u>Срок обращения</u>	<u>Кредитный рейтинг</u>
Российские государственные облигации:				
Еврооблигации МинФина РФ погашение 2018 г.	<u>315 384</u>	<u>13 728</u>	24.07.2018	BBB-
Итого российские государственные облигации	<u>315 384</u>	<u>13 728</u>		
Российские муниципальные облигации:				
Москва, серия 32048	3 013 474	10 534	11.06.2022	BBB-
Комитет финансов Санкт- Петербурга, выпуск 35001	1 306 851	6 851	28.05.2025	Ba1
Минфин Московской области 2016, выпуск 35010	1 086 769	8 720	21.11.2023	BB+
Красноярский Край, выпуск 34011	1 074 146	19 354	29.10.2019	BB+
Ханты-Мансийский автономный округ-Югра, выпуск 34001	928 528	21 011	13.10.2019	снят
Новосибирская область 34018	714 154	14 154	27.09.2022	BBB-
Республика Башкортостан, выпуск 34008	678 621	1 318	18.09.2020	BBB-
Министерство экономики и финансов Московской области, выпуск 34011	525 326	326	22.12.2022	Ba2
Москва, серия 27066	399 625	4 010	23.11.2018	BBB-
Новосибирская область 34015	384 688	5 399	30.10.2018	BBB-
Республика Башкортостан, выпуск 34009	351 633	8 403	11.04.2019	BBB-
Республика Саха (Якутия), 35007	326 134	4 672	14.05.2020	BBB-
Минфин Нижегородской области, выпуск 34009	184 379	5 086	26.08.2020	BB
Министерство финансов Краснодарского края, серия 34005	27 343	276	27.11.2018	BB
Республика Саха (Якутия), выпуск 35005	18 031	305	24.04.2018	BBB-
Республика Саха (Якутия), выпуск 35006	11 488	12	02.07.2021	BBB-
Чувашская Республика, серия 34010	<u>10 245</u>	<u>47</u>	07.06.2018	BB+
Итого российские муниципальные облигации	<u>11 041 435</u>	<u>110 478</u>		

	<u>1 января 2018 года</u>	<u>Величина купонного дохода</u>	<u>Срок обращения</u>	<u>Кредитный рейтинг</u>
Корпоративные облигации:				
ПАО «Транснефть», серии БО-001Р-07	2 895 544	40 634	28.10.2020	нет
FEDERAL GRID FINANCE LIMITED 8.446 3/03/19	2 420 727	59 447	13.03.2019	BBB-
RZD CAPITAL PLC 8.3 02/04/2019	2 171 048	43 449	02.04.2019	BBB-
ПАО «РусГидро», серии БО-ПО4	1 979 521	47 361	04.04.2019	BB+
ПАО «РусГидро», серии БО-ПО5	1 204 474	4 308	12.06.2020	нет
ГК «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», серии ПБО-001Р-02	864 722	14 722	03.05.2019	нет
«Магнит» ПАО, серии БО-001Р-03	809 764	18 810	10.04.2018	нет
ПАО «Ростелеком», серии 19	804 602	26 155	06.03.2018	BBB-
ПАО «Ростелеком», серии 18	726 541	24 922	24.01.2018	BBB-
«МегаФон» ПАО, серии БО-001Р-01	610 485	8 508	09.05.2019	нет
ПАО «ТрансКонтейнер», серии 04	423 239	14 587	26.01.2018	BB+
ПАО «Ростелеком», серии 15	340 592	11 680	24.01.2018	BBB-
ПАО «Акрон», серии БО-2	209 942	2 069	20.11.2018	BB-
ГК «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», серии БО-14	187 362	127	27.09.2018	BBB-
ПАО «Акрон», серии БО-3	92 476	911	20.11.2018	BB-
Федеральная Сетевая компания ЕЭС ОАО, выпуск 6	92 163	2 095	15.09.2020	BBB-
ГК «Автодор», серии БО-001Р-02	87 811	311	13.12.2019	нет
«Магнит» ПАО, серии БО-001Р-02	52 005	1 918	26.02.2018	нет
Федеральная Сетевая компания ЕЭС ОАО, выпуск 8	21 332	496	15.09.2020	BBB-
ОАО «Российские железные дороги», выпуск 18	1 114	42	15.07.2019	BBB-
Итого корпоративные облигации	<u>15 995 464</u>	<u>322 552</u>		
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	<u>27 352 283</u>	<u>446 758</u>		

По состоянию на 1 января 2017 года чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	1 января 2017 года	Величина купонного дохода	Срок обращения	Кредитный рейтинг
Российские государственные облигации:				
Еврооблигации МинФина РФ погашение 2017 г.	1 633 242	12 527	04.04.2017	BBB-
Еврооблигации МинФина РФ погашение 2018 г.	357 723	2 780	24.07.2018	BBB-
Итого российские государственные облигации	1 990 965	15 307		
Российские муниципальные облигации:				
Москва, серия 32049	2 569 102	8 425	14.06.2017	BBB-
Ханты-Мансийский автономный округ-Югра, выпуск 34001	1 682 813	27 702	13.10.2019	BB
Республика Башкортостан, выпуск 34009	663 282	14 628	11.04.2019	BBB-
Новосибирская область 2013	467 433	5 836	30.10.2018	BBB-
Москва, серия 27066	412 063	4 835	23.11.2018	BBB-
Санкт-Петербург, выпуск 25039	294 959	1 897	01.06.2017	BBB-
Республика Башкортостан, выпуск 34008	252 354	440	18.09.2020	BBB-
Министерство финансов Краснодарского края, серия 34005	211 556	1 846	27.11.2018	BB
Республика Башкортостан, выпуск 34010	165 754	3 510	24.10.2017	BBB-
Красноярский Край, выпуск 34006	118 556	1 896	19.10.2017	BB+
Министерство финансов Краснодарского края, серия 34004	60 108	372	09.11.2017	BB
Республика Саха (Якутия), выпуск 35005	41 986	722	24.04.2018	BBB-
Тульская область, выпуск 34003	16 795	70	18.05.2017	BB
Республика Саха (Якутия), выпуск 35006	16 050	13	02.07.2021	BBB-
Москва, серия 32048	8 659	32	11.06.2022	BBB-
Республика Саха (Якутия), 35007	7 031	65	14.05.2020	BBB-
Республика Саха (Якутия), выпуск 35004	2 420	11	17.05.2017	BBB-
Резервы на возможные потери	(3 902)			
Итого российские муниципальные облигации	6 987 019	72 299		

	<u>1 января 2017 года</u>	<u>Величина купонного дохода</u>	<u>Срок обращения</u>	<u>Кредитный рейтинг</u>
Корпоративные облигации:				
«РусГидро» ПАО, серии БО- ПО4	1 988 817	39 236	04.04.2019	BB+
ПАО «Ростелеком», серии 19 RZD CAPITAL PLC 8.3 02/04/2019	1 307 932	31 702	06.03.2018	BBB-
ГК «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», серии ПБО-001Р-02	1 019 164	3 515	02.04.2019	BBB-
ПАО «Ростелеком», серии 18	864 467	14 467	03.05.2019	BBB-
«Магнит» ПАО, серии БО- 001Р-03	817 487	4 918	24.01.2018	BBB-
«МегаФон» ПАО, серии БО- 001Р-01	813 018	18 581	10.04.2018	BB+
ПАО «Ростелеком», серии 15	611 778	8 340	09.05.2019	BB+
ПАО «ТрансКонтейнер», серии 04	217 988	1 725	24.01.2018	BBB-
ГК «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», серии БО-14	209 130	4 303	26.01.2018	BB+
ОАО «Российский сельскохозяйственный банк», выпуск 03	184 381	83	27.09.2018	BBB-
«Магнит» ПАО, серии БО- 001Р-02	85 591	3 810	09.02.2017	BB+
Федеральная Сетевая компания ЕЭС ОАО, выпуск 8	52 549	1 903	26.02.2018	BB+
ОАО «Российские железные дороги», выпуск 18	21 147	140	15.09.2020	BBB-
Итого корпоративные облигации	1 106	6	15.07.2019	BBB-
	8 194 554	132 728		
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	17 172 538	220 334		

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов активы, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, отсутствуют.

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов анализ по секторам экономики и видам экономической деятельности чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлен следующим образом:

	<u>1 января 2018 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Российские муниципальные облигации	11 041 435	6 990 921
Энергетика	5 718 217	1 988 817
Финансовый сектор	3 035 770	2 068 012
Транспорт и связь	2 994 383	3 186 567
Нефтегазовая отрасль	2 895 545	-
Торговля	861 770	865 567
Российские государственные облигации	315 384	1 990 965
Химическая и нефтехимическая промышленность	302 418	-
Строительство и девелопмент	187 361	-
Облигации кредитных организаций	-	85 591
	27 352 283	17 176 440
За вычетом резерва на возможные потери	-	(3 902)
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	27 352 283	17 172 538

Информация о движении резервов на возможные потери за 2017 и 2016 годы по чистым вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлена следующим образом:

	<u>1 января 2016 года</u>	<u>Дополни- тельное форми- рование/ (восстанов- ление) резервов</u>	<u>Списание активов</u>	<u>Восстанов- ление ранее списанных активов</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Российские муниципальные облигации	-	3 902	-	-	3 902
Итого	-	-	-	-	3 902

	<u>1 января 2017 года</u>	<u>Дополни- тельное форми- рование/ (восстанов- ление) резервов</u>	<u>Списание активов</u>	<u>Восстанов- ление ранее списанных активов</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Российские муниципальные облигации	-	(3 902)	-	-	-
Итого	-	-	-	-	-

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов объемы и сроки просрочки платежей по чистым вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери, отсутствуют.

На 1 января 2018 и 2017 годов в состав чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включены вложения в бумаги 6 и 5 эмитентов, соответственно, каждый из которых в отдельности превышает 5% собственного капитала Банка.

5.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства представлены следующим образом:

	Здания и сооруже- ния	Мебель и оборудо- вание	Капиталь- ные вложения	Матери- альные запасы	Нематери- альные активы	Итого
По первоначальной/ переоцененной стоимости						
1 января 2016 года	800 486	2 204 906	106 650	339 840	610064	4 061 946
Приобретения	1 407 284	115 704	7 072	54 708	223 381	1 808 149
Переоценка	(381 436)	-	-	-	-	(381 436)
Выбытия	(2 415)	(1 001 787)	(85 081)	(110 431)	-	(1 199 714)
1 января 2017 года	1 823 919	1 318 823	28 641	284 118	833 445	4 288 946
Приобретения	1 332	125 628	1 795	129 822	416 113	674 690
Переоценка	(29 610)	-	-	-	-	(29 610)
Выбытия	(39 843)	(222 707)	(422)	(215 798)	-	(478 770)
1 января 2018 года	1 755 798	1 221 743	30 013	198 142	1 249 558	4 455 255
Накопленная амортизация и обесценение						
1 января 2016 года	133 560	1 345 360	6 560	-	8	1 485 488
Амортизационные отчисления	13 251	222 256	21 425	-	199 375	455 637
Списано при выбытии	(118)	(981 614)	(13 830)	-	-	(995 562)
Накопленная амортизация при переоценке	(146 693)	-	-	-	-	(146 693)
1 января 2017 года	-	586 002	14 155	-	199 383	799 540
Амортизационные отчисления	32 253	201 896	4 690	-	185 168	424 008
Списано при выбытии	(875)	(186 375)	(225)	-	-	(187 475)
Накопленная амортизация при переоценке	-	-	-	-	-	-
1 января 2018 года	31 378	601 524	18 620	-	384 551	1 036 072
Остаточная балансовая стоимость						
На 1 января 2016 года	666 926	859 546	100 090	339 841	610 056	2 576 459
Резерв под обесценение	-	(9 954)	-	-	-	(9 954)
ИТОГО	666 926	849 592	100 090	339 841	610 056	2 566 505
На 1 января 2017 года	1 823 919	732 821	14 486	284 118	634 062	3 489 406
Резерв под обесценение	-	(15 165)	-	-	-	(15 165)
ИТОГО	1 823 919	717 656	14 486	284 118	634 062	3 474 241
На 1 января 2018 года	1 724 420	620 220	11 393	198 142	865 007	3 419 183
Резерв под обесценение	-	(10 630)	-	-	-	(10 630)
ИТОГО	1 724 420	609 590	11 393	198 142	865 007	3 408 552

В 2017 году Банк произвел переоценку объектов основных средств, при этом балансовая стоимость переоцениваемого объекта уменьшена на сумму накопленной амортизации и впоследствии пересчитана до справедливой стоимости.

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов никакие из основных средств Банка не переданы в залог в качестве обеспечения по обязательствам (или условным обязательствам) и не обременены какими-либо обязательствами.

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 84 909 тыс. руб. и 7 487 тыс. руб., соответственно. В течение 2017 года списано полностью амортизированное имущество в размере 156 718 тыс. рублей.

Переоценка по основным средствам в соответствии с Учетной политикой Банка производится в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, как указано в Пояснении 4.3.

Последняя переоценка основных средств проводилась на 31 декабря 2017 года.

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов следующие виды основных средств временно не использовались в основной деятельности:

	<u>1 января 2018 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Земля	110 388	111 695
Здания и сооружения	23 640	20 932
Итого основные средства, временно не используемые в основной деятельности	<u>134 028</u>	<u>132 627</u>

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствовали.

Для проведения переоценки привлекался независимый оценщик ООО «ЭнПиВи Эпрайс» (194044, Санкт-Петербург, ул. Смольякова, д. 19, офис 304).

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

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

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

Общая отрицательная переоценка по данным активам за 2017 и 2016 годы составила 69 857 тыс. рублей и 260 323 тыс. рублей, соответственно.

	<u>Оборудование</u>	<u>Здания и сооружения</u>	<u>Итого</u>
1 января 2016 года	<u>28 837</u>	<u>911 129</u>	<u>939 966</u>
Приобретения	34 205	904 500	938 705
Переоценка	(1 085)	(259 238)	(260 323)
Выбытия	<u>(21 169)</u>	<u>(202 247)</u>	<u>(223 416)</u>
1 января 2017 года	<u>40 788</u>	<u>1 354 144</u>	<u>1 394 932</u>
Приобретения	97 452	1 004 185	1 101 637
Перемещения	-	39 849	39 849
Переоценка	37 089	(106 946)	(69 857)
Выбытия	<u>(34 826)</u>	<u>(649 055)</u>	<u>(683 881)</u>
Резерв на возможные потери	<u>(2 088)</u>	<u>(63 585)</u>	<u>(65 673)</u>
1 января 2018 года	<u>138 415</u>	<u>1 578 592</u>	<u>1 717 007</u>

5.8. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Краткосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям	4 403 320	5 131 171
Долгосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям	5 645	424 351
Сумма резерва на возможные потери	(3 147 814)	(3 914 181)
	1 261 151	1 641 341
В том числе:		
Прочие финансовые активы:		
Требования по получению процентов (в т.ч. просроченные)	2 820 258	3 632 783
Краткосрочная дебиторская задолженность	510 084	508 441
Долгосрочная дебиторская задолженность	-	419 835
Сумма резерва на возможные потери	(2 265 627)	(3 397 729)
Итого прочие финансовые активы	1 064 715	1 163 331
Прочие нефинансовые активы:		
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	511 391	520 817
Расходы будущих периодов	535 953	412 594
Налоги, кроме налога на прибыль	477	11 308
Прочее	30 802	49 742
Сумма резерва на возможные потери	(882 187)	(516 452)
Итого прочие нефинансовые активы	196 436	478 009
Итого прочие активы	1 261 151	1 641 340

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

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Обеспечительные платежи по арендной плате	5 644	4 516
Дебиторская задолженность по договору купли-продажи	-	419 835
Итого долгосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям	5 644	424 351

На 1 января 2018 года дебиторская задолженность по договору купли-продажи в сумме 428 435 тыс. рублей отражена в составе ссудной задолженности (прочие требования) (Пояснение 5.3).

Прочие активы в части требований по получению процентов в разрезе сроков погашения представлены следующим образом:

	На 1 января 2018 года			На 1 января 2017 года		
	Требования по получению процентов сроком до 30 дней	Требования по получению процентов сроком более 30 дней, включая просроченные	Итого	Требования по получению процентов сроком до 30 дней	Требования по получению процентов сроком более 30 дней, включая просроченные	Итого
Требования по получению процентов	1 514 980	1 305 278	2 820 258	1 627 431	2 005 352	3 632 783
За вычетом резервов под обесценение	(858 772)	(1 277 076)	(2 135 848)	(720 400)	(1 933 946)	(2 654 346)
Итого требования по получению процентов	656 208	28 202	684 410	907 031	71 406	978 437

Информация о движении резерва на возможные потери по прочим активам за 2017 и 2016 годы представлена в Пояснении 6.1 к Годовой отчетности.

5.9. Сведения об обремененных и необремененных активах

В таблице ниже приводятся сведения о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, и необремененных активах по состоянию на 1 января 2018 года. В соответствии с требованиями Банка России для целей данного раскрытия балансовая стоимость обремененных и необремененных активов рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обяза- тельствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предо- ставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	147 358 450	60 309 197
2	долевые ценные бумаги, всего,	-	-	13 937 333	-
	в том числе:				
2.1	кредитных организаций	-	-	906 041	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	13 031 293	-
3	долговые ценные бумаги, всего,	-	-	41 327 341	37 747 737
	в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего,	-	-	7 581 032	6 876 172
	в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	7 581 032	6 876 172
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	-	-	24 222 828	22 561 459
	в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	24 022 246	22 022 246
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	200 582	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	2 784 387	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	3 701 951	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	25 275 725	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	29 949 995	-
8	Основные средства	-	-	5 192 716	-
9	Прочие активы	-	-	966 173	-

5.10. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

На 1 января 2018 и 2017 годов кредиты, привлеченные от ЦБ РФ, отсутствуют.

5.11. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	<u>1 января 2018 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Корреспондентские счета других банков	1 222 966	776 629
Кредиты и займы, полученные от банков – нерезидентов	27 000	-
Кредиты, займы и прочие привлеченные средства от банков-резидентов РФ	-	500 000
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	-	1 499 999
Итого средства кредитных организаций	<u>1 249 966</u>	<u>2 776 628</u>

Обеспечение по кредитам, полученным от кредитных организаций по договорам прямого РЕПО по состоянию на 1 января 2017 года, отражено в Пояснении 5.2 и представлено следующим образом:

	<u>1 января 2017 года</u>
Российские государственные облигации	1 593 577
Итого средства кредитных организаций	<u>1 593 577</u>

5.12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	<u>1 января 2018 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Срочные депозиты	69 957 657	73 082 115
Депозиты до востребования	44 642 457	30 645 147
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	<u>114 600 114</u>	<u>103 727 262</u>

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов в состав средств клиентов включены депозиты, полученные в качестве обеспечения по предоставленным ссудам и выданным гарантиям, в сумме 1 688 456 тыс. руб. и 1 339 318 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 1 января 2018 года средства клиентов, превышающие 5 % капитала Банка, были получены от 9 клиентов в общей сумме 51 428 245 тыс. рублей (44,9 % от общей суммы средств клиентов).

По состоянию на 1 января 2017 года средства клиентов, превышающие 5 % капитала Банка, были получены от 6 клиентов в общей сумме 35 185 976 тыс. рублей (33,9 % от общей суммы средств клиентов).

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

	<u>1 января 2018 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Физические лица	71 839 615	69 633 854
Транспорт и связь	17 535 278	8 534 377
Финансовая деятельность	6 309 276	11 238 276
Обрабатывающие производства	3 609 460	685 381
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств	3 567 571	2 884 783
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3 047 873	2 764 784
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	2 762 741	727 707
Строительство	2 022 209	3 407 787
Предоставление коммунальных, социальных и прочих персональных услуг	1 269 283	1 024 738
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	60 982	257 240
Добыча полезных ископаемых	11 441	25 471
Прочее	2 564 385	2 542 864
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	<u>114 600 114</u>	<u>103 727 262</u>

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов в состав средств физических лиц включены средства индивидуальных предпринимателей, подлежащие страхованию, в размере 810 365 тыс. руб. и 723 728 тыс. руб., соответственно.

На 1 января 2017 года в состав средств клиентов включены субординированные займы, представленные следующим образом:

	<u>Валюта</u>	<u>Дата погашения</u>	<u>Средне- взвешенная ставка, %</u>	<u>1 января 2018 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Субординированные займы	Руб.	2021-2022 годы	7.28	-	6 600 000
Итого субординированные займы				<u>-</u>	<u>6 600 000</u>

В январе 2017 года, по согласованию с Банком России, были досрочно возвращены субординированные займы на сумму 6 600 000 тыс. рублей.

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

	<u>1 января 2018 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Производные финансовые инструменты	-	1 155 952
	<u>-</u>	<u>1 155 952</u>

5.14. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 января 2018 года выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка процента %	Основная сумма долга	Начисленные проценты/ дисконты	Итого
Векселя:						
- Дисконтные	29.01.2016 с 15.10.2015 по	29.07.2016 30.06.2016 -	-	1 440	-	1 440
- Процентные	25.10.2017	07.02.2020	1.5 - 8.8	170 436	4 974	175 410
Итого выпущенные долговые обязательства				171 876	4 974	176 850

По состоянию на 1 января 2017 года выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка процента %	Основная сумма долга	Начисленные проценты/ дисконты	Итого
Векселя:						
- Дисконтные	29.01.2016 с 15.10.2015 по	29.07.2016 30.06.2016,	-	1 516	-	1 516
- Процентные	22.12.2016	22.05.2019	6.85 - 8.0	70 967	3 061	74 028
Итого выпущенные долговые обязательства				72 483	3 061	75 544

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов в составе выпущенных долговых обязательств отсутствовали выпущенные векселя, по которым была произведена реструктуризация долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств.

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов в составе выпущенных долговых обязательств отсутствовали выпущенные векселя, содержащие условия по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

5.15. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	<u>1 января 2018 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Прочие финансовые обязательства:		
Задолженность по расчетам с персоналом	962 409	564 157
Обязательства по уплате процентов по вкладам и депозитам, обязательства по процентам и купонам по выпущенным долговым обязательствам	827 055	1 188 955
Средства в расчетах	17 714	163 277
Обязательства по прочим операциям	247 930	1 149 411
	<u>2 055 108</u>	<u>3 065 800</u>
Прочие нефинансовые обязательства:		
Авансы полученные	534 207	417 332
Прочие резервы	164 148	105 131
Расходы по текущим налогам	117 269	48 701
Доходы будущих периодов	273	182
	<u>815 897</u>	<u>571 346</u>
Итого прочие обязательства	<u>2 871 005</u>	<u>3 637 146</u>

5.16. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон

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

	<u>1 января 2018 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Резерв на возможные потери по предоставленным гарантиям	558 331	673 804
Резерв на возможные потери по неиспользованным кредитным линиям	267 337	75 311
Итого резервы	<u>825 668</u>	<u>749 115</u>

Информация о движении резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера представлена в Пояснении 6.1.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

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

	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего	В том числе: изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемые до погашения	Изменение резерва по прочим потерям	Итого
1 января 2016 года	37 208 648	3 608 879	1 975 208	1 785 460	40 969 316
В т.ч. резервы по:					
- ссудной задолженности	33 599 769	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	3 608 879	-	-	-	-
Дополнительное формирование резервов	34 912 860	5 147 211	3 975 546	5 309 418	44 230 125
Списание активов за счет резерва	(13 645 871)	(2 725 377)	-	(152 250)	(13 798 121)
Восстановление ранее созданных резервов	(23 949 710)	(3 376 417)	(3 359 688)	(4 770 114)	(32 080 911)
1 января 2017 года	34 525 927	2 654 296	2 591 066	2 172 514	39 293 409
В т.ч. резервы по:					
- ссудной задолженности	31 871 631	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	2 654 296	-	-	-	-
Дополнительное формирование резервов	12 980 336	753 301	719 272	4 107 729	17 823 672
Списание активов за счет резерва	(5 121 834)	(622 262)	-	(408 667)	(5 530 301)
Восстановление ранее созданных резервов	(12 429 287)	(649 486)	(369 299)	(3 793 492)	(16 612 315)
1 января 2018 года	29 955 142	2 135 849	2 941 039	2 078 084	34 974 265
В т.ч. резервы по:					
- ссудной задолженности	27 819 293	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	2 135 849	-	-	-	-

	<u>Прочие резервы</u>	<u>Резерв по условным обязательствам кредитного характера</u>	<u>Резерв по условным обязательствам некредитного характера</u>	<u>Изменение резерва по прочим потерям, всего</u>
1 января 2016 года	882 801	855 862	46 797	1 785 460
Дополнительное формирование резервов	1 494 237	3 717 772	97 409	5 309 418
Списание активов за счет резерва	(142 236)	-	(10 014)	(152 250)
Восстановление ранее созданных резервов	(916 534)	(3 824 519)	(29 061)	(4 770 114)
1 января 2017 года	1 318 268	749 115	105 131	2 172 514
Дополнительное формирование резервов	1 025 856	2 542 315	539 558	4 107 729
Списание активов за счет резерва	(60 443)	-	(348 224)	(408 667)
Восстановление ранее созданных резервов	(1 195 413)	(2 465 762)	(132 317)	(3 793 492)
1 января 2018 года	1 088 268	825 668	164 148	2 078 084

6.2. Факторы, повлиявшие на динамику резервов на возможные потери по ссудам

	<u>2017 год</u>	<u>%</u>	<u>2016 год</u>	<u>%</u>
Банк формировал /доначислял резервы вследствие:	12 213 446		33 802 706	
выдачи ссуд	2 704 431	22.1	3 394 743	10.0
изменения качества ссуд по иным причинам, включая изменение курса иностранной валюты относительно рубля, установленного Банком России	6 791 375	55.6	26 154 138	77.4
	2 717 640	22.3	4 253 825	12.6
Банк восстанавливал /уменьшал резервы вследствие:	16 784 231		36 485 427	
погашения ссуд	5 416 314	32.3	7 823 434	21.4
изменения качества ссуд другое, включая изменение курса иностранной валюты относительно рубля, установленного Банком России	4 775 254	28.5	14 346 080	39.3
списания безнадежных ссуд	1 470 829	8.8	670 042	1.8
	5 121 834	30.5	13 645 871	37.4

6.3. Информация о сумме курсовых разниц

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Курсовые разницы, нетто	133 220	(855 713)
Торговые операции, нетто	(637 330)	(21 593)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	(504 110)	(877 306)

6.4. Налог на прибыль

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

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

По состоянию на 1 января 2018 года отложенные налоговые активы от налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, составили 3 156 698 тыс. рублей. Возмещаемость отложенного налогового актива определяется с помощью прогнозов прибыльности, включая допущение о планируемых бизнес-изменениях в Банке. Допущения по прогнозам не включают каких-либо стратегий по дополнительному налоговому планированию.

Ниже представлена информация, касающаяся налога на прибыль и расходов по налогам за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов:

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Прибыль (убыток) до налога на прибыль	<u>2 264 127</u>	<u>(11 747 555)</u>
Налог на прибыль	(183 532)	(107 448)
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	(53 790)	(31 448)
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	1 095	2
Итого расход по налогу	<u>(236 227)</u>	<u>(138 894)</u>
Прибыль (убыток) после налогообложения	<u>2 027 900</u>	<u>(11 886 449)</u>

6.5. Операционные расходы.

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Расходы на содержание персонала	3 990 968	3 354 397
Организационные и управленческие расходы	2 306 690	2 378 881
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	602 635	586 011
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	424 008	455 637
Расходы от операций по приобретенным правам требований	58 066	1 057 090
Прочие расходы	627 245	882 648
Операционные расходы всего	<u>8 009 612</u>	<u>8 714 664</u>

6.6. Информация о вознаграждении работникам

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Заработная плата и премии	3 215 959	2 695 316
Платежи во внебюджетные фонды с заработной платы и премий	761 213	653 160
Итого вознаграждение работников	<u>3 977 172</u>	<u>3 348 476</u>

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

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

Структура капитала регулярно рассматривается Правлением Банка. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Банк производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств либо погашения существующих ссуд. По сравнению с 2016 годом общая политика Банка в 2017 году в области рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

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

В состав капитала Банка входят заемные средства, включающие субординированные займы, информация о которых представлена в Пояснении 5.11 к Годовой отчетности, и собственный капитал акционеров материнской компании, включающий выпущенные акции, эмиссионный доход и нераспределенную прибыль, информация по которым раскрыта в Отчете об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.

В состав капитала также входит полученный в ноябре 2015 года субординированный займ в форме ценных бумаг (облигации федерального займа РФ) от ГК «Агентство по страхованию вкладов» в рамках государственной программы по докапитализации банковской системы в размере 7 246 000 тыс. рублей.

Структура собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» представлена следующим образом:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Базовый капитал	12 415 345	11 660 185
Основной капитал	12 415 345	11 660 185
Дополнительный капитал	9 617 945	13 847 985
Собственные средства (капитал)	22 033 290	25 508 170

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов включали следующие инструменты:

Наименование инструмента капитала	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Основной капитал, в т. ч.:	12 415 345	11 660 185
Базовый капитал, в т. ч.	12 415 345	11 660 185
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	10 403 890	10 403 890
Эмиссионный доход	6 539 542	18 425 990
Резервный фонд	-	-
Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией	4 382	-
Нематериальные активы	(692 005)	(380 437)
Отложенные налоговые активы	(2 525 358)	(1 894 019)
Вложения в источники собственных средств	(913 682)	(368 983)
Убыток текущего года	-	(11 952 346)
Вложения кредитной организации в обыкновенные акции финансовых организаций, в т.ч. финансовых организаций-нерезидентов	-	(902 958)
Отрицательная величина добавочного капитала	(401 424)	(1 670 952)
Добавочный капитал в т. ч.	-	-
Субординированные кредиты (облигационные займы)	-	-
Инвестиции в капитал финансовых организаций	-	-
Нематериальные активы	-	-
Дополнительный капитал, в т. ч.:	9 617 945	13 847 985
Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями	250	300
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	2 358 501	-
Субординированные кредиты (облигационные займы)	7 246 000	13 846 000
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	13 194	1 685
Собственные средства (капитал)	22 033 290	25 508 170

Информация об инструментах капитала представлена ниже:

Акции

	<u>1 января 2018 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Обыкновенные акции:		
Номинальная стоимость	10 403 890	10 403 890
Эмиссионный доход	6 539 542	18 425 990
Привилегированные акции:		
Номинальная стоимость	250	300
Эмиссионный доход	-	-
Субординированный кредит	<u>7 246 000</u>	<u>13 846 000</u>

Субординированные кредиты

	<u>1 января 2018 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
ПАО АФК «Система»	-	1 000 000
Процентная ставка 1.25%. Выплата процентов ежегодно и в последний день срока возврата займа.		
Срок погашения – октябрь 2021 года		
ПАО АФК «Система»	-	3 500 000
Процентная ставка 8.1%. Выплата процентов ежегодно и в последний день срока возврата займа.		
Срок погашения – март 2022 года		
ПАО «Мобильные ТелеСистемы»	-	2 100 000
Процентная ставка 8.8%. Выплата процентов ежемесячно и в последний день срока возврата займа.		
Срок погашения – сентябрь 2022 года		
Субординированный займ, полученный от ГК «АСВ», в виде займа ценных бумаг (ОФЗ)	7 246 000	7 246 000
Процентная ставка – купонный доход по ОФЗ плюс 1% годовых от суммы займа		
Срок погашения – ноябрь 2034 года		
Субординированные кредиты	<u>7 246 000</u>	<u>13 846 000</u>

Субординированные кредиты, описанные в таблице выше, удовлетворяют всем требованиям Положения №395-П.

Субординированные кредиты, привлеченные от ПАО АФК «Система», включенные в расчет собственных средств (капитала) на 1 января 2017 года, досрочно погашены в январе 2017 года в полном объеме (4 500 000 тыс. рублей). Субординированный кредит, привлеченный от ПАО «Мобильные ТелеСистемы», включенный в расчет собственных средств (капитала) на 1 января 2017 года, досрочно погашен в январе 2017 года в полном объеме (2 100 000 тыс. рублей).

Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанных в отчетных периодах, представлена следующим образом:

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки имущества	(18 491)	48 441
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	554 956	(25 562)
Итого восстановление убытков от обесценения, признанное в течение периода в составе капитала	<u>536 465</u>	<u>22 879</u>

Ниже представлено сопоставление данных бухгалтерского баланса и отчета об уровне достаточности капитала на 1 января 2018 года:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (форма 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (форма 0409808)(раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	16 943 932	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	16 943 432	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	16 943 432
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	500	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	9 617 695
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	115 850 080	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	9 617 695
2.2.1.				из них: субординированные кредиты	X	7 246 000
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	865 006	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	692 005	X	X	X
3.1.1.	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2.	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	-	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	692 005
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	173 001	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	173 001
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	3 156 698	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	3 156 698	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	2 525 358
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (форма 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (форма 0409808) (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	131 187	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	913 682
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
				акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов	41.1.3	2
				источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	41.1.4	228 421
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	105 288 461	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	10	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19, 41.1.3	2
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	не применимо
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (форма 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (форма 0409808)(раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-

Ниже представлено сопоставление данных бухгалтерского баланса и отчета об уровне достаточности капитала на 1 января 2017 года:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (форма 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (форма 0409808)(раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	28 830 380	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	28 829 880	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	28 829 880
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	500	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	13 847 685
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	106 503 890	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	13 847 685
2.2.1.				из них: субординированные кредиты	X	13 846 000
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	3 474 241	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	380 437	X	X	X
3.1.1.	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2.	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	-	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	380 437

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (форма 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (форма 0409808) (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	253 624	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	253 624
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	3 156 698	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	3 156 698	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	1 894 019
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	23 894	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	368 983
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
				акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов	41.1.3	1 171 340
				источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	41.1.4	245 988
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	95 539 263	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	2 928 350	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19; 41.1.3	2 074 298
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (форма 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (форма 0409808) (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-

Нормативы достаточности капитала в соответствии с требованиями Инструкции ЦБ РФ от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков» представлены следующим образом:

	<u>Минимально допустимое значение, %</u>	<u>1 января 2018 года, %</u>	<u>1 января 2017 года, %</u>
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8.0	14.9	18.6
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.5	8.4	8.5
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.0	8.4	8.5

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Банка используются следующие методы оценки:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов значения показателя финансового рычага по Базелю III и его компонентов в соответствии с требованиями Указания № 4212-У представлены следующим образом:

	<u>1 января 2018 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Основной капитал	12 415 345	11 660 185
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	<u>141 645 393</u>	<u>128 657 721</u>
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	<u>8.8</u>	<u>9.1</u>

8. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом.

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

Некотируемые долевые ценные бумаги и долговые ценные бумаги, 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.

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

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

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

Справедливая стоимость обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости, основывается на рыночных ценах в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения.

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

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

Иерархия оценок

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

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

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

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

В таблицах далее приведен анализ финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

Из нижеприведенной таблицы исключены вложения в долевые ценные бумаги, классифицированные как ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и ценные бумаги контрольного участия, оцениваемые путем формирования резервов. Справедливую стоимость таких ценных бумаг невозможно точно определить, соответственно, такие вложения учитываются по стоимости приобретения.

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Финансовые активы и обязательства				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 620 206	-	-	15 620 206
в т.ч. производные финансовые инструменты	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 039 497	7 742 763	-	8 782 260
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	1 января 2017 года
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 598 557	-	-	15 598 557
в т.ч. производные финансовые инструменты	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 988 214	7 158 038	-	12 146 252
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 155 952	-	1 155 952

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

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

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

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

9. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, риск изменения процентных ставок и курсов валют. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

Банк осуществляет управление следующими рисками:

9.1. Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Управление рисками и их мониторинг в пределах, установленных уполномоченным органом, осуществляется Кредитными комитетами и руководством Финансового департамента. Перед представлением заявки на рассмотрение Кредитного комитета рекомендации в отношении кредитных процессов (определение кредитных лимитов в отношении заемщиков, изменение условий кредитных договоров и т.д.) рассматриваются и утверждаются коллегиальными органами Банка по представлению профильного подразделения Банка, ответственного за управление рисками. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководством профильных подразделений Банка, ответственных за кредитную работу, в том числе кредитными подразделениями филиалов.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам (отраслям экономики, регионам) ежемесячно (ежеквартально) утверждаются Правлением Банка. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, устанавливаемые Кредитным комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, в отношении части кредитов Банк получает залог, а также гарантии организаций и физических лиц, однако существенная часть кредитования приходится на кредиты физическим лицам, в отношении которых получение залога или гарантии не представляется возможным. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

Обязательства по предоставлению кредита представляют собой неиспользованные части кредита в форме займов, гарантий или аккредитивов. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков в связи с невыполнением условий договора другим участником операции. В отношении кредитного риска, связанного с обязательствами по предоставлению кредита, Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако вероятная сумма убытка не превышает общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты определенным стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк осуществляет контроль сроков погашения обязательств по предоставлению кредитов, поскольку обязательства с большим сроком погашения, как правило, несут больший кредитный риск по сравнению с обязательствами с меньшим сроком.

В таблице ниже представлена информация о классификации активов по группам риска в соответствии с подп. 2.3. Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков».

	Риск-вес	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
		Балансовая стоимость	Активы, взвешенные по уровню рисков	Балансовая стоимость	Активы, взвешенные по уровню рисков
Для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)					
Активы 1-й группы риска	0%	123 030 048	68 704 579	117 804 246	69 517 569
Активы 2-й группы риска	20%	16 997 299	-	13 565 376	-
Активы 3-й группы риска	50%	13 133 413	2 626 683	11 367 356	2 272 839
Активы 4-й группы риска	100%	128 049	64 025	265 660	132 830
Активы 5-й группы риска	150%	92 771 287	66 013 871	92 605 854	67 111 900
		-	-	-	-

В следующей таблице представлена информация о совокупном объеме кредитного риска по балансовым и внебалансовым финансовым активам до учета обеспечения и неттинга, проводимого в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И.

	<u>1 января 2018 года</u>	
	<u>Стоимость активов (инструментов)</u>	<u>Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска</u>
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в т.ч.:	145 984 695	102 264 819
- Активы с пониженными коэффициентами риска	612 398	136 584
- Активы с повышенными коэффициентами риска	27 612 926	29 071 555
- Кредиты на потребительские цели	8 530 837	17 659 760
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	21 737 225	4 684 087
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	-	-

	<u>1 января 2017 года</u>	
	<u>Стоимость активов (инструментов)</u>	<u>Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска</u>
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах:	34 729 931	32 965 054
- Активы с пониженными коэффициентами риска	392 755	80 103
- Активы с повышенными коэффициентами риска	21 107 435	24 303 608
- Кредиты на потребительские цели	13 229 741	8 581 343
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	11 516 545	3 097 310
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	2 020 387	8 082

В таблице ниже приводится информация о кредитах, предоставленных юридическим лицам (некредитным организациям) и физическим лицам, по категориям качества с указанием размера сформированных резервов.

	<u>1 января 2018 года</u>		<u>1 января 2017 года</u>	
	<u>Сумма задолженности по основному долгу</u>	<u>Сумма сформирован- ных резервов</u>	<u>Сумма задолженности по основному долгу</u>	<u>Сумма сформирован- ных резервов</u>
Общая сумма кредитов, выданных юридическим и физическим лицам	120 119 502	33 897 530	85 648 778	31 855 853
в том числе:				
1 категория качества	38 978 222	-	10 224 249	-
2 категория качества	38 963 735	743 356	37 347 683	505 787
3 категория качества	5 467 981	844 861	4 922 681	762 159
4 категория качества	8 604 589	4 735 909	3 403 886	1 837 218
5 категория качества	28 104 975	27 573 404	29 750 279	28 750 689

Уровень концентрации крупных кредитных рисков

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов ссуды, предоставленные банкам и превышающие 5 % капитала Банка, отсутствовали.

По состоянию на 1 января 2018 года средства, размещенные на корреспондентских счетах, превышающие 5 % капитала Банка, отсутствовали. По состоянию на 1 января 2017 года Банком были размещены средства на двух корреспондентских счетах, открытых в банках-нерезидентах, в размере, превышающем 5% капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов Банком были предоставлены ссуды 14 и 10 заемщикам/группам связанных заемщиков на общую сумму 37 223 009 тыс. руб. и 21 031 459 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 5 % суммы капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов значительная часть ссуд, 98.5 % и 96.3 %, соответственно, от всех ссуд, предоставленных клиентам, была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в Российской Федерации, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

Информация о ссудной задолженности в разрезе географических зон представлена в Пояснении 9.8 к Годовой отчетности, блок «Географическая концентрация».

9.2. Рыночный риск

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

Для управления рыночным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на чувствительность соответствующих позиций к изменению рыночных факторов. Величина чувствительности портфеля ценных бумаг к движению процентных ставок на 100 базисных пунктов (BPV100) на 1 января 2018 и 2017 годов не превосходила 5 % капитала Банка. Указанные значения не учитывают ипотечные облигации, находившиеся в портфеле Банка, так как они включены в расчет индикатора процентного риска банковской книги (EaR100).

Ниже представлены значения рыночного риска и его составляющих, рассчитанных в соответствии с Положением Банка России от 28 сентября 2012 года №387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»:

Наименование показателя	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Процентный риск (ПР)	242 793	277 741
Фондовый риск (ФР)	-	-
Валютный риск (ВР)	-	-
Рыночный риск ($PP=12.5*(ПР+ФР)+ВР$)	3 034 911	3 471 762

9.3. Операционный риск

Банк определяет операционный риск как риск возникновения убытка вследствие ошибок, нарушений, сбоев в бизнес-процессах, ущерба, вызванного внутренними процессами, системами или действиями персонала, или внешними событиями.

В своем подходе к управлению операционным риском Банк руководствуется стандартами управления операционным риском, соответствующими требованиям Базельского комитета по банковскому надзору, требованиям российского законодательства и рекомендациям ЦБ РФ.

Ниже представлены значения операционного риска и его составляющие:

Наименование показателя	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Операционный риск, всего, в том числе:	1 961 928	2 232 254
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в т.ч.:		
чистые процентные доходы	39 238 565	44 645 075
чистые непроцентные доходы	27 931 785	33 569 318
	11 306 780	11 075 757

9.4. Информация о сделках по уступке прав требований

Банк совершает сделки по уступке прав требований в процессе работы с проблемной задолженностью. Решения относительно уступки прав требований по кредитам принимаются по каждому случаю в индивидуальном порядке. Решение принимается уполномоченным органом Банка на основе анализа всех возможных альтернативных стратегий взыскания задолженности. Основным критерием для выбора решения, в том числе решения об уступке прав требований, является минимизация потерь Банка по проблемным активам.

Уступка прав требований является также инструментом управления качеством и структурой кредитного портфеля Банка.

Балансовая стоимость уступленных в отчетном периоде требований, а также размер убытков, понесенных Банком в связи с осуществлением операций по уступке прав требований, отраженных в отчете о финансовых результатах, представлена следующим образом по состоянию на 1 января 2018 года:

	Балансовая стоимость, в т.ч. по активам IV и V категорий качества			(Убыток)/ прибыль
	Итого	IV	V	
Требования, уступленные прочему покупателю, в том числе	11 126 173	-	10 279 683	7 792 607
Ипотечные кредиты	2 703	-	-	-
Потребительские кредиты и прочие кредиты физическим лицам	7 833 209	-	7 833 209	7 699 694
Кредиты малому и среднему бизнесу	49 768	-	49 768	24 406
Кредиты корпоративным клиентам	3 240 494	-	2 396 706	68 507
Итого уступленные требования	11 126 173	-	10 279 683	7 792 607

По состоянию на 1 января 2017 года:

	Балансовая стоимость, в т.ч. по активам IV и V категорий качества			(Убыток)/ прибыль
	Итого	IV	V	
Требования, уступленные прочему покупателю, в том числе	17 289 469	1 887 294	7 479 246	(1 083 378)
Ипотечные кредиты	27 576	-	27 576	-
Потребительские кредиты и прочие кредиты физическим лицам	6 775 230	-	6 775 230	-
Кредиты малому и среднему бизнесу	85 901	801	85 100	(11 081)
Кредиты корпоративным клиентам	10 400 762	1 886 493	591 340	(1 072 297)
Итого уступленные требования	17 289 469	1 887 294	7 479 246	(1 083 378)

По проведенным в отчетном периоде сделкам по уступке прав требований в соответствии с заключенными договорами Банк полностью передал риски покупателю.

Информация о распределении стоимости требований, учтенных на балансовых счетах кредитной организации в связи со сделками по уступке прав требований, для цели расчета нормативов с учетом взвешивания на коэффициенты риска представлена следующим образом по состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов:

	1 января 2018 года		
	Стоимость требования	Стоимость требования за вычетом резерва	Стоимость требования, взвешенного по уровню риска
I группа активов	-	-	-
II группа активов	-	-	-
III группа активов	-	-	-
IV группа активов	3 670 670	137 271	137 271
V группа активов	-	-	-
Итого требований	3 670 670	137 271	137 271

	1 января 2017 года		
	Стоимость требования	Стоимость требования за вычетом резерва	Стоимость требования, взвешенного по уровню риска
I группа активов	-	-	-
II группа активов	-	-	-
III группа активов	-	-	-
IV группа активов	1 750 932	1 224 542	1 224 542
V группа активов	-	-	-
Итого требований	1 750 932	1 224 542	1 224 542

По проведенным в отчетном периоде сделкам по уступке прав требований в соответствии с заключенными договорами Банк полностью передал риски покупателю.

Банк отражает по счетам бухгалтерского учета приобретенные права требования в сумме фактических затрат на их приобретение. В цену приобретения, наряду со стоимостью прав требования, определенной условиями сделки, входят затраты на оплату услуг, связанные с их приобретением и регистрацией.

Банк отражает по счетам бухгалтерского учета выбытие прав требования в дату перехода прав требования от Банка к покупателю в соответствии с заключенным договором и действующим законодательством.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено (далее – первичный договор), за вычетом в установленных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах случаях сумм налога на добавленную стоимость.

В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

Объем приобретенных прав требования в 2017 и 2016 годах составляет 407 535 тыс. рублей и 1 824 481 тыс. рублей, соответственно.

В составе приобретенных прав требования в 2017 году 166 981 тыс. руб. – требования к физическим лицам, 240 554 тыс. рублей – к юридическим лицам.

В составе приобретенных прав требования в 2016 году 1 824 481 тыс. рублей – требования к юридическим лицам.

9.5. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения дефицита средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

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

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

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

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

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

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

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен/ Просроченная задолженность	1 января 2018 года Итого
Активы							
Денежные средства	3 616 299	-	-	-	-	-	3 616 299
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 409 497	-	-	-	-	880 360	5 289 857
Средства в кредитных организациях	2 034 688	-	-	-	-	-	2 034 688
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 470 676	161 409	1 367 512	2 620 609	-	-	15 620 206
Чистая ссудная задолженность	10 155 872	6 232 587	20 937 253	17 074 097	6 472 597	2 217 267	63 089 673
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	883 572	53 566	90 056	4 021	8 281	11 772 321	12 811 817
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	21 841 008	128 491	368 229	3 544 689	1 469 866	-	27 352 283
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	1 064 715	1 064 715
Всего финансовых активов	54 411 612	6 576 053	22 763 050	23 243 416	7 950 744	15 934 663	130 879 538
Обязательства							
Средства кредитных организаций	1 249 966	-	-	-	-	-	1 249 966
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	58 665 104	9 200 216	44 794 435	1 641 211	-	299 148	114 600 114
из них: вкладов физических лиц	18 467 524	8 386 677	43 599 368	1 386 046	-	-	71 839 615
Выпущенные долговые обязательства	40 636	-	87 016	44 224	-	-	171 876
Прочие финансовые обязательства	12 488	-	-	-	-	2 042 620	2 055 108
Всего финансовых обязательств	59 968 194	9 200 216	44 881 451	1 685 435	-	2 341 768	118 077 064
Чистая позиция	(5 556 582)	(2 624 163)	(22 118 401)	21 557 981	7 950 744	13 592 895	12 802 474
Стабильные источники финансирования	26 538 338	992 325	22 122 391	(7 242 094)	(42 410 959)	-	-
Скорректированная чистая позиция	20 981 756	(1 631 838)	3 990	14 315 887	(34 460 215)	13 592 895	12 802 474
Совокупный разрыв ликвидности	20 981 756	19 349 918	19 353 908	33 669 795	(790 421)	12 802 474	-

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен/ Просроченная задолженность	1 января 2017 года Итого
Активы							
Денежные средства	4 375 798	-	-	-	-	-	4 375 798
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 159 001	-	-	-	-	898 802	4 057 803
Средства в кредитных организациях	5 719 549	-	-	-	-	-	5 719 549
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 758 148	125 334	1 045 402	1 585 679	83 994	-	15 598 557
Чистая ссудная задолженность	1 746 756	4 573 430	17 760 637	20 050 340	8 759 601	2 331 131	55 221 895
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 239 972	108 388	276 081	351 581	12 180	12 437 081	17 425 283
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	14 596 657	12 839	728 872	1 832 871	1 299	-	17 172 538
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	1 163 331	1 163 331
Всего финансовых активов	46 595 881	4 819 991	19 810 992	23 820 471	8 857 074	16 830 345	120 734 754
Обязательства							
Средства кредитных организаций	2 776 628	-	-	-	-	-	2 776 628
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	40 724 624	6 601 965	46 758 806	2 850 077	-	191 790	97 127 262
из них: вкладов физических лиц	15 203 246	6 371 034	46 546 051	1 513 523	-	-	69 633 854
Субординированные займы	6 600 000	-	-	-	-	-	6 600 000
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1 155 952	-	-	-	1 155 952
Выпущенные долговые обязательства	26 516	-	19 000	26 967	-	-	72 483
Прочие финансовые обязательства	33 108	-	295	740	-	3 031 657	3 065 800
Всего финансовых обязательств	50 160 876	6 601 965	47 934 053	2 877 784	-	3 223 447	110 798 125
Чистая позиция	(3 564 995)	(1 781 974)	(28 123 061)	20 942 687	8 857 074	13 606 896	9 936 627
Стабильные источники финансирования	23 571 888	293 544	24 398 555	(6 150 039)	(42 113 948)	-	-
Скорректированная чистая позиция	20 006 893	(1 488 430)	(3 724 506)	14 792 648	(33 256 874)	13 606 898	9 936 629
Совокупный разрыв ликвидности	20 006 893	18 518 463	14 793 957	29 586 605	(3 670 269)	9 936 629	-

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

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

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

В соответствии с требованиями ЦБ РФ должны выполняться следующие нормативы ликвидности:

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

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

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

Значения данных нормативов в процентах по состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов представлены ниже:

	<u>На 1 января 2018 года, %</u>	<u>На 1 января 2017 года, %</u>
Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%)	66.9	116.4
Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%)	127.7	198.7
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%)	23.6	27.1

9.6. Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки заключается в возможности негативного влияния на чистую процентную маржу Банка или неблагоприятного для него изменения приведенной стоимости финансового инструмента в результате изменения процентных ставок.

Комитет по управлению активами и пассивами управляет риском изменения процентной ставки, ограничивая показатель чувствительности к изменению процентной ставки (EaR100). За 2017 год индикатор процентного риска банковской книги EaR100 возрос по абсолютной величине с 337 млн. рублей до 359 млн. рублей, что составляет менее 5 % годовой чистой процентной маржи без учета стоимости кредитного риска.

Финансовый департамент осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и включает его результаты в регулярную отчетность о финансовом положении Банка, адресованную Правлению.

Условия значительной части кредитных договоров Банка с юридическими лицами предусматривают возможность изменения ставки процента кредитором. При этом объем средств, привлеченных Банком под плавающую ставку, является крайне умеренным. Указанные обстоятельства существенно снижают подверженность Банка процентному риску.

9.7. Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль открытой валютной позицией Банка с целью ее соответствия требованиям ЦБ РФ.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 57.6002 руб.	Евро 1 евро = 68.8668 руб.	Прочая валюта	Драго- ценные металлы	1 января 2018 года Итого
Непроизводные финансовые активы						
Денежные средства	3 357 655	117 382	112 457	12 947	15 858	3 616 299
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 289 857	-	-	-	-	5 289 857
Средства в кредитных организациях	602 307	362 471	1 015 690	48 559	5 661	2 034 688
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 321 451	3 012 317	286 438	-	-	15 620 206
Чистая ссудная задолженность	60 648 153	1 917 645	523 285	590	-	63 089 673
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 542 796	357 191	911 830	-	-	12 811 817
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	27 036 899	315 384	-	-	-	27 352 283
Прочие финансовые активы	1 017 920	24 326	22 469	-	-	1 064 715
Итого непроизводные финансовые активы	121 817 038	6 106 716	2 872 169	62 096	21 519	130 879 538
Непроизводные финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	1 233 874	7 021	6 945	2 126	-	1 249 966
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	101 341 354	10 331 628	2 859 853	45 759	21 520	114 600 114
Выпущенные долговые обязательства	170 436	1 440	-	-	-	171 876
Прочие финансовые обязательства	2 041 098	13 871	139	-	-	2 055 108
Итого непроизводные финансовые обязательства	104 616 326	10 352 520	2 866 937	47 885	21 520	118 077 064
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	17 030 276	(4 247 244)	5 232	14 211	(1)	12 802 474
Сделки спот						
Требования						
- валютные свопы	362 853	4 379 812	-	-	-	4 742 665
Обязательства						
- валютные свопы	4 378 156	363 063	-	-	-	4 741 219
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ	(4 015 303)	4 016 749	-	-	-	1 446
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	13 185 409	(229 055)	5 232	14 211	(1)	12 975 796

	Доллар США			Прочая валюта	Драго- ценные металлы	1 января 2017 года Итого
	Рубль	1 долл. США = 60.6569 руб.	Евро 1 евро = 63.8111 руб.			
Непроизводные финансовые активы						
Денежные средства	3 981 535	240 619	132 220	6 381	15 043	4 375 798
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 057 803	-	-	-	-	4 057 803
Средства в кредитных организациях	472 038	2 795 540	2 353 186	78 659	20 126	5 719 549
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 930 744	2 396 433	271 380	-	-	15 598 557
Чистая ссудная задолженность	52 705 202	1 834 270	682 179	244	-	55 221 895
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 605 588	1 621 486	198 209	-	-	17 425 283
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	15 181 573	1 990 965	-	-	-	17 172 538
Прочие финансовые активы	1 082 305	14 789	66 237	-	-	1 163 331
Итого непроизводные финансовые активы	106 016 788	10 894 102	3 703 411	85 284	35 169	120 734 754
Непроизводные финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	2 722 646	15 350	37 426	1 206	-	2 776 628
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе: Субординированный заем	89 657 316	10 133 367	3 833 369	71 276	31 934	103 727 262
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 600 000	-	-	-	-	6 600 000
Выпущенные долговые обязательства	1 155 952	-	-	-	-	1 155 952
Прочие финансовые обязательства	70 967	1 516	-	-	-	72 483
Прочие финансовые обязательства	2 904 968	148 229	12 603	-	-	3 065 800
Итого непроизводные финансовые обязательства	96 511 849	10 298 462	3 883 398	72 482	31 934	110 798 125
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	9 504 939	595 640	(179 987)	12 802	3 235	9 936 627
Производные финансовые инструменты						
Требования						
- валютные свопы	30 000	1 850 035	-	-	-	1 880 035
- валютно-процентные свопы	1 870 000	-	-	-	-	1 870 000
Проценты по валютно-процентным свопам	150 387	-	-	-	-	150 387
	2 050 387	1 850 035	-	-	-	3 900 422
Обязательства						
- валютные свопы	1 855 351	30 135	-	-	-	1 885 486
- валютно-процентные свопы	-	3 032 845	-	-	-	3 032 845
Проценты по валютно-процентным свопам	-	73 652	-	-	-	73 652
	1 855 351	3 136 632	-	-	-	4 991 983
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	195 036	(1 286 597)	-	-	-	(1 091 561)
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	9 699 975	(690 957)	(179 987)	12 802	3 235	9 549 061

Анализ чувствительности к валютному риску

В таблице ниже представлены подробные данные о чувствительности Банка к стрессовому изменению курсов ключевых для Банка иностранных валют (доллар США и евро) к рублю. В качестве стрессового сценария рассматривается изменение валютных курсов к рублю на 30 % в течение 12 месяцев. Основываясь на исторических данных и фундаментальных факторах, есть основания считать, что умеренная вероятность реализации подобного сценария существует. Анализ чувствительности к риску рассматривает открытую валютную позицию Банка, сформированную остатками на счетах, номинированных в долларах США и ЕВРО, относящихся к главам А и Г плана счетов (основные компоненты открытой валютной позиции Банка).

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

	Доллар США – влияние		Евро – влияние	
	2018 год	2017 год	2018 год	2017 год
Сценарное изменение курса ключевой валюты	+30%	+30%	+30%	+30%
Влияние на прибыль до уплаты налога	19 653	2 401	- 585	- 1 242
Влияние на капитал	19 628	6 701	- 585	- 411

9.8. Риск концентрации

Географическая концентрация

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

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов представлена в следующей таблице:

	Россия тыс. руб.	Страны СНГ тыс. руб.	Страны ОЭСР тыс. руб.	Другие страны тыс. руб.	1 января 2018 года Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	3 616 299	-	-	-	3 616 299
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 289 857	-	-	-	5 289 857
Средства в кредитных организациях	679 863	-	1 226 775	128 049	2 034 688
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 062 713	-	-	557 493	15 620 206
Чистая ссудная задолженность	61 837 809	22 300	1 223 804	5 760	63 089 673
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	11 899 987	-	911 830	-	12 811 817
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	10	-	-	-	10
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	27 352 283	-	-	-	27 352 283
Требования по текущему налогу на прибыль	5	-	-	-	5
Отложенный налоговый актив	3 156 698	-	-	-	3 156 698
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 408 552	-	-	-	3 408 552
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 717 007	-	-	-	1 717 007
Прочие активы	1 197 483	244	28 247	35 177	1 261 151
Всего активов	135 218 557	22 544	3 390 656	726 479	139 358 236
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	1 206 414	-	41 426	2 126	1 249 966
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	113 984 897	286 779	117 555	210 883	114 600 114
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	171 876	-	-	-	171 876
Обязательства по текущему налогу на прибыль	19 575	-	-	-	19 575
Отложенное налоговое обязательство	131 187	-	-	-	131 187
Прочие обязательства	2 805 995	2 307	60 098	2 606	2 871 005
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	825 668	-	-	-	825 668
Всего обязательств	119 145 613	289 085	219 079	215 614	119 869 391
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	16 072 945	(266 542)	3 171 577	510 865	19 488 845

	Россия тыс. руб.	Страны СНГ тыс. руб.	Страны ОЭСР тыс. руб.	Другие страны тыс. руб.	1 января 2017 года Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	4 375 798	-	-	-	4 375 798
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 057 803	-	-	-	4 057 803
Средства в кредитных организациях	598 930	-	4 855 203	265 416	5 719 549
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 598 557	-	-	-	15 598 557
Чистая ссудная задолженность	53 205 067	31 941	1 934 386	50 501	55 221 895
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	14 496 943	-	2 928 340	-	17 425 283
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	10	-	2 928 340	-	2 928 350
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	17 172 538	-	-	-	17 172 538
Отложенный налоговый актив	3 156 698	-	-	-	3 156 698
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 474 241	-	-	-	3 474 241
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 351 711	-	-	-	1 351 711
Прочие активы	1 571 465	301	69 398	176	1 641 340
Всего активов	119 059 751	32 242	9 787 327	318 486	129 195 413
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	2 718 089	-	57 333	1 206	2 776 628
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	102 846 766	415 333	184 764	280 399	103 727 262
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 155 952	-	-	-	1 155 952
Выпущенные долговые обязательства	72 483	-	-	-	72 483
Обязательства по текущему налогу на прибыль	13 428	-	-	-	13 428
Отложенное налоговое обязательство	23 894	-	-	-	23 894
Прочие обязательства	3 539 678	1 131	92 246	4 091	3 637 146
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	749 115	-	-	-	749 115
Всего обязательств	111 119 405	416 464	334 343	285 696	112 155 908
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	7 940 346	(384 222)	9 452 984	32 790	17 039 505

Концентрация балансовой задолженности на одного должника/кредитора по видам операций

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет контроль за значительной концентрацией по клиентам по своим требованиям и обязательствам с целью минимизации риска, связанного с реализацией значительного актива (возвратом значительной задолженности заемщиком) в связи с ухудшением рыночной ситуации или финансового состояния должника, с одной стороны, и риска значительного оттока ресурсов Банка в связи предъявлением требования к погашению обязательства Банка кредитором и оценивает воздействие этих рисков на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений, связанных с изменением финансового состояния крупных должников и кредиторов. Руководство Финансового департамента Банка утверждает лимиты на одного должника и кредитора.

9.9. Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков. При этом в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ Банком созданы резервы – оценочные обязательства некредитного характера, информация по которым отражена в Пояснениях 5.14 и 6.1.

9.10. Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития Банка, вследствие неучета или недостаточного учета возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.).

В 2017 году Банк осуществлял свою деятельность в соответствии со стратегической моделью, лежащей в основе бюджета, утвержденного Советом Директоров 20 декабря 2016 года.

Анализ отклонения развития Банка от бюджетных показателей производится на ежемесячной основе и представляется на рассмотрение Правлению Банка. Также на ежемесячной основе результат анализируется на уровне сегментов бизнеса и отдельных продуктов Банка.

9.11. Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации Банка возникает из-за операционных сбоев, неспособности действовать в соответствии с федеральными законами, подзаконными актами и локальными нормативными актами Банка, при формировании в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Управление репутационным риском осуществляется Банком в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Управление репутационным риском в Банке осуществляется следующими методами:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня репутационного риска;
- постоянное наблюдение за репутационным риском;
- принятия мер по поддержанию репутационного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;
- исключение вовлечения Банка и участия его служащих в осуществление противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению риском потери деловой репутации осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего контроля, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень репутационного риска.

9.12. Налогообложение

Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Банка 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 Банка, 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 2014 году были внесены поправки в порядок налогообложения в РФ прибыли контролируемых иностранных компаний. В соответствии с изменениями нераспределенная прибыль зарубежных дочерних компаний Банковской группы, признаваемых контролируруемыми иностранными компаниями, за 2016 год может привести к увеличению налоговой базы контролируемых компаний или банков за 2017 год. Банк разрабатывает стратегию налогового планирования в отношении зарубежных дочерних компаний.

С 1 января 2012 года вступили в силу поправки к российскому законодательству о трансфертном ценообразовании. Эти поправки вводят дополнительные требования к учету и документации сделок. Налоговые органы могут требовать доначисления налогов в отношении ряда сделок, в том числе сделок с аффилированными лицами, если, по их мнению, цена сделки отличается от рыночной. Поскольку практика применения новых положений законодательства отсутствует, а также в силу возможности различной интерпретации ряда формулировок этих положений, вероятность оспаривания налоговыми органами позиции Банка в отношении применения правил трансфертного ценообразования не поддается надежной оценке.

9.13. Операционная среда

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 России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

Начиная с 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Эти события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала.

Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка может оказаться значительным.

10. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК»

Банк выделяет операционные сегменты на основе своей организационной структуры. Операционные сегменты представлены на основании данных управленческого учета, предоставляемых руководством Банка, ответственному за принятие управленческих решений. Сегменты, чья прибыль, финансовый результат или активы составляют не менее 10% всех сегментов, отражаются отдельно.

Для целей управления Банк разделен 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, малого и среднего бизнеса, включая, среди прочего, прямое кредитование, ведение расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и другие услуги в области кредитования, а также расчетно-кассовое обслуживание и осуществление сделок.

Инвестиционная деятельность – включает межбанковское кредитование и займы у банков, торговлю ценными бумагами и брокерские операции с ценными бумагами, сделки РЕПО, операции с иностранной валютой, выпуск внутренних облигаций и векселей, функции казначейства.

Прочее – доходы и расходы, не распределенные на бизнес-сегменты Банка во внутренних системах управленческой отчетности, так как они не иницированы ни одной из бизнес-единиц и входят в рамки текущей деятельности головного офиса Банка.

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

Информация по операционным сегментам за 2017 год приведена ниже:

	Обслужи- вание физических лиц	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Инвести- ционная деятель- ность	Все прочие сегменты	1 января 2018 года Итого
Процентные доходы	5 405 193	2 911 365	3 913 684	-	12 230 242
Процентные расходы	(4 606 390)	(1 550 776)	(94 369)	-	(6 251 535)
Формирование резерва под обесценение	(1 784 638)	1 103 599	3 902	(534 220)	(1 211 357)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	-	-	(503 203)	-	(503 203)
Чистый убыток по операциям с ценными бумагами	-	-	313 801	512 397	826 198
Прочие доходы/(расходы)	1 228 629	3 522 560	12 527	419 679	5 183 394
Итого операционные доходы/(расходы)	242 794	5 986 747	3 646 342	397 856	10 273 739
Операционные расходы	(6 056 469)	(1 597 880)	(355 263)	-	(8 009 612)
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(5 813 675)	4 388 867	3 291 079	397 856	2 264 127
Активы сегментов	34 305 244	19 814 440	62 161 768	23 076 784	139 358 236
Обязательства сегментов	72 087 298	42 194 996	1 249 966	4 337 131	119 869 391

Информация по операционным сегментам за 2016 год приведена ниже:

	Обслужи- вание физических лиц	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Инвести- ционная деятель- ность	Все прочие сегменты	1 января 2017 года Итого
Процентные доходы	6 345 591	3 962 543	3 336 167	-	13 644 301
Процентные расходы	(5 220 300)	(2 487 586)	(66 375)	-	(7 774 261)
Формирование резерва под обесценение	(5 590 348)	(5 434 630)	(619 760)	(477 476)	(12 122 214)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	-	-	(877 306)	-	(877 306)
Чистый убыток по операциям с ценными бумагами	-	-	976 370	-	976 370
Прочие доходы/(расходы)	1 751 318	1 154 868	(127 390)	341 423	3 120 219
Итого операционные доходы/(расходы)	(2 713 739)	(2 804 805)	2 621 706	(136 053)	(3 032 891)
Операционные расходы	(5 074 622)	(2 714 290)	(340 547)	(585 205)	(8 714 664)
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(7 788 361)	(5 519 095)	2 281 159	(721 258)	(11 747 555)
Активы сегментов	29 586 173	25 885 514	56 435 357	17 288 369	129 195 413
Обязательства сегментов	68 942 051	34 584 051	4 005 064	4 624 742	112 155 908

11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2018 года и за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении, определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»¹, введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России № 160н.

¹ Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении «связанные стороны», определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России № 160н.

По состоянию на 1 января 2018 года:

Наименование показателя	Акционеры банка	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Основной управленческий персонал Банка и акционеров Банка	Всего операций со связанными сторонами
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в т.ч.:					
резерв на возможные потери	244 615	-	5 026	-	249 641
Чистая ссудная задолженность в т.ч.:	-	-	-	-	-
просроченная задолженность	-	11 617	3 739 630	54 788	3 806 035
резерв на возможные потери по ссудной задолженности	-	4 863	559 152	3 063	567 078
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.:	-	55 219	9 734 350	-	9 789 569
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	10	-	-	10
Прочие активы	17	55	82 832	397	83 301
Средства кредитных организаций	-	-	41 426	-	41 426
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	5 311 773	8 794	24 738 679	29 414 670	59 473 916
вклады физических лиц	-	-	-	29 414 670	29 414 670
Субординированные займы	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	39 240	-	39 240
Прочие обязательства	12 849	118	110 871	112 867	236 705
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	14 293	-	14 293
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-	2 416	612 763	-	615 179
Безотзывные обязательства	-	-	882 798	7 413	890 211
Выданные гарантии и поручительства	-	-	751 233	-	751 233

В 2017 году Банком приобретено у ПАО АФК «Система» 100% паев Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Система – Рентная недвижимость 1» на сумму 1 116 997 тыс. рублей.

В 2017 году Банк осуществил сделку по уступке прав требования на сумму 899 679 тыс. рублей со связанной стороной.

За год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

Наименование показателя	Акционеры банка	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Основной управленческий персонал Банка и акционеров Банка	Всего операций со связанными сторонами
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	25 199	-	453 939	4 310	483 448
от размещения средств в кредитных организациях	-	-	-	-	-
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	25 199	-	453 939	4 310	483 448
от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-	-
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	471 290	-	587 302	2 093 260	3 151 852
по привлеченным средствам клиентов, являющихся кредитными организациями	-	-	-	-	-
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	471 290	-	587 302	2 093 260	3 151 852
по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-	-
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, в т.ч.	-	-	242 371	-	242 371
изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-	-	(37 241)	-	(37 241)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися для продажи	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	149 324	-	(23 789)	-	125 535
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	512 397	-	512 397
Комиссионные доходы	61 479	-	341 310	4 474	407 263
Комиссионные расходы	424 574	-	451 830	346	876 750
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	-	-	-
Прочие операционные доходы	3971	-	17 876	19	21 866
Операционные расходы, всего: в т.ч.:	461 123	-	119 580	272 081	852 784
Выплаты (вознаграждения) основному управленческому персоналу	-	-	-	272 028	272 028

В 2017 году Банк осуществил сделку с ПАО АФК «Система» по продаже пакета акций (47%) East-West United Bank, финансовый результат по сделке составил 512 397 тыс. рублей, который включен в состав Доходов от участия в капитале других юридических лиц.

По состоянию на 1 января 2017 года:

Наименование показателя	Акционеры банка	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Основной управленческий персонал Банка и акционеров Банка	Всего операций со связанными сторонами
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в т.ч.:					
резерв на возможные потери	255 597	-	5 045	-	260 642
Чистая ссудная задолженность в т.ч.:	-	11 817	3 084 528	3 182	3 099 527
просроченная задолженность	-	-	68 487	-	68 487
резерв на возможные потери по ссудной задолженности	-	4 663	257 436	-	262 099
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.:	-	2 928 350	14 458 859	-	17 387 209
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	2 928 350	-	-	2 928 350
Прочие активы	-	1	196 092	31	196 124
Средства кредитных организаций	-	57 333	-	-	57 333
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	6 738 464	648	16 624 085	27 501 813	50 865 010
вклады физических лиц	-	-	-	27 501 813	27 501 813
Субординированные займы	4 500 000	-	2 100 000	-	6 600 000
Выпущенные долговые обязательства	-	-	19 789	-	19 789
Прочие обязательства	295 692	-	43 289	52 978	391 959
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	4 796	-	4 796
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-	-	321 234	-	321 234
Безотзывные обязательства	50 000	30 135	539 689	30	619 854
Выданные гарантии и поручительства	-	909 854	233 805	-	1 143 659

За год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

Наименование показателя	Акционеры банка	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Основной управленческий персонал Банка и акционеров Банка	Всего операций со связанными сторонами
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	19 438	7 791	1 287 981	6 033	1 321 243
от размещения средств в кредитных организациях	-	7 791	-	-	7 791
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	-	1 182 906	6 033	1 188 939
от вложений в ценные бумаги	19 438	-	105 075	-	124 513
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	(178 990)	(13 390)	(1 712 383)	(2 326 202)	(4 230 965)
по привлеченным средствам клиентов, являющихся кредитными организациями	-	(13 390)	-	-	(13 390)
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(178 990)	-	(1 709 619)	(2 326 202)	(4 214 811)
по выпущенным долговым обязательствам	-	-	(2 764)	-	(2 764)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, в т.ч.	-	(411)	(681 839)	32	(682 218)
изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-	-	(363 228)	-	(363 228)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4 590)	-	64	-	(4 526)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися для продажи	7 278	-	-	-	7 278
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	(126 573)	-	45 174	(28 968)	(110 367)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	27 605	608	646 396	4 147	678 756
Комиссионные доходы	-	7 854	239 581	1	247 436
Комиссионные расходы	-	-	567 516	-	567 516
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	6 117	-	6 117
Прочие операционные доходы	16	-	10 961	290	11 267
Операционные расходы, всего: в т.ч.:	136	21 100	680 465	144 503	846 204
Выплаты (вознаграждения) основному управленческому персоналу	-	-	-	144 500	144 500

В состав средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, включены субординированные займы, информация о которых приведена в Пояснении 5.10.

12. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

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

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

На 1 января 2018 года в состав Совета Директоров ПАО «МТС-Банк» входили:

- Гурьев Алексей Игоревич;
- Евтушенкова Наталия Николаевна;
- Корня Алексей Валерьевич;
- Левыкина Галина Алексеевна;
- Мадорский Евгений Леонидович;
- Мосякин Александр Анатольевич;
- Николаев Вячеслав Константинович;
- Пчелинцев Сергей Алексеевич;
- Розанов Всеволод Валерьевич;
- Филатов Илья Валентинович;
- Швакман Ирэн.

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

На 1 января 2018 года в состав Комитета по назначениям и вознаграждениям при Совете Директоров ПАО «МТС-Банк» входили:

- Архипов Михаил Алексеевич;
- Гурьев Алексей Игоревич;
- Евтушенкова Наталия Николаевна;
- Мадорский Евгений Леонидович.

В 2017 году было проведено 16 заседаний Комитета по назначениям и вознаграждениям при Совете Директоров ПАО «МТС-Банк».

Вознаграждение членам Комитета по назначениям и вознаграждениям при Совете Директоров ПАО «МТС-Банк» за заседания, проведенные в 2017 году, не выплачивалось.

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

Численность работников, принимающих риски, на 1 января 2018 года составила:

Категория должности	Численность на 1 января 2018 года
Единоличный исполнительный орган	1 человек
Заместители единоличного исполнительного органа	3 человека
Члены коллегиального исполнительного органа (за исключением единоличного исполнительного органа и его заместителей)	3 человека
Иные работники, принимающие риски	2 человека

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

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

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

Наиболее значимыми для Банка рисками в 2017 году являются кредитный риск и риск ликвидности.

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

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

Способы установления зависимости размеров фондов вознаграждения работников ПАО «МТС-Банк» от результатов работы, применяемые в 2017 году:

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

- **Краткосрочное переменное вознаграждение** (ежемесячное, ежеквартальное премирование) может выплачиваться работникам, участвующим в кредитном процессе, непосредственно работающим с клиентами Банка и занимающимся возвратом проблемной задолженности. Периоды выплаты премии напрямую зависят от уровней иерархии должностей и длительности осуществляемых бизнес-процессов. Критерии, используемые для корректировки краткосрочного переменного вознаграждения, отражают ключевые функциональные обязанности работников и/или финансовые целевые ориентиры по направлениям деятельности. При недостаточном уровне исполнения установленных критериев предусмотрена возможность сокращения или отмены выплаты премий.
- **Среднесрочное переменное вознаграждение** (премирование по итогам года) может выплачиваться работникам, на которых не распространяются системы краткосрочного переменного вознаграждения. Основным критерием, используемым для корректировки среднесрочного переменного вознаграждения, является финансовый результат Банка. Дополнительные критерии, используемые для корректировки премии, отражают ключевые функциональные обязанности работников и/или финансовые целевые ориентиры по направлениям деятельности. При недостаточном уровне исполнения установленных критериев предусмотрена возможность сокращения или отмены выплаты премий.
- **Долгосрочное переменное вознаграждение** может выплачиваться отдельной категории работников, список которых утверждается приказом по Банку и включает работников, принимающих риски. Система долгосрочного переменного вознаграждения предусматривает отсрочку выплаты и возможность сокращения или отмены стимулирующих выплат в случае негативного финансового результата Банка.

Корректировка отложенных ранее стимулирующих выплат в 2017 году не производилась.

Общий размер переменного вознаграждения, выплаченного в 2017 году:

Категория	Общая сумма
Члены исполнительных органов	110 239
Работники, ответственные за управление рисками	28 075
Иные работники, принимающие риски	6 849
	145 163

Общий размер фиксированного вознаграждения в 2017 году:

Категория	Общая сумма
Члены исполнительных органов	119 895
Работники, ответственные за управление рисками	199 599
Иные работники, принимающие риски	12 842
	332 336

Отсроченное вознаграждение прошлых лет в 2017 году не выплачивалось. Общая сумма отсроченного вознаграждения по действующей системе долгосрочного переменного вознаграждения составляет 367 664 тыс. рублей.

13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ, ИХ ДОЛЕ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ

В 2017 и 2016 годах вознаграждение основному управленческому персоналу Банка (членам Совета Директоров, Правления, главному бухгалтеру, руководителям филиалов) включало в себя краткосрочные вознаграждения, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги, и долгосрочные вознаграждения, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты:

Номер п/п	Виды вознаграждений кредитной организации (далее – управленческий персонал)	2017 год	2016 год
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	272 028	142 328
1.1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	272 028	142 328
2	Премия по долгосрочной системе премирования	-	-
3	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	2 172
	Итого выплат:	272 028	144 500
4	Доля в общем фонде оплаты труда, %	9.8	5.7
5	Списочная численность персонала (количество человек), всего в т.ч.:	3 050	3 488
5.1	Численность основного управленческого персонала (количество человек)	14	17

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

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

Рассмотрение и согласование условий контрактов, заключаемых с руководителями Банка, управленческим персоналом Банка, относится к компетенции Комитета по назначениям и вознаграждениям ПАО «МТС-Банк», деятельность которого регулируется Положением о комитете по назначениям и вознаграждениям, утвержденным решением Совета директоров (протокол № 242 от 27 февраля 2010 года).

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

14. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ

Информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами представлена ниже:

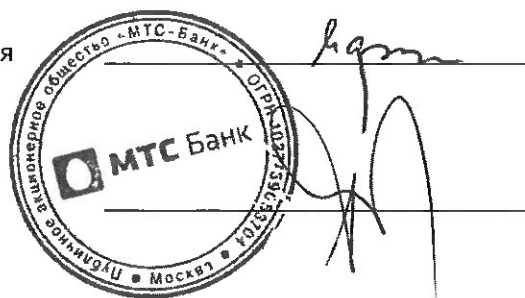
Номер п/п	Наименование показателя	1 января 2018 года	1 января 2017 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	1 354 824	5 120 618
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего,		
	в том числе:	1 251 864	2 038 019
2.1	банкам - нерезидентам	52 935	83 708
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1 176 237	1 921 889
2.3	физическим лицам - нерезидентам	22 692	32 422
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего,		
	в том числе:	9 274 990	7 870 105
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	9 274 990	7 537 063
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	333 042
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	663 454	2 798 126
4.1	банков - нерезидентов	43 552	58 536
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	67 512	-
4.3	физических лиц - нерезидентов	552 390	2 739 590

14.1. Публикация пояснительной информации к годовой отчетности

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» годовая отчетность Банка, включая пояснительную записку, подлежит раскрытию путем размещения на официальном сайте ПАО «МТС-Банк» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» www.mtsbank.ru.

Председатель Правления
20 марта 2018 года

Главный бухгалтер
20 марта 2018 года



И.В.Филатов

А.В.Елтышев

**Публичное
акционерное
общество
«МТС-Банк»**

Годовая бухгалтерская (финансовая)
отчетность за 2018 год и аудиторское
заключение независимого аудитора

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	1-7
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 1 ЯНВАРЯ 2019 ГОДА	8
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ЗА 2018 ГОД	9-10
ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2019 ГОДА	11-18
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ЗА 2018 ГОД	19
СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 1 ЯНВАРЯ 2019 ГОДА	20-21
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ЗА 2018 ГОД	22-23
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» ЗА 2018 ГОД	
ВВЕДЕНИЕ	24
1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК»	24
1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)	24
1.2. Принцип непрерывности деятельности	26
1.3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка	28
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	28
3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ	29
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	30
4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	30
4.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	41
4.3. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками	41
4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	44
4.5. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год	45
4.6. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период и изменений классификации	49
4.7. Величина базовой прибыли/убытка на акцию	49
4.8. Некорректирующие события после отчетной даты	50
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	50
5.1. Денежные средства, средства в Центральном банке Российской Федерации и обязательные резервы, средства в кредитных организациях	50
5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51
5.3. Чистая ссудная задолженность	52
5.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	60
5.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	62
5.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	62
5.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	67
5.8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	68

5.9. Прочие активы	69
5.10. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	70
5.11. Средства кредитных организаций	70
5.12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	71
5.13. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	71
5.14. Выпущенные долговые обязательства	72
5.15. Прочие обязательства	73
5.16. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы	73
5.17. Уставный капитал	75
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	76
6.1. Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери по каждому виду активов	76
6.2. Информация о сумме курсовых разниц	77
6.3. Возмещение (расход по налогам)	77
6.4. Операционные расходы	78
6.5. Комиссионные доходы и расходы:	78
6.6. Информация о вознаграждении работникам	78
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	79
8. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	82
9. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	84
9.1. Кредитный риск	84
9.2. Рыночный риск	87
9.3. Риск ликвидности	88
9.4. Валютный риск	92
9.5. Риск концентрации	94
9.6. Судебные иски	97
9.7. Стратегический риск	97
9.8. Риск потери деловой репутации	97
9.9. Налогообложение	98
9.10. Операционная среда	98
10. ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ	99
11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	100
12. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА	105
13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ, ИХ ДОЛЕ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ	107
13.1. Публикация пояснительной информации к годовой отчетности	108

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

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

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «МТС-Банк» (далее «Банк») за 2018 год (далее – «годовая отчетность»), состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2019 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года;
 - Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) за 2018 год;
 - Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2018 год;
 - Пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2018 год, в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами указаны в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее – «Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту годовой 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 годовой отчетности за отчетный период. Эти вопросы рассматривались в контексте нашего аудита годовой 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?

Резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным клиентам

Данный вопрос мы отнесли к ключевым в связи с тем, что расчет резерва на возможные потери по ссудам предполагает использование суждений и оценок со стороны руководства.

Банк создает резервы на возможные потери по ссудам на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положения Банка России №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «590-П»).

Размер резерва по ссудам, выданным юридическим лицам, рассчитывается на индивидуальной основе с учетом факторов кредитного риска ссуд, классифицированных Банком на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества и соответствующих им ставок резерва. Профессиональное суждение включает в себя комплексный и объективный анализ деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике, в том числе о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, особенности отрасли (рынка), в которой он ведет свою деятельность.

Размер резерва по ссудам, выданным физическим лицам, рассчитывается на коллективной основе в соответствии с методикой оценки кредитного риска по портфелям однородных ссуд. В зависимости от основных параметров и допущений, лежащих в основе расчета обесценения, таких как кредитный продукт, качество обслуживания долга по ссуде и статистической информации по однородным портфелям, ссуды распределяются в портфели со сходными характеристиками кредитного риска.

См. Пояснение 5.3 к финансовой отчетности, приведенное на страницах 52-60.

Что было сделано в ходе аудита?

Мы оценили основные методики и соответствующие модели, использованные для расчета резерва на предмет их соответствия требованиям законодательства Российской Федерации, а именно 590-П и нормативным актам Банка России.

Мы получили понимание процессов и контрольных процедур Банка в отношении выявления обесцененных ссуд, предоставленных клиентам, и расчета резервов под обесценение.

В тех случаях, когда оценка обесценения проводилась на индивидуальной основе, на выборочной основе мы проверили соответствие методики оценки финансового положения заемщика и качества обслуживания долга, лежащей в основе профессиональных суждений, требованиям Положения Банка России 590-П, а также корректность расчета резерва.

Для портфелей однородных ссуд, мы проверили методику расчета, заложенную в модель резервирования, а также использованные в ней основные допущения. Наши процедуры по оценке обесценения в отношении отдельных портфелей однородных ссуд включали, в том числе, проверку входящих данных, на основе которых ссуды распределялись по отдельным портфелям и качеству обслуживания долга, а также тестирование на выборочной основе корректности распределения ссуд по категориям качества в соответствии с требованиями Положения Банка России 590-П.

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?**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») в отношении неиспользованных налоговых убытков, руководство Банка делает сложные и субъективные оценки будущей налогооблагаемой прибыли. Кроме этого, балансовая стоимость ОНА, включая ОНА в отношении неиспользованных налоговых убытков, по состоянию на 31 декабря 2018 года является значительной и составляет 3,156,698 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. Пояснение 6.3. к финансовой отчетности, приведенное на странице 77-78.

Что было сделано в ходе аудита?

Мы получили понимание процессов и контрольных процедур Банка в отношении разработки моделей и оценки будущей налогооблагаемой прибыли.

Мы проанализировали результаты оценки и проверили, что ОНА по неиспользованным налоговым убыткам признается в размере, не превышающем ожидания 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 будущей налогооблагаемой прибыли. 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 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, как руководство Банка приняло во внимание результаты анализа чувствительности при определении величины признанных ОНА.

Мы также проверили полноту раскрытий, содержащихся в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Определение справедливой стоимости основных средств и долгосрочных активов, предназначенных для продажи

Здания и земельные участки учитываются в составе основных средств по переоцененной стоимости, долгосрочные активы, предназначенные для продажи - по наименьшей из: первоначальной

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

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Оценка справедливой стоимости земли и зданий в составе основных средств и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, является ключевым вопросом аудита, поскольку носит субъективный характер и требует применения суждений, особенно в случае использования в оценках ненаблюдаемых исходных данных.

Основные допущения, применяемые при оценке, зависят от индивидуальных особенностей каждого объекта.

См. Пояснения 5.7. и 5.8. к финансовой отчетности, приведенное на страницах 67-68.

Что было сделано в ходе аудита?

Мы оценили профессиональную компетентность, возможности и объективность оценщика.

В отношении выбранных существенных объектов основных средств и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, с помощью наших внутренних экспертов по оценке объектов недвижимости, мы проверили методы и модели оценки, их последовательное использование для каждого класса объектов, а также проанализировали существенные допущения, использованные для оценки, на предмет их обоснованности и соответствия стандартам оценки.

Мы рассмотрели влияние на справедливую стоимость предпосылок, которые не были учтены в моделях Банка, и оценили их эффект, путем внесения дальнейших корректировок, где это было необходимо. Для подтверждения входящих данных, используемых в моделях оценки, мы провели аудиторские процедуры по проверке их корректности путём сверки на выборочной основе с подтверждающей документацией.

Мы также проверили полноту и корректность раскрытий, содержащихся в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в соответствии с требованиями соответствующих стандартов учета.

Прочая информация

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

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

В связи с проведением аудита годовой 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 годовым отчетом и 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 годовую отчетность

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

При подготовке годовой отчетности руководство отвечает за оценку способности Банка 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 Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности Банка.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, отвечают за надзор за подготовкой годовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит годовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая 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 этой годовой 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 годовой 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 Банка.
- 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 Банка 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 годовой 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 Банком способности непрерывно продолжать деятельность.

- Проводим оценку представления годовой 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 годовой информации организаций внутри Банка и их деятельности, достаточные и надлежащие для выражения мнения о годовой отчетности. Мы отвечаем за проведение аудита Банка, руководство и контроль за ним. Мы полностью отвечаем за наше аудиторское мнение.

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 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 годовой 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 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (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) Банка;
 - (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




29 марта 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.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2019 года

Кредитной организации **Публичное акционерное общество «МТС-Банк» (ПАО «МТС-Банк»)**

Адрес (место нахождения) кредитной организации **115432, г. Москва, проспект Андропова, д.18, корп.1**

Код формы по ОКУД 0409806
Годовая

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	2 852 241	3 616 299
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1	5 901 990	5 289 857
2.1	Обязательные резервы	5.1	975 847	873 883
3	Средства в кредитных организациях	5.1	1 597 487	2 034 688
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2, 8	13 111 696	15 620 206
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	74 255 904	63 089 673
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4, 8	11 823 259	12 811 817
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	-	10
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	30 520 190	27 352 283
8	Требование по текущему налогу на прибыль		154 574	5
9	Отложенный налоговый актив	6.3	3 156 698	3 156 698
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	4 227 702	3 408 552
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.8	2 082 256	1 717 007
12	Прочие активы	5.9	1 471 395	1 261 151
13	Всего активов		151 155 392	139 358 236
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.10	-	-
15	Средства кредитных организаций	5.11	7 400 698	1 249 966
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.12	116 907 224	114 600 114
16.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	5.12	73 033 199	71 839 615
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.13, 8	438 420	-
18	Выпущенные долговые обязательства	5.14	459 552	171 876
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		35 134	19 575
20	Отложенные налоговые обязательства	6.3	83 947	131 187
21	Прочие обязательства	5.15	4 416 299	2 871 005
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.16	797 907	825 668
23	Всего обязательств		130 539 181	119 869 391
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.17	10 404 390	10 404 390
25	Собственные акции (доли) выкупленные у акционеров (участников)		77 285	-
26	Эмиссионный доход		6 539 542	6 539 542
27	Резервный фонд		202 790	-
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		318 933	499 437
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		16 859	13 194
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-	-
31	Переоценка инструментов хеджирования		-	-
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		-	-
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1 821 707	4 382
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		1 389 275	2 027 900
35	Всего источников собственных средств		20 616 211	19 488 845
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	5.16	44 110 515	34 047 287
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5.16	10 810 015	5 580 450
38	Условные обязательства некредитного характера	5.16	1 211 495	277 601

Председатель Правления

Главный бухгалтер
М.П.

Исполнитель Берсенева Н.В.
Телефон 8(495)921-28-06

29 марта 2019 года



И.В. Филатов

А.В. Елтышев

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2018 год

Кредитной организации **Публичное акционерное общество «МТС-Банк» (ПАО «МТС-Банк»)**

Адрес (место нахождения) кредитной организации **115432, г. Москва, проспект Андропова, д.18, корп.1**

Код формы по ОКУД 0409807
Годовая

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		14 867 208	12 230 242
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		955 957	614 728
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		10 348 379	8 316 558
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		-	-
1.4	от вложений в ценные бумаги		3 562 872	3 298 956
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		6 442 327	6 251 535
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		84 592	83 391
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		6 338 729	6 157 166
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		19 006	10 978
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		8 424 881	5 978 707
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.1	-1 726 257	- 464 303
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		27 497	- 103 766
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		6 698 624	5 514 404
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-318 332	303 460
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-53 640	-
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		399 955	11 424
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-176	- 1 083
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.2	1 374 145	- 637 330
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2	-1 365 920	133 220
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		1 341	907
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		963 486	512 397
14	Комиссионные доходы	6.5	8 074 977	6 860 648
15	Комиссионные расходы	6.5	3 900 771	2 448 830
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	6.1	79 675	- 349 973
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	6.1	-	3 853
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.1	137 243	- 400 934
19	Прочие операционные доходы		1 689 153	771 576
20	Чистые доходы (расходы)		13 779 760	10 273 739
21	Операционные расходы	6.4	11 873 139	8 009 612
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 906 621	2 264 127
23	Возмещение (расход) по налогам	6.3	517 346	236 227
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1 487 031	2 104 261
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-97 756	- 76 361
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		1 389 275	2 027 900

Раздел 2. Прочий совокупный доход

№№ п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		1 389 275	2 027 900
2	Прочий совокупный доход		x	x
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		4 581	- 33 635
3.1	Изменение фонда переоценки основных средств		4 581	- 33 635
3.2	Изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-	-
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		916	- 6 727
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		3 665	-26 908
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		- 225 630	554 956
6.1	Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-225 630	554 956
6.2	Изменение фонда хеджирования денежных потоков		-	-
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-45 126	110 991
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-180 504	443 965
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-176 839	417 057
10	Финансовый результат за отчетный период		1 212 436	2 444 957

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель Берсенева Н.В.
Телефон 8(495)921-28-06

29 марта 2019 года



И.В. Филатов
И.В. Филатов

А.В. Елтышев
А.В. Елтышев

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2019 года**

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации 115432, г. Москва, проспект Андропова, д.18, корп.1

Код формы по ОКУД 0409808

Годовая

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		16 943 432	16 943 432	24,26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		16 943 432	16 943 432	
1.2	привилегированными акциями		-	-	
2.	Нераспределенная прибыль (убыток):		2 984 652	4 382	
2.1	прошлых лет		1 821 707	-	33
2.2	отчетного года		1 162 945	4 382	34
3	Резервный фонд		202 790	-	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		20 130 874	16 947 814	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		-	-	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		-	-	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		1 404 744	692 005	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		3 156 698	2 525 358	9
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		-	-	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		77 085	-	25
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		-	-	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		-	-	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		863 437	913 682	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		-	401 424	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		5 501 964	4 532 469	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		14 628 910	12 415 345	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		-	-	
31	классифицируемые как капитал		-	-	
32	классифицируемые как обязательства		-	-	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		-	-	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		-	-	
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		-	-	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		-	-	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		-	-	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		-	401 424	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		-	-	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		-	401 424	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		-	-	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		14 628 910	12 415 345	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		7 262 859	9 617 695	36
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		200	250	24
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери		-	-	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		7 263 059	9 617 945	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		80	-	25
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		-	-	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		-	-	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		-	-	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		-	-	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		-	-	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		-	-	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		-	-	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		-	-	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		80	-	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		7 262 979	9 617 945	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		21 891 889	22 033 290	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		183 836 801	147 802 383	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		183 836 801	147 802 383	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		183 853 460	147 815 577	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		7.9576	8.4000	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		7.9576	8.4000	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		11.9072	14.9059	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		не применимо	не применимо	
66	антициклическая надбавка		не применимо	не применимо	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.50	4.50	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.00	6.00	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.00	8.00	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		1 101 495	-	
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		-	911 830	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		-	-	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		-	-	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		-	-	

Примечание

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях 7 сопроводительной информации к отчетности по форме 0409808.

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1.1	Основной капитал, тыс. руб.	7	14 628 910	16 170 387	13 570 159	13 719 161
1.2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	7	158 880 506	151 904 485	152 959 871	160 979 533
1.3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	7	9.2	10.6	8.9	8.5

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО «МТС-Банк»	ПАО «МТС-Банк»	Минфин России	Минфин России	Минфин России	Минфин России	Минфин России
2	Идентификационный номер инструмента	101022688	102022688	29006RMFS	29007RMFS	29008RMFS	29009RMFS	29010RMFS
3	Применимое право	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия
Регулятивные условия								
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	не применимо	дополнительный капитал	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который включается инструмент после окончания переходного периода «Базель III»	базовый капитал	не применимо	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы привилегированные акции (определен размер дивиденда)	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	акции (определен размер дивиденда)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала, тыс. руб.	16 943 432	200	1 449 200	1 449 200	1 449 200	1 449 200	1 449 200
9	Номинальная стоимость инструмента в валюте инструмента, тыс. ед.	10 403 890 RUB	500 RUB	1 449 200 RUB	1 449 200 RUB	1 449 200 RUB	1 449 200 RUB	1 449 200 RUB
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости на внебалансовых счетах	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости на внебалансовых счетах	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости на внебалансовых счетах	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости на внебалансовых счетах	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости на внебалансовых счетах
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	07.06.1993, 10.02.1994, 28.09.1995, 14.02.2000, 13.12.2001, 19.07.2005, 27.09.2007, 26.12.2008, 22.10.2010, 10.09.2012, 22.04.2013, 01.12.2014, 25.02.2016, 22.11.2016	11.02.1994	11.12.2015	11.12.2015	11.12.2015	11.12.2015	11.12.2015
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	22.01.2025	24.02.2027	26.09.2029	28.04.2032	29.11.2034
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не ранее 14.12.2020	не ранее 14.12.2020	не ранее 14.12.2020	не ранее 14.12.2020	не ранее 14.12.2020
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа инструмента (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
Проценты/дивиденды/купонный доход								
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	фиксированная	плавающая	плавающая	плавающая	плавающая	плавающая
18	Ставка, процент годовых	не применимо	5.00	купоный доход по ОФЗ+1%	купоный доход по ОФЗ+1%	купоный доход по ОФЗ+1%	купоный доход по ОФЗ+1%	купоный доход по ОФЗ+1%
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплаты инструмента	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	В случае наступления одного из следующих событий после предоставления субординированного займа: 1) значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитываемое в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», снизилось ниже уровня, определенного Положением для мены субординированного займа, который на дату заключения Договора составляет 2%, за период, установленный Положением, или 2) утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Займодавец	В случае наступления одного из следующих событий после предоставления субординированного займа: 1) значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитываемое в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», снизилось ниже уровня, определенного Положением для мены субординированного займа, который на дату заключения Договора составляет 2%, за период, установленный Положением, или 2) утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Займодавец	В случае наступления одного из следующих событий после предоставления субординированного займа: 1) значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитываемое в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», снизилось ниже уровня, определенного Положением для мены субординированного займа, который на дату заключения Договора составляет 2%, за период, установленный Положением, или 2) утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Займодавец	В случае наступления одного из следующих событий после предоставления субординированного займа: 1) значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитываемое в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», снизилось ниже уровня, определенного Положением для мены субординированного займа, который на дату заключения Договора составляет 2%, за период, установленный Положением, или 2) утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Займодавец	В случае наступления одного из следующих событий после предоставления субординированного займа: 1) значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитываемое в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», снизилось ниже уровня, определенного Положением для мены субординированного займа, который на дату заключения Договора составляет 2%, за период, установленный Положением, или 2) утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Займодавец

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	полностью или частично в размере рыночной стоимости акций	полностью или частично в размере рыночной стоимости акций	полностью или частично в размере рыночной стоимости акций	полностью или частично в размере рыночной стоимости акций	полностью или частично в размере рыночной стоимости акций
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	см.п.24	см.п.24	см.п.24	см.п.24	см.п.24
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	ПАО «МТС-Банк»	ПАО «МТС-Банк»	ПАО «МТС-Банк»	ПАО «МТС-Банк»	ПАО «МТС-Банк»
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да	да	нет	нет	нет	нет	нет
31	Условия, при которых осуществляется списание инструмента	См. примечание*	См. примечание*	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	да	да	да	да	да
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	нет	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	привилегированные акции, выпущенные до 01.03.2013г	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

*Примечание: Центральный Банк Российской Федерации в соответствии с пунктом 5 статьи 189.20 Федерального закона от 26.10.2002 года №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» вправе потребовать уменьшить размер уставного капитала в случае, если размер собственных средств (капитала) ПАО «МТС-Банк» оказался меньше размера ее уставного капитала и ПАО «МТС-Банк» не имеет возможности увеличения величины собственных средств (капитала). В этом случае в соответствии с Указанием Банка России от 24.03.2003 года № 1260-У «О порядке приведения в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» и Уставом ПАО «МТС-Банк» общее собрание акционеров ПАО «МТС-Банк» вправе принять решение об уменьшении номинальной стоимости обыкновенных/привилегированных акций. Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие информации» сайта www.mtsbank.ru

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель Берсенева Н.В.
Телефон 8(495)921-28-06

29 марта 2019 года



И.В. Филатов

А.В. Елтышев

Банковская отчетность	Код кредитной организации (филиала)	2 268
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКТО	17516067
45296559000		

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
за 2010 год

Кредитной организации Публичное акционерное общество «ИТС-Банк» (ПАО «ИТС-Банк») Адрес (место нахождения) кредитной организации

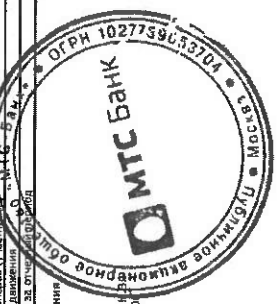
115432, г. Москва, преселье Андропова, д.18, корп.1

Код формы по ОКД 0409810
Годовая таблица

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Пересчет по справедливой стоимости ценных бумаг, инвестированных в капитал для увеличения на отложенное обязательство (Увеличение в уставном и налоговом актах)	Пересчет по основным средствам и нематериальным активам, уменьшенным на отложенное обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательства (требований) по выплате долгосрочных обязательств работников по окончании трудовой деятельности при переделе	Пересчет инвентаризации	Резервный фонд	Денежная стоимость базового финансирования (выплат в имущество)	Капитализация прибыли (убытка)	Итого источники капитала
3	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Данные на начало отчетного года		10 404 390	-	18 423 981	55 472	40 102	-	-	-	-	(11 886 449)	17 039 506
2	Выявление изменений положений учредительной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Выявление исправления ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		10 404 390	-	18 423 981	55 472	40 102	-	-	-	-	(11 886 449)	17 039 506
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		-	-	-	443 965	(26 909)	-	-	-	-	2 444 957	2 444 957
5.1	Прибыль (убыток)		-	-	-	443 965	(26 909)	-	-	-	-	2 027 900	2 027 900
5.2	Прочие совокупный доход		-	-	-	-	-	-	-	-	-	417 057	417 057
6	Выплата дивидендов		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Компьютерная стоимость		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Денежная стоимость		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Денежная стоимость (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.1	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.2	Денежная стоимость		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Изменение объявленных и иных выплат в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.1	по обыкновенным акциям		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.2	по привилегированным акциям		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Прочие движения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		-	-	(11 886 449)	-	-	-	-	-	-	11 890 831	4 382
13	Данные на начало отчетного года		10 404 390	-	6 539 542	499 437	13 194	-	-	-	-	2 032 282	19 488 845
14	Выявление изменений положений учредительной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Выявление исправления ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		10 404 390	-	6 539 542	499 437	13 194	-	-	-	-	2 032 282	19 488 845
17	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		-	-	-	160 504	3 665	-	-	-	-	1 889 275	1 889 275
17.1	Прибыль (убыток)		-	-	-	160 504	3 665	-	-	-	-	1 889 275	1 889 275
17.2	Прочие совокупный доход		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(178 639)
18	Выплата дивидендов		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1	Компьютерная стоимость		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Денежная стоимость		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	(77 285)	-	-	-	-	-	-	-	-	(77 285)
19.1	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	(77 285)	-	-	-	-	-	-	-	-	(77 285)
19.2	Выплата		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Изменение объявленных и иных выплат в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21.1	по обыкновенным акциям		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21.2	по привилегированным акциям		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Прочие движения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Данные за отчетный период		10 404 390	(77 285)	6 539 542	318 933	16 859	-	-	202 790	-	2 210 502	20 616 211

И.В. Филатов

А.В. Египин

Председатель Правления
Главный бухгалтер

М.П.
Исполнитель: Барселева И.Р.
Телефон 8(495)921-28-0

29 марта 2010 года

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 1 января 2019 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации 115432, г. Москва, проспект Андропова, д.18, корп.1

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая

Номер строк и	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	3	4	5			6		
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	7	4.5	8.0			8.4		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	7	6.0	8.0			8.4		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	7	8.0	11.9			14.9		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		-	-			-		
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4)		3.0	9.2			8.8		
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	9.5	15.0	42.2			66.9		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	9.5	50.0	87.3			127.7		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	9.5	120.0	35.6			23.6		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	максимальное	количество нарушений	длительность	максимальное	количество нарушений	длительность
22.3				-	-	21.4	-	-	
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	9.1	800.0	181.9			163.1		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	-			1.1		
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.5			0.45		
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	-			4.1		
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		-	-			-		
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		-	-			-		
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		-	-			-		
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)		-	-			-		
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		-	-			-		
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		-	-			-		
20	Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20.0	11.98			16.32		

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		151 155 392
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		-
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		14 158
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		116 143
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		12 270 677
7	Прочие поправки		5 623 092
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		157 933 278

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		144 884 820
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		4 638 727
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		140 246 093
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		59 554
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		-
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		Неприменимо в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		-
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		-
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		-
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		-
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		59 554
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		6 188 039
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		366 745
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		482 888
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		-
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		6 304 182
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		28 889 468
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		16 618 791
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		12 270 677
Капитал и риски			
20	Основной капитал	7	14 628 910
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	7	158 880 506
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	7	9.207

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель Берсенева Н.В.
Телефон 8(495) 921-28-06

29 марта 2019 года



Handwritten signature of I.V. Filatov

И.В. Филатов

А.В. Елтышев

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

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2018 год**

Кредитной организации **Публичное акционерное общество «МТС-Банк» (ПАО «МТС-Банк»)**
Адрес (место нахождения) кредитной организации **115432, г. Москва, проспект Андропова, д.18, корп.1**

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		8 391 334	-1 501 691
1.1.1	проценты полученные		16 153 966	12 850 546
1.1.2	проценты уплаченные		-6 459 381	-6 740 399
1.1.3	комиссии полученные		7 972 503	6 834 781
1.1.4	комиссии уплаченные		-3 900 497	-2 449 064
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		282 507	-1 342 409
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-176	-1 083
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 374 145	-637 330
1.1.8	прочие операционные доходы		2 785 572	-1 768 573
1.1.9	операционные расходы		-9 774 549	-8 095 016
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-42 756	-153 144
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-1 033 372	1 692 373
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России		-101 964	24 919
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 184 578	53 644
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-12 868 095	-9 429 877
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-2 056 531	2 332 696
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-	-
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		6 170 306	-1 523 037
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		5 134 603	10 200 348
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		393 541	-
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		290 034	99 318
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-179 844	-65 638
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		7 357 962	190 682
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		-8 360 671	-754 953
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		9 238 407	5 108 967
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		-10 733 903	-18 600 270
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		7 994 283	9 365 620
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-722 494	-10 065
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		1 850	213 191
2.7	Дивиденды полученные		133 437	-
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-2 449 091	-4 677 510
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		-	-
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-77 285	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.4	Выплаченные дивиденды		-7 794	-
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-85 079	-

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-5 514 882	1 299 441
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-691 090	-3 187 387
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5.1	10 066 961	13 254 348
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.1	9 375 871	10 066 961

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель Берсенева Н.В.
Телефон 8(495)921-28-06

29 марта 2019 года



Handwritten signature

И.В. Филатов

А.В. Елтышев

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» ЗА 2018 ГОД

ВВЕДЕНИЕ

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

Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – «РСБУ») и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4638-У от 6 декабря 2017 года «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 4638-У»).

Пояснительная информация базируется на формах обязательной отчетности, составленных в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4212-У от 24 ноября 2016 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 4212-У»).

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

Настоящая годовая отчетность направлена на утверждение Общему годовому собранию акционеров Банка, которое планируется в июне 2019 года.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Общее количество точек продаж Банка на 1 января 2019 года составило 89, в том числе 7 филиалов, 36 операционных офисов, 46 дополнительных офисов. Офисы Банка присутствуют в 40 регионах и 72 населенных пунктах России, на территории, где проживает около 70% населения страны. Региональная сеть ПАО «МТС-Банк» является одной из базовых платформ развертывания собственной платежной системы федерального масштаба и располагает огромным потенциалом для эффективного функционирования и развития.

В книгу государственной регистрации кредитных организаций внесены следующие филиалы Банка:

1. Северо-Западный филиал в городе Санкт-Петербурге;
2. Филиал Банка в городе Ростове-на-Дону;
3. Уральский филиал в городе Екатеринбурге;
4. Уфимский филиал в городе Уфе;
5. Ставропольский филиал в городе Ставрополе;
6. Новосибирский филиал в городе Новосибирске;
7. Дальневосточный филиал в городе Хабаровске.

По решению Совета директоров (Протокол № 483 от 21 декабря 2018 года) в марте 2019 года Ставропольский филиал переведен в статус Операционного офиса в г. Ставрополь Публичного акционерного общества «МТС-Банк».

Списочная численность персонала на 1 января 2019 года составила 3 085 человек по сравнению с 3 050 человек на 1 января 2018 года.

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

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

26 февраля 2018 г. 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: 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) с уровня «b» до уровня «b+» и подтвердило долгосрочный рейтинг дефолта ПАО «МТС-Банк» на уровне «BB-», рейтинг поддержки «3», прогноз «негативный». Агентство позитивно отметило увеличение доли МТС в капитале банка до 95%. Повышение рейтинга собственной кредитоспособности связано с дальнейшим улучшением качества активов банка, увеличением прибыльности деятельности и хорошей ликвидностью.

18 июля 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.

RAEX (Эксперт РА) позитивно оценил смену контролирующего акционера с ПАО АФК «Система» на ПАО «МТС», ожидая положительного синергетического эффекта от сделки в будущем.

1.2. Принцип непрерывности деятельности

В 2018 году Банк получил прибыль после уплаты налогов в размере 1 389 275 тыс. руб., в 2017 году прибыль Банка после уплаты налогов составила 2 027 900 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 участия в капитале других юридических лиц, 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, что привело к существенному сокращению резервов по кредитам юридических и физических лиц в 2018 году.

По итогам 2018 года зафиксирован рост чистого процентного дохода по сравнению с 2017 годом (3 934 333 тыс. руб. или 87%), а также объемов кредитных портфелей юридических и физических лиц: объем чистой ссудной задолженности вырос на 11 166 231 тыс. руб. (с 63 089 673 тыс. руб. до 74 255 904 тыс. руб., или на 17,7%). В 2018 году Банк уделял большое внимание развитию транзакционного бизнеса, что, в свою очередь, привело к росту чистого комиссионного дохода на 34%.

Для обеспечения операционной рентабельности 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 2018 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.

Основными драйверами роста клиентской базы станут:

- развитие сегмента потребительского POS-кредитования в цифровых каналах, а также сети салонов связи МТС (РТК);
- расширение базы идентифицированных клиентов банка за счет подписания абонентами МТС двойной оферты;
- 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-среднего бизнеса с упором на цифровые сервисы и экосистемные преимущества широкого спектра партнёров 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 так же 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 (малый и средний бизнес);
- развитие продуктового предложения корпоративным клиентам Банка и оператора МТС.

По состоянию на 1 января 2019 года Банк имеет отрицательную кумулятивную позицию ликвидности, но, принимая в расчет наличие стабильных источников фондирования, позиция принимает положительное значение в размере 13 165 815 тыс. руб. на горизонте менее 1 года (Пояснение 9.3). По состоянию на 1 января 2019 года обязательства Банка перед связанными сторонами составили 46.4% (на 1 января 2018 года – 50 %) от общей суммы обязательств, а именно, 60 631 229 тыс. руб. (на 1 января 2018 года – 59 749 682 тыс. руб.). 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. Факторы, принимаемые во внимание в этом анализе, представлены в Пояснении 9.3.

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 Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство Банка уверено, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку, так как он имеет достаточный уровень капитала, а также историческое подтверждение того, что текущие обязательства Банка всегда рефинансируются в ходе обычной деятельности. Средства, полученные от акционеров в 2014-2016 годах, компенсировали отрицательный финансовый результат Банка. Руководство считает, что Банк будет продолжать получать поддержку акционеров в случае необходимости. Руководство Банка реализует план развития, направленный на восстановление прибыльности Банка и на повышение внутреннего потенциала генерации капитала.

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

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

Финансовые результаты за 2017 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

По итогам 2018 года была получена прибыль после уплаты налогов в размере 1 389 275 тыс. руб.

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

- Развитие бизнеса Банка в розничном сегментах, 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 минимизацию 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, учёта рисков, формирования резервов и пр.

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Годовая отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2018 года и заканчивающийся 31 декабря 2018 года (включительно).

Годовой бухгалтерский баланс и Отчет об уровне достаточности капитала на покрытие рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2019 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах и Отчет о движении денежных средств представлены за 2018 год, составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

Базовая прибыль на акцию представлена в рублях.

Для Бухгалтерского баланса, Отчета об уровне достаточности капитала на покрытие рисков, Отчета об изменениях в капитале кредитной организации и Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности сопоставимым периодом является 1 января 2018 года. Для Отчета о финансовых результатах и Отчета о движении денежных средств сопоставимыми данными являются данные за 2017 год.

3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ

По состоянию на 1 января 2019 года ПАО «МТС-Банк» является головной кредитной организацией банковской группы, состоящей, помимо него, из 9 участников:

- ЗАО «Ипотечный агент МТСБ» – компания специального назначения;
- ООО «Вектор А» – компания специального назначения;
- ООО «Скайфрайт» - компания специального назначения.

Кроме того, Банк осуществляет контроль над следующими инвестиционными фондами:

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

По сравнению с 1 января 2018 года в составе Банковской группы произошли следующие изменения:

ООО «Проектное решение» исключено из состава группы в связи с ликвидацией компании.

Доля владения паями Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Система-Рентная недвижимость 1» снизилась со 100% до 59.7%.

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

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 года акциями ПАО «МТС-Банк» владели следующие акционеры:

Акционер	1 января 2019 года, %	1 января 2018 года, %
Mobile TeleSystems B.V.	55.00	26.37
ПАО АФК «Система»	43.24	71.87
ООО «Система ТелекомАктивы»	1.24	0.14
ПАО «Московская городская телефонная сеть»	0.24	0.24
ПАО «МТС-Банк» (собственные акции, выкупленные кредитной организацией)	0.27	-
ЗАО «ПромТоргЦентр»	-	0.72
ООО «Нотрис»	-	0.22
Прочие	0.01	0.44
Итого	100.00	100.00

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 года ПАО АФК «Система» владела прямо или косвенно долей в уставном капитале ПАО «МТС-Банк» в размере 99.98% и 99.72% соответственно. Владельцем контрольного пакета акций ПАО АФК «Система» является г-н Евтушенков В.П.

5 июля 2018 года крупнейший российский телекоммуникационный оператор и провайдер цифровых услуг ПАО «Мобильные ТелеСистемы» (далее – «МТС») приобрел 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%

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 МТС в капитале МТС Банка увеличилась с 55.24% до 94.72% (включая долю ПАО «МГТС» в размере 0.24%), а доля прямого владения АФК «Система» в капитале МТС Банка сократилась до 5.0%.

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

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

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2017 год (утверждена 31 декабря 2015 года № 04-00053/15-(0)), введенной в действие Приказом Председателя Правления № 07-01371/15-(0) от 31 декабря 2015 года. В течение 2018 года в Учетную политику изменения не вносились.

Учетная политика Банка отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

Признание доходов и расходов

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

Отсутствие или наличие неопределенности в получении доходов признается на основании оценки качества ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к 1-й, 2-й и 3-ей категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к 4-й и 5-й категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением ЦБ РФ от 27 декабря 2017 года № 579-П «Положение о Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее - Положение №579-П) и иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по справедливой стоимости (далее – контрсчет). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по справедливой стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 579-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Данные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте и драгоценных металлов:

- учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубль (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю;
- активы и обязательства в драгоценных металлах (за исключением драгоценных металлов в виде монет и памятных медалей), а также остатки по внебалансовым счетам отражаются в балансе, исходя из учетных цен на аффинированные драгоценные металлы (золото, серебро, платину, палладий).

Переоценка остатков по счетам в иностранной валюте в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации производится в случаях, установленных нормативными документами Банка России, по мере изменения официального курса данной иностранной валюты. Переоценка остатков по счетам в иностранной валюте, не включенной в Перечень иностранных валют, официальные курсы которых по отношению к рублю устанавливаются Банком России ежедневно (по рабочим дням), производится ежемесячно (в последний рабочий день месяца). Курс таких валют определяется с использованием установленного Банком России официального курса доллара США по отношению к рублю, действующего на дату определения курса, и курса иностранной валюты, не включенной в указанный Перечень, к доллару США, представленному в информационной системе Bloomberg, на дату, предшествующую дате определения курса. Переоценка остатков по счетам в драгоценных металлах в связи с изменением учетной цены этих металлов производится в случаях, установленных нормативными документами Банка России, по мере изменения учетных цен на них. Переоценка средств в иностранной валюте и переоценка остатков по счетам в драгоценных металлах осуществляются в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценка осуществляется применительно к входящим остаткам на начало дня. Баланс за год, оканчивающийся 31 декабря, составляется исходя из официальных курсов валют (учетных цен на драгоценные металлы), действующих 31 декабря отчетного года.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю и учетные цены на конец года, использованные Банком при составлении годовой отчетности:

	<u>1 января 2019 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Руб./доллар США	69.4706	57.6002
Руб./евро	79.4605	68.8668
Руб./золото (1 грамм)	2 856.68	2 400.9700
Руб./серебро (1 грамм)	34.1600	31.0000

Денежные средства

Банк в соответствии с Положением № 579-П относит к денежным средствам остатки наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте, находящиеся в кассах Банка, в банкоматах, а также наличные денежные средства в пути. К денежным эквивалентам Банк относит счета в Центральном банке Российской Федерации и средства в банках со сроком погашения до 90 дней.

Учет в Банке ведется в валюте, в которой совершаются операции. Оценка оборотов по счетам аналитического учета в иностранной валюте производится в рублях Российской Федерации по курсу данной иностранной валюты к рублю, установленному Банком России на дату отражения операции в бухгалтерском учете.

Драгоценные металлы

Драгоценные металлы в Банке представлены драгоценными металлами в хранилище Банка, драгоценными металлами в пути, счетами клиентов в драгоценных металлах.

Учет в Банке ведется в учетных единицах чистой (для золота) или лигатурной (для серебра, платины и палладия) массы драгоценного металла. Оценка оборотов по счетам аналитического учета в драгоценных металлах производится в рублях Российской Федерации по учетной цене драгоценного металла, установленной Банком России на дату отражения операции в бухгалтерском учете.

Межбанковские расчеты

Межбанковские расчеты представляют собой движение безналичных денежных средств в результате собственных операций Банка и по поручениям клиентов.

Структура активов по межбанковским расчетам Банка представлена следующим образом:

- безналичные денежные средства, находящиеся на корреспондентских счетах в Банке России, кредитных организациях-корреспондентах и банках-нерезидентах;
- безналичные драгоценные металлы на корреспондентских счетах в кредитных организациях (в т.ч. банках-нерезидентах);
- безналичные денежные средства, находящиеся на счетах незавершенных расчетов, счетах по кассовому обслуживанию, счетах для расчетов по брокерским и клиринговым операциям.

На отдельных счетах отражаются денежные средства, депонированные в Банке России в качестве обязательных резервов. Средства, депонированные в Банке России, не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

Структура обязательств по межбанковским расчетам Банка представлена следующим образом:

- безналичные денежные средства, находящиеся на корреспондентских счетах кредитных организаций-корреспондентов и банков-нерезидентов;
- безналичные денежные средства, находящиеся на счетах незавершенных расчетов, счетах по учету резервов и счетах для расчетов по брокерским и клиринговым операциям.

На основании положений Банка России и в соответствии с внутрибанковскими методиками по средствам в других банках (кроме Банка России) Банк формирует резервы на возможные потери.

Элементами расчетной базы резерва на возможные потери являются требования к кредитным организациям и контрагентам, учитываемые на балансовых счетах, отдельно по каждой кредитной организации, каждому контрагенту.

Факторы, учитываемые при классификации элементов расчетной базы резерва, порядок расчета сумм резервов и их формирование определяется отдельным внутрибанковским нормативным документом.

Изменения в учетную политику в части отражения по счетам бухгалтерского учета межбанковских расчетов не вносились.

Межбанковские кредиты и депозиты

В структуре активов ПАО «МТС-Банк» имеются депозиты и прочие средства, размещенные в Банке России, в кредитных организациях и банках-нерезидентах, а также кредиты, предоставленные кредитным организациям и банкам-нерезидентам.

В структуре обязательств Банка имеются кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства, полученные от Банка России, от кредитных организаций и банков-нерезидентов, а также резервы, сформированные под размещенные денежные средства в виде кредитов, депозитов и прочих размещенных средств и под просроченную задолженность по предоставленным кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам.

Суммы привлеченных/полученных денежных средств относятся на соответствующие счета по срокам в момент совершения операций. Сроки определяются со дня, следующего за днем привлечения денежных средств (независимо от даты подписания договора). Если последний день срока приходится на нерабочий день, днем окончания срока считается ближайший следующий за ним рабочий день, если иное не предусмотрено условиями договора с банком-нерезидентом.

Начисление процентов по кредитам, депозитам и по прочим привлеченным средствам Банка России, кредитных организаций и банков-нерезидентов отражается:

- в последний рабочий день месяца по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным;
- в дату окончания срока действия договора на привлечение денежных средств;
- в дату выплаты процентов, предусмотренную договором.

При начислении процентов по привлеченным средствам, полученным от Банка России и кредитных организаций РФ, в расчет принимаются величина процентной ставки в процентах годовых и фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). Проценты начисляются на сумму остатка, учитываемого на начало операционного дня. В случае если последний день срока привлечения приходится на нерабочий день, проценты начисляются по следующий за ним рабочий день включительно.

Проценты по привлеченным средствам, полученным от банков-нерезидентов, начисляются в соответствии с условиями договора.

Процентные доходы по размещенным средствам, отнесенным Банком к первой, второй и третьей категориям качества, признаются определенными (вероятность получения доходов является безусловной или высокой). Процентные доходы по размещенным средствам, отнесенным Банком к четвертой и пятой категориям качества, признаются неопределенными (получение доходов является проблемным или безнадежным). Аналогичный порядок применяется в отношении процентных доходов по иным долговым обязательствам (включая ценные бумаги).

При наличии признаков обесценения по средствам, размещенным в кредитных организациях, кроме Банка России, и банках-нерезидентах Банк создает резервы на возможные потери на индивидуальной основе по каждому активу.

Изменения в Учетную политику в части отражения по счетам бухгалтерского учета межбанковских кредитов и депозитов не вносились.

Операции с клиентами

В структуре активов ПАО «МТС-Банк» имеются кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные организациям и физическим лицам.

В структуре обязательств Банка имеются безналичные денежные средства, размещенные на счетах клиентов (организаций и физических лиц), денежные средства, размещенные на депозитах, прочие привлеченные денежные средства, а также резервы, сформированные под просроченную задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам.

Порядок учета сумм, размещенных/предоставленных денежных средств и привлеченных денежных средств, а также порядок признания, начисления и учета процентов аналогичен порядку, установленному для межбанковских кредитов и депозитов.

Проценты, комиссии, штрафы (пени, неустойки) по размещенным денежным средствам рассчитываются и начисляются в размере и в сроки, предусмотренные соответствующим договором на предоставление (размещение) денежных средств.

В случаях, установленных действующим налоговым законодательством, у Заемщиков – физических лиц может возникнуть доход в виде материальной выгоды, полученной от экономии на процентах за пользование кредитными (заемными) средствами, подлежащий налогообложению налогом на доходы физических лиц. Порядок и сроки исчисления/уплаты налога на доходы физических лиц в данном случае регламентируется отдельными внутренними нормативными документами Банка.

Денежные средства, привлеченные на основании договоров банковского вклада (депозита), учитываются на счетах по учету депозитов. Денежные средства, привлеченные Банком на основании договоров, отличных от вышеуказанных, а также на основании договора гарантийного (страхового) депозита, учитываются на счетах по учету прочих привлеченных средств.

При наличии признаков обесценения по предоставленным кредитам, прочим размещенным средствам, в том числе по вложениям в приобретенные права требования, Банком создаются резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России и действующими внутрибанковскими методиками. Резервы на возможные потери формируются с учетом суммы начисленных к получению процентов по соответствующему договору на предоставление денежных средств.

Изменения в Учетную политику в части отражения по счетам бухгалтерского учета операций с клиентами не вносились.

Операции с ценными бумагами, средства и имущество (в части участия)

Ценные бумаги в момент их первоначального признания, в связи с переходом прав на них к ПАО «МТС-Банк», для целей бухгалтерского учета учитываются на соответствующих балансовых счетах в зависимости от целей приобретения в одной из следующих категорий:

- Ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- Ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи»;
- Ценные бумаги «контрольного участия»;
- Ценные бумаги «удерживаемые до погашения».

Ценные бумаги в зависимости от категории, к которой они были отнесены в момент первоначального признания (или в последующем, в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними нормативными документами ПАО «МТС-Банк»), переоцениваются по справедливой стоимости или путем создания резервов на возможные потери.

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется Банком исходя из следующих цен:

- для ценных бумаг, обращающихся на активном рынке (кроме еврооблигаций), – средневзвешенная цена ценных бумаг, сложившаяся по результатам торгов в дату проведения переоценки соответствующих ценных бумаг, определяемая в соответствии с действующими нормативно-правовыми актами Российской Федерации. При отсутствии средневзвешенной цены бумаги для определения справедливой стоимости используется (в порядке убывания):
 - рыночная цена, определяемая в соответствии с Приказом Федеральной Службы по Финансовым рынкам от 9 ноября 2010 года № 10-65/пз-н;
 - рыночная котировка – наибольшая цена спроса (максимальная котировка на покупку);
 - цена совершенной на активном рынке последней операции при условии, что с момента ее проведения и до отчетной даты не произошло существенных изменений экономических условий, и с момента ее совершения прошло не более 30 торговых дней.

Критерием существенности изменений экономических условий для операций на Московской Бирже ММВБ-РТС является прирост/снижение индекса государственных облигаций RGBI более чем на 10% (десять процентов) за один торговый день по отношению к значению за предыдущий день.

- для корпоративных еврооблигаций, включая ECP («euro-commercial paper» - евро-коммерческая бумага), основным рынком считается внебиржевой рынок.

Критерием активного внебиржевого рынка является наличие одной и более котировок в течение последних 10 торговых дней. Справедливая стоимость определяется исходя из котировки «bid», раскрываемой программным комплексом Bloomberg. При отсутствии указанной котировки для определения Справедливой стоимости используется котировка «bid», раскрываемая информационным агентством Cbonds.

Если на анализируемую дату котировки отсутствуют, оценка производится исходя из котировок на предшествующую дату при условии, что не произошло существенных изменений экономических условий и с момента предшествующих котировок прошло не более 10 торговых дней. Критерием существенности изменений экономических условий для операций на внебиржевом рынке является изменение доходности эталонных (benchmark) долларовых (USD) 10-летних государственных облигаций США (UST10) более чем на 200 (Двести) базисных пунктов за один торговый день по отношению к значению за предыдущий день.

- для государственных облигаций Российской Федерации, номинированных в иностранной валюте, и еврооблигаций Российской Федерации, номинированных в российских рублях, в отсутствие основного рынка наиболее справедливым признается информация Московской Биржи ММВБ-РТС.

Активным признается рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе, и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной.

Критерии активного рынка:

- информация о текущих ценах финансовых инструментов (рыночная цена и/или средневзвешенная) является общедоступной и раскрывается организатором торговли;
- операции с ценными бумагами совершаются на регулярной основе. Критерий регулярности совершения операций с ценными бумагами следующий: в течение последних 30 торговых дней через организатора торговли было совершено не менее десяти сделок, и суммарный объем совершенных сделок по ценной бумаге составил не менее 5 млн. руб.

Справедливая стоимость для государственных облигаций Российской Федерации, номинированных в иностранной валюте, на активном рынке определяется как цена (средневзвешенная или рыночная), сложившаяся в ходе торгов на Московской бирже ММВБ-РТС на дату оценки.

Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», относятся на расходы «в целом по портфелю» в последний рабочий день месяца.

При расчете дохода (убытка), возникающего при выбытии (реализации) эмиссионных ценных бумаг и/или ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), если настоящим пунктом не предусмотрено иное, применяется метод «FIFO» - «First in - First out», то есть первыми реализуются ценные бумаги, приобретенные раньше. При выбытии (реализации) ценных бумаг, полученных в результате новации (конвертации эмитентом одних ценных бумаг в другие с изменением количества/номинала ранее выпущенных ценных бумаг), применяется метод оценки по средней стоимости таких ценных бумаг, т.е. при их выбытии (реализации) стоимость списывается пропорционально количеству выбывающих (реализованных) ценных бумаг. Стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным ценным бумагам или не имеющих международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), определяется по каждой ценной бумаге или по каждой партии ценных бумаг.

Средства и имущество (в части расчетов с дебиторами и кредиторами)

В структуре активов ПАО «МТС-Банк» имеется дебиторская задолженность контрагентов по хозяйственным и другим операциям, денежные средства, выданные под отчет.

Дебиторская задолженность перед Банком включает суммы авансов и предварительной оплаты, а также требования к получателям (покупателям, заказчикам) по оплате поставленного им имущества и других ценностей, оказанных услуг, выполненных работ. Списание дебиторской задолженности осуществляется на основании соответствующих документов, подтверждающих факт поступления денежных средств, поставки актива, выполнения работ, оказания услуг.

Суммы дебиторской задолженности постоянно анализируются с целью определения уровня риска возможных потерь. В соответствии с внутрибанковскими методиками в установленных случаях Банк формирует резервы на возможные потери.

Обязательства Банка представлены кредиторской задолженностью перед контрагентами по хозяйственным и иным операциям.

Кредиторская задолженность Банка включает подлежащие оплате поставщикам и подрядчикам суммы стоимости полученного имущества и других ценностей, принятых работ и услуг, суммы авансов и предварительной оплаты от получателей (покупателей, заказчиков). Кредиторская задолженность списывается по факту ее оплаты, поставки имущества, выполнения работ, оказания услуг.

Учет дебиторской и кредиторской задолженности ведется в разрезе договоров, поставщиков, подрядчиков, получателей (покупателей, заказчиков). Суммы дебиторской и кредиторской задолженности инвентаризируются в общеустановленном порядке.

Изменения в Учетную политику в части учета средств и имущества (в части расчетов с дебиторами и кредиторами) не вносились.

Средства и имущество (в части собственных основных средств)

В структуре активов ПАО «МТС-Банк» имеются:

- (а) основные средства, нематериальные активы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, материальные запасы, средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- (б) недвижимость, временно не используемая в основной деятельности.

Банк признает основными средствами часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 (двенадцать) месяцев, используемого в качестве средств труда, для оказания услуг и управления Банком. При этом отдельные объекты стоимостью ниже 10 000 (Десяти тысяч) рублей (с учетом НДС, если первоначально был включен в стоимость таких объектов) независимо от срока службы учитываются Банком в составе материальных запасов.

Основные средства учитываются на счетах в первоначальной оценке, за исключением следующих групп, которые учитываются по переоцененной стоимости:

- здания и сооружения;
- земельные участки.

Первоначальная оценка основных средств определяется следующим образом:

- *по основным средствам:*
 - внесенным в уставный капитал – исходя из стоимости объектов основных средств, определенной в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;
 - полученным по договорам дарения (безвозмездно) – исходя из справедливой стоимости объектов основных средств на дату их оприходования;
 - приобретенным за плату – исходя из фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств;
 - полученным по договорам мены – исходя из справедливой стоимости актива при возможности надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного (полученных) активов определяется на основе стоимости переданных Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этих активов;
 - приобретенным на условиях отсрочки платежа – исходя из стоимости приобретения объектов основных средств на условиях немедленной оплаты.

Переоценка объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, производится один раз в год, на конец отчетного года.

Нематериальные активы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, материальные запасы, средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, учитываются на счетах в первоначальной оценке, которая определяется следующим образом:

- *по нематериальным активам:*
 - полученным по договорам дарения (безвозмездно) – исходя из справедливой стоимости нематериального актива на дату его оприходования;
 - приобретенным за плату – исходя из фактических затрат на создание или приобретение соответствующих нематериальных активов;
 - полученным по договорам мены – исходя из справедливой стоимости актива при возможности надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость нематериального актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость актива определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этих активов;
 - приобретенным на условиях отсрочки платежа – исходя из стоимости приобретения нематериального актива на условиях немедленной оплаты.
- *по долгосрочным активам, предназначенным для продажи:*

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

 - по первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов для продажи;
 - справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.
- *по материальным запасам:*
 - полученным по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из справедливой стоимости запасов на дату их оприходования;
 - приобретенным за плату – исходя из фактических затрат на создание (изготовление) или приобретение соответствующих запасов;
 - полученным по договорам мены – исходя из справедливой стоимости актива при возможности надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость актива определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этих активов;
 - остающимся при выбытии объектов основных средств или извлекаемых в процессе текущего содержания, ремонта, реконструкции, модернизации объектов основных средств и других активов, признается наименьшая из следующих величин:
 - справедливая стоимость полученных запасов;
 - суммарная величина стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, выбывающих активов, затрат на их выбытие и затрат на извлечение запасов (за исключением затрат, осуществляемых во исполнение признанных ранее оценочных обязательств);
 - приобретенным на условиях отсрочки платежа – исходя из стоимости приобретения запасов на условиях немедленной оплаты.
- *по средствам труда и предметами труда, полученным по договорам отступного, залога, назначение которых не определено:*
 - исходя из справедливой стоимости на дату их оприходования;
- если справедливая стоимость объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:
 - по договорам отступного – в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
 - по договорам залога – в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Первоначальная стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, независимо от способа их получения ПАО «МТС-Банк», увеличивается на сумму фактических затрат на доставку соответствующих основных средств, нематериальных активов и материальных запасов и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования.

Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта основных средств и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке включаются в первоначальную стоимость основных средств и признаются в качестве оценочного обязательства некредитного характера.

Сумма налога на добавленную стоимость, уплаченного в связи с приобретением основных средств и нематериальных активов, включается в стоимость соответствующих основных средств и нематериальных активов. Сумма налога на добавленную стоимость, уплаченного в связи с приобретением материальных запасов, включается в их стоимость и относится на счета по учету расходов Банка в составе затрат на приобретение таких материальных запасов.

Начисление амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов производится линейным способом. Годовая сумма амортизационных отчислений по объектам основных средств определяется исходя из первоначальной/переоцененной стоимости объекта основных средств за вычетом расчетной ликвидационной стоимости, в случае если расчетная ликвидационная стоимость удовлетворяет критериям существенности, установленным отдельным внутрибанковским нормативным документом и нормы амортизации, определенной для объекта основного средства исходя из количества дней срока полезного использования, в течение которого объект основного средства будет иметься в наличии для использования ПАО «МТС-Банк» с целью получения экономических выгод.

ПАО «МТС-Банк» в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, признает основные средства, отвечающие следующим признакам:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем;
- объект представляет имущество либо его часть, при этом возможны различные сочетания земли и здания: объект является землей, объект является зданием, объект является только частью здания, объект является частью земли и частью здания, объект является землей и частью здания;
- объект принадлежит Банку на праве собственности;
- стоимость объекта может быть надежно определена. Достаточно надежным определением стоимости объекта считается оценка, проведенная Залоговой службой Банка, или оценка, проведенная независимым оценщиком и подтвержденная Залоговой службой Банка;
- объект предназначен для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)) и/или доходов от прироста стоимости имущества;
- реализация объекта с даты классификации в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, не планируется.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, после ее первоначального признания в качестве таковой, учитывается по справедливой стоимости. Переоценка осуществляется по состоянию на дату перевода объекта в состав имущества, неиспользуемого в основной деятельности, и по состоянию на последний день квартала. Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, для целей бухгалтерского учета определяется в соответствии с отдельным внутрибанковским нормативным документом, являющимся неотъемлемой частью Учетной политики для целей бухгалтерского учета.

Изменения в Учетную политику в части отражения по счетам бухгалтерского учета средств и имущества (в части собственных основных средств) не вносились.

Средства и имущество (в части арендованных основных средств)

Получение ПАО «МТС-Банк» имущества за плату во временное владение и пользование или во временное пользование оформляется договором аренды. Полученные по договорам аренды основные средства учитываются Банком на внебалансовом счете по учету арендованного имущества по стоимости, указанной в договоре аренды. В случае невозможности получения информации о стоимости арендованного имущества Банк предпринимает меры для определения рыночной стоимости объектов аренды.

Сумма арендной платы относится Банком на расходы не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты. По договорам, арендная плата по которым уплачивается один раз в течение нескольких месяцев, расходы начисляются ежемесячно в последний рабочий день месяца в сумме, пропорционально приходящейся на этот месяц.

Капитальные вложения в арендованное имущество, не подлежащие возмещению со стороны арендодателя, удовлетворяющие критериям признания в качестве объектов основных средств, учитываются Банком как отдельные объекты основных средств с ежемесячным начислением амортизации в порядке, установленном настоящей Учетной политикой.

Если произведенные Банком в качестве арендатора капитальные затраты в арендованные основные средства не удовлетворяют критериям признания в качестве объекта основных средств, то при вводе их в эксплуатацию они списываются на счет по учету расходов Банка.

В том случае, если указанные капитальные вложения в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации должны быть возмещены арендодателем, то они в качестве расходов Банка не отражаются, а числятся на счетах для учета расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями до момента их возмещения.

Изменения в Учетную политику в части отражения по счетам бухгалтерского учета средств и имущества (в части арендованных основных средств) не вносились.

Средства и имущество (в части выбытия/реализации имущества)

Имущество выбывает из ПАО «МТС-Банк» в результате:

- списания вследствие непригодности к дальнейшему использованию в результате морального или физического износа, ликвидации при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях;
- списания вследствие недостачи;
- перехода права собственности (в том числе при реализации).

В случаях, когда виновное за недостачу имущества лицо установлено, оно возмещает стоимость имущества или восстанавливает его.

Изменения в Учетную политику в части отражения по счетам бухгалтерского учета средств и имущества (в части выбытия/реализации имущества) не вносились.

Средства и имущество (в части доходов и расходов будущих периодов)

Доходы и расходы будущих периодов в случаях, установленных нормативными документами Банка России, переносятся Банком на счета для учета финансового результата деятельности не позднее последнего рабочего дня каждого квартала в сумме, относящейся к соответствующему кварталу.

При этом доходами/расходами будущих периодов для целей бухгалтерского учета признаются только суммы, полученные/уплаченные Банком по договорам на выполнение работ (оказание услуг), а также по иным договорам, за исключением договоров аренды, при условии, что списание этих сумм может производиться в дальнейшем на доходы/расходы Банка без предоставления со стороны контрагента или без оформления со стороны Банка каких-либо дополнительных первичных учетных документов, подтверждающих факт признания этих доходов/расходов. Оплата за выполнение работ (оказание услуг), а также по иным договорам, полученная/произведенная авансом за определенный договором период и подлежащая подтверждению соответствующими документами (актами, отчетами и т.п.) в течение периода действия договора (целиком или частями), доходами/расходами будущих периодов не признается, а учитывается в качестве кредиторской/дебиторской задолженности до даты получения соответствующих подтверждающих документов.

Расходы будущих периодов учитываются на счетах и списываются на расходы в сумме затрат с учетом НДС.

Изменения в Учетную политику в части отражения по счетам бухгалтерского учета средств и имущества (в части доходов и расходов будущих периодов) не вносились.

Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли

Уставный капитал ПАО «МТС-Банк» формируется за счет собственных средств акционеров в порядке, определяемом действующим законодательством и нормативными актами Банка России. По решению Общего собрания акционеров возможно увеличение Уставного капитала путем размещения дополнительных акций, либо уменьшение уставного капитала путем сокращения общего количества акций.

В составе добавочного капитала учитываются результаты переоценки имущества и ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, а также суммы эмиссионного дохода.

Распределение прибыли Банка является исключительной компетенцией Общего собрания акционеров. Размер прибыли, подлежащий распределению, определяется как сумма всех полученных Банком за отчетный период доходов за вычетом всех понесенных им за тот же период расходов.

Решение о распределении прибыли принимается на годовом Общем собрании акционеров после утверждения финансовых результатов года. Не менее 10% прибыли (за счет прибыли после налогообложения) направляется на создание Резервного фонда (до достижения размера Резервного фонда 15% от размера Уставного капитала). Резервный фонд может быть использован только на цели, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

По решению Общего собрания акционеров прибыль может быть использована на выплату дивидендов. Размер дивидендов по обыкновенным акциям определяется по итогам отчетного года в зависимости от результатов деятельности Банка по рекомендации Совета директоров Банка. Выплата дивидендов осуществляется в сроки, установленные Общим собранием акционеров.

После утверждения на годовом Общем собрании акционеров финансовых результатов и распределения прибыли в сроки, установленные Банком России, оставшаяся часть прибыли текущего года относится на счета по учету нераспределенной прибыли или непокрытого убытка.

Изменения в Учетную политику в части отражения по счетам бухгалтерского учета капитала и фондов, прибыли (убытка), распределения прибыли не вносились.

Внебалансовые обязательства

В ПАО «МТС-Банк» внебалансовые обязательства представлены обеспечением, полученным по размещенным средствам и условным обязательствам кредитного и некредитного характера, обязательствам по срочным сделкам, арендованными основными средствами и другим имуществом.

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

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

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

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

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

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

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

4.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

В учетную политику на 2018 год Банком не вносились изменения, в связи с этим корректировки, влияющие на отдельные показатели деятельности Банка, отсутствуют.

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

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

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

Ниже приведены основные допущения относительно будущего периода и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Резерв на возможные потери по ссудам и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы на возможные потери по ссудам создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом на возможные потери по займам и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на годовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого резерва под обесценение в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности, и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных займов.

Резервы на возможные потери по финансовым активам в Годовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов на возможные потери по финансовым активам в будущие периоды.

Оценка финансовых инструментов

Как описывается в Пояснении 4.1 в части «Операции с ценными бумагами, средства и имущество (в части участия)» для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Банк использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Пояснении 8 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Сроки полезного использования основных средств и нематериальных активов

Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств или нематериальных активов служит для выполнения целей деятельности Банка.

Срок полезного использования объектов основных средств или нематериальных активов определяется Банком самостоятельно на дату ввода объекта в эксплуатацию (передачи нематериального актива для использования в запланированных целях).

Определение срока полезного использования объекта основных средств, включая объекты основных средств, ранее использованные другой организацией, производится исходя из:

- ожидаемого срока использования в Банке этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен), естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта.

При определении срока полезного использования объекта основных средств Банк применяет внутренний Классификатор основных средств, включаемых в амортизационные группы, и сроков полезного использования имущества, утвержденный приказом по Банку.

Определение срока полезного использования нематериального актива производится исходя из:

- срока действия прав кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом;
- ожидаемого срока использования актива, в течение которого организация предполагает получать экономические выгоды.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

Срок полезного использования нематериального актива ежегодно проверяется Банком на необходимость его уточнения. Изменение срока полезного использования нематериального актива возможно только, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение о его уточнении.

Основные средства и долгосрочные активы, предназначенные для продажи, учитываемые по переоцененной стоимости

Основные средства, в том числе временно неиспользуемые в основной деятельности, отражаются в отчетности 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.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, отражаются по наименьшей из 2-х величин:

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

Рыночная стоимость имущества оценивается с использованием трех методов:

- сравнительный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с объектами-аналогами объекта оценки, в отношении которых имеется информация о ценах. В качестве объектов-аналогов используются объекты недвижимости, которые относятся к одному с оцениваемым объектом сегменту рынка и сопоставимы с ним по ценообразующим факторам. При этом для всех объектов недвижимости, включая оцениваемый, ценообразование по каждому из указанных факторов должно быть единообразным;
- доходный подход - совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от использования объекта оценки. Доходный подход применяется для оценки недвижимости, генерирующей или способной генерировать потоки доходов;
- затратный подход - совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для воспроизводства либо замещения объекта оценки с зачетом износа и устаревания.

Последняя оценка производилась по состоянию на 31 декабря 2018 года.

Отложенные налоговые активы и обязательства

Банк осуществляет бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов в соответствии с требованиями Положения Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов», Положения Банка России № 579-П и иных нормативных документов по данному вопросу.

Возмещаемость отложенного налогового актива была определена на основе прогнозов доходности, использованных в долгосрочной бизнес-стратегии Банка, включающей допущения о планируемых бизнес-изменениях в составе Банка. 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. Оценка отложенного налогового актива является весьма чувствительной к успешной реализации стратегии Банка. Банк провел анализ чувствительности отложенного налогового актива к прогнозным величинам финансового результата, являющегося предметом налогообложения. В частности, были рассмотрены следующие сценарии:

- уменьшение финансового результата на 15% по сравнению с прогнозными величинами, предусмотренными стратегией развития;
- уменьшение финансового результата на 30% по сравнению с прогнозными величинами, предусмотренными стратегией развития.

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

4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

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

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность;
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее – СПОД), отражены в годовой отчетности за 2018 год.

При проведении в бухгалтерском учете оборотов по отражению СПОД все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России и действовавшему 31 декабря отчетного года. При этом возникающая сумма курсовой разницы автоматически отражается в финансовом результате текущего года. Если операция СПОД осуществляется с целью исправления ошибки, допущенной в отчетном периоде, то такая сторнирующая проводка осуществляется в соответствии с Положением о порядке исправления ошибочных записей по счетам бухгалтерского учета с признаком «обороты СПОД». При этом в случае необходимости дополнительно формируется правильная проводка с признаком «обороты СПОД».

В период с 1 января 2019 года до даты составления годового отчета Банк отразил в качестве корректирующих событий после отчетной даты доходы и расходы, относящиеся к периоду до 1 января 2019 года, в общей сумме 421 183 тыс. руб. и 3 110 689 тыс. руб., соответственно. Расшифровка соответствующих доходов и расходов представлена ниже:

<u>Доходы</u>		<u>Расходы</u>	
Операционные и прочие доходы	380 591	Организационные и управленческие расходы	(2 136 475)
От восстановления сумм резервов на возможные потери	40 592	Отчисления в резервы на возможные потери	(470 716)
		Операционные и прочие расходы	(252 882)
		Переоценка основных средств	(205 433)
		Текущий налог на прибыль	(45 183)
Итого:	<u>421 183</u>	Итого:	<u>(3 110 689)</u>

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

Начиная с 1 января 2019 года в Учетную политику внесены изменения в соответствии с вводимой Банком России концепции по применению принципов Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО (IFRS) 9») кредитными организациями в бухгалтерском учете. В части формирования в бухгалтерском учете информации об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки, определенных на основе принципов МСФО (IFRS) 9, утверждена следующая концепция: сначала в бухгалтерском учете отражаются резервы на возможные потери, рассчитанные в соответствии с пруденциальными требованиями, и далее величина резервов на возможные потери приводится к величине оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки с использованием счетов корректировок, корреспондирующих со счетами по учету доходов или расходов.

МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов (ФА). В октябре 2010 года в стандарт были внесены поправки, которые ввели новые требования к классификации и оценке финансовых обязательств (ФО) и к прекращению их признания. В ноябре 2013 года стандарт был дополнен новыми требованиями по учету хеджирования. Обновленная версия стандарта была выпущена в июле 2014 года. Основные изменения относились к а) требованиям к обесценению финансовых активов; б) поправкам в отношении классификации и оценки, заключающимся в добавлении новой категории финансовых активов «оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы» (ОССЧПСД) для определенного типа простых долговых инструментов.

На основании анализа финансовых активов и финансовых обязательств Банка на 1 января 2019 года, а также фактов и обстоятельств по состоянию на эту дату, руководство Банка оценило влияние МСФО (IFRS) 9 на показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка. Основные оценки представлены ниже.

Классификация и оценка

- Векселя и необеспеченные облигации, классифицированные как инвестиции, удерживаемые до погашения, а также займы, учитываемые по амортизированной стоимости, удерживаются 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. Соответственно, эти финансовые активы будут учитываться по амортизированной стоимости после перехода на МСФО (IFRS) 9;
- Торгуемые погашаемые облигации, классифицированные в качестве инвестиций, имеющих в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, такие инструменты 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. Соответственно, торгуемые погашаемые облигации будут учитываться после первоначального признания как ОССЧПСД в соответствии с МСФО (IFRS) 9, при этом, накопленные в резерве переоценки инвестиций прибыли или убытки будут реклассифицироваться в состав прибыли или убытков при прекращении признания или реклассификации облигаций;

- В соответствии с МСФО (IFRS) 9 изменения справедливой стоимости, связанное с изменением кредитного риска по соответствующим финансовым обязательствам, по состоянию на 1 января 2019 года не было.

Все прочие финансовые активы и финансовые обязательства будут отражаться в соответствии с МСФО (IFRS) 9 так же, как в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Обесценение

Требования по обесценению МСФО (IFRS) 9 будут применяться в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, торгуемых погашаемых облигаций, которые будут учитываться как ОССЧПСД в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (см. подраздел «Классификация и оценка» выше), дебиторской задолженности по финансовой аренде и договоров финансовой гарантии.

Банк планирует применять упрощенный подход, заключающийся в признании ожидаемых кредитных убытков за весь срок, в отношении своей дебиторской задолженности по финансовой аренде в соответствии с требованиями или разрешенным выбором учетной политики в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Руководство Банка оценило кредитный риск в отношении торгуемых погашаемых облигаций, векселей и необеспеченных облигаций как низкий, учитывая их устойчивые внешние кредитные рейтинги, и планирует признавать 12-месячные ожидаемые кредитные убытки в отношении этих активов. В отношении займов, выданных связанным сторонам и договоров финансовой гарантии, руководство пришло к выводу, что с даты первоначального признания до 1 января 2019 года произошло существенное увеличение кредитного риска по займам, выданным связанным сторонам, но не договорам финансовой гарантии. Соответственно, руководство планирует признавать ожидаемые убытки за весь срок по займам связанным сторонам и за 12 месяцев по договорам финансовой гарантии.

В целом, руководство ожидает, что применение модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 приведет к более раннему признанию кредитных убытков и увеличит сумму обесценения, отраженную в отношении этих статей.

При расчете ожидаемых убытков по кредитам (ECL) Банк будет применять различные модели и допущения. При определении наиболее подходящей модели для каждого типа инструмента, а также допущений, используемых в этих моделях (включая предположения, относящиеся к ключевым факторам кредитного риска), руководство применяет профессиональное суждение.

ECL должны признаваться через резерв под убытки в сумме равной:

- 12-месячным ECL (ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты; Этап 1);
- ECL за весь срок (ожидаемые кредитные убытки, возникающие в случае всех возможных случаев дефолта на протяжении срока действия финансового инструмента; Этапы 2 и 3)

Резерв под ECL за весь срок должен быть признан, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно вырос с момента первоначального признания. Критерии оценки значительного повышения кредитного риска описаны ниже. Для всех остальных финансовых инструментов ECL оцениваются в размере 12-месячных ECL.

Ключевые исходные данные, используемые для измерения ожидаемых кредитных потерь:

- Вероятность дефолта (PD);
- Убытки в случае дефолта (LGD);
- Сумма требований, подверженная риску в случае дефолта (EAD).

Указанные показатели, как правило, рассчитываются на основе внутренних статистических моделей и других исторических данных и корректируются с учетом прогнозной информации, взвешенной с учетом вероятности дефолта.

PD представляет собой оценку вероятности дефолта в течение определенного периода времени и оценивается по состоянию на определенный момент времени. Расчет проводится на основе статистических рейтинговых моделей и оценивается с использованием рейтинговых инструментов с учетом различных категорий контрагентов и рисков. Эти статистические модели основаны на рыночных данных (если таковые имеются), а также внутренних данных, содержащих как количественные, так и качественные факторы.

LGD представляет собой оценку уровня потерь в случае дефолта. Показатель LGD рассчитывается исходя из разницы между причитающимися по договору денежными потоками и теми потоками, которые кредитор ожидает получить, с учетом денежных потоков от имеющегося обеспечения. Расчет производится на основе дисконтированных денежных потоков, при этом дисконтирование производится по эффективной процентной ставке по инструменту.

EAD представляет собой оценочную сумму требований, подвергаемую риску, на момент дефолта с учетом ожидаемых изменений суммы требований после отчетной даты, включая выплаты основной суммы и процентов, а также ожидаемые выборки средств по открытым обязательствам по предоставлению кредитов. Банк использует модели EAD, которые отражают характеристики ее портфелей кредитов.

ECL представляют собой взвешенную по вероятности оценку текущей стоимости кредитных потерь. Они рассчитываются как текущая стоимость разницы между причитающимися по договору и ожидаемыми денежными потоками, дисконтированными по эффективной процентной ставке, с учетом взвешенного по вероятности влияния нескольких будущих экономических сценариев.

Банк будет оценивать ECL на индивидуальной основе или на коллективной основе для портфелей кредитов, которые имеют сходные характеристики экономического риска. Оценка резерва по убыткам будет основываться на текущей стоимости ожидаемых денежных потоков актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, независимо от того, измеряется он на индивидуальной или на коллективной основе.

При оценке ECL на коллективной основе, финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик риска. Банк будет оценивать характеристики кредитного риска по группам инструментов на постоянной основе на предмет сохранения признаков однородности.

Значительное повышение кредитного риска

Банк будет осуществлять мониторинг всех финансовых активов, выданных кредитных обязательств и финансовых гарантий, которые подпадают под требования к обесценению для оценки того, произошло ли значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания. В случае значительного увеличения кредитного риска Банк будет оценивать размер резерва под убытки исходя из ECL за весь срок (а не 12-месячных ECL).

При оценке того, значительно ли повысился кредитный риск по определенному финансовому инструменту с момента первоначального признания, Банк будет сравнивать риск дефолта по этому финансовому инструменту на отчетную дату (с учетом оставшегося срока погашения инструмента) с ожидаемым риском наступления дефолта (с учетом оставшегося срока погашения) на дату первоначального признания инструмента.

При оценке Банка будет использовать обоснованную и подтверждаемую информацию (количественную и качественную) с учетом исторических и прогнозных данных, получение которых возможно без нецелесообразных затрат средств и времени, на основе прошлого опыта Банка и экспертной оценки кредитов.

Учитывая, что значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания является относительной величиной, данное изменение в PD, в абсолютном выражении, будет более значительным для финансовых инструментов с более низким начальным PD, чем для финансовых инструментов с более высоким показателем PD.

В случае просрочки платежей по договору более, чем на 30 дней, Банк признает значительное повышение кредитного риска и относит актив к Этапу 2 модели обесценения, т. е. резерв под убытки измеряется с учетом ECL за весь срок.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

Финансовый актив является кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Кредитно-обесцененные активы относятся к Этапу 3 модели обесценения.

Банк будет проводить оценку того, являются ли финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД, кредитно-обесцененными на каждую отчетную дату.

Определение дефолта

Определение дефолта является критически важным для определения ECL. Определение дефолта используется при расчете суммы ECL и при определении базы для расчета резерва под убытки (12-месячные ECL или ECL за весь срок), поскольку значение дефолта является компонентом показателя вероятности дефолта (PD) и оказывает влияние как на оценку ECL, так и на выявление значительного увеличения кредитного риска.

Банк рассматривает следующие события в качестве наступления дефолта:

- Заемщик допустил просрочку более чем на 90 дней по любому существенному кредитному обязательству перед Банком; или
- Заемщик вряд ли полностью выполнит свои кредитные обязательства перед Банком.

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

Управление кредитным риском

Ответственность за управление кредитным риском Банка несет Комитет по рискам Банка, в обязанности которого входит следующее:

- Разработка и поддержание процессов измерения ECL Банка, включая мониторинг кредитного риска, использование прогнозной информации и методологии измерения ECL.
- Обеспечение наличия у Банка политик и процедур для надлежащего поддержания, и проверки моделей оценки и измерения ECL.
- Создание эффективного процесса оценки и измерения кредитного риска, который обеспечивает его прочную основу для общих систем, инструментов и данных для оценки кредитного риска и учета ECL.
- Предоставление консультаций, рекомендаций и специальных навыков бизнес-подразделениям для внедрения передовой практики по управлению кредитным риском в рамках всего Банка.
- Создание функции внутреннего аудита, которая проводит регулярные проверки, обеспечивая надлежащую разработку и реализацию установленных механизмов и процедур контроля.

По результатам количественной оценки руководства Банка потенциальное влияние на отчет о финансовом положении доведения резервов на возможные потери в соответствии с пруденциальными требованиями до величины оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки на дату перехода на МСФО (IFRS) 9 оценивается в размере 1 310 467 тыс. руб. в сторону уменьшения.

В Учетную политику Банка на 2019 год внесены изменения, связанные с вступлением в силу с 1 января 2019 года следующих документов:

- Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;
- Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;
- Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;
- Указания Банка России от 16 ноября 2017 года № 4611-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», (в части, вступающей в силу с 1 января 2019 года);
- Указания Банка России от 2 октября 2017 года № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- Указания Банка России от 2 октября 2017 года № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», (в части, вступающей в силу с 1 января 2019 года).

4.6. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период и изменений классификации

В отчетность за предыдущий отчетный период корректировки не вносились.

4.7. Величина базовой прибыли на акцию

	<u>2018 год, тыс. руб.</u>	<u>2017 год, тыс. руб.</u>
Чистая прибыль за год	1 389 275	2 027 900
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года для расчета базовой прибыли на акцию	20 803 138	20 807 780
Базовая прибыль на акцию, руб.	66.78	97.46

Информация о выплаченных дивидендах:

В 2018 году, по решению Общего годового собрания акционеров (Протокол № 75 от 3 июля 2018 года) были начислены и выплачены дивиденды.

	<u>Обыкновен- ные акции</u>	<u>Привилегиро- ванные акции</u>
Дивиденды к выплате на 1 января 2018 года	-	-
Начисленные за 2018 год	5 202	2 592
Дивиденды, выплаченные в течение 2018 года	5 202	2 592
Дивиденды к выплате на 1 января 2019 года	-	-

- Общий размер дивидендов по обыкновенным акциям: 5 201 945.00 руб. (Пять миллионов двести одна тысяча девятьсот сорок пять рублей) 00 копеек;
- Размер дивиденда на одну обыкновенную акцию: 0.25 руб. (Ноль рублей) 25 копеек;
- Общий размер дивидендов по привилегированным акциям: 2 592 040 (Два миллиона пятьсот девяносто две тысячи сорок рублей) 00 копеек;
- Размер дивиденда на одну привилегированную акцию: 2 592.04 руб. (Две тысячи пятьсот девяносто два рубля) и 04 копейки.

В 2017 году Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям.

4.8. Некорректирующие события после отчетной даты

В марте 2019 года Банк разместил субординированные документарные процентные неконвертируемые на предъявителя облигации с обязательным централизованным хранением серии 01СУБ в количестве 350 (Триста пятьдесят) штук, номинальной стоимостью 10 000 000 (Десять миллионов) рублей каждая, без установленного срока погашения, размещаемые по закрытой подписке, с возможностью погашения по усмотрению кредитной организации-эмитента, государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг 40602268В от 07.03.2019, ISIN RU000A100667. Облигации приобретены компанией, входящей в структуру ПАО «МТС».

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

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

Денежные средства и остатки в ЦБ РФ представлены следующим образом:

	<u>1 января 2019 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	5 901 990	5 289 857
Денежные средства	<u>2 852 241</u>	<u>3 616 299</u>
Итого денежные средства и средства в ЦБ РФ	<u>8 754 231</u>	<u>8 906 156</u>

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов обязательные резервы в ЦБ РФ, включенные в показатель «Средства кредитной организации в ЦБ РФ», составляют 975 847 тыс. руб. и 873 883 тыс. руб., соответственно. Банк депонирует обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

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

	<u>1 января 2019 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	8 754 231	8 906 156
Средства в банках со сроком погашения до 90 дней	<u>1 597 487</u>	<u>2 034 688</u>
Денежные средства и эквиваленты до вычета резерва	<u>10 351 718</u>	<u>10 940 844</u>
За вычетом обязательных резервов	<u>(975 847)</u>	<u>(873 883)</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>9 375 871</u>	<u>10 066 961</u>

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

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

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

	<u>1 января 2019 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Долговые ценные бумаги	13 066 300	15 620 206
Производные финансовые инструменты	45 396	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>13 111 696</u>	<u>15 620 206</u>

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

По состоянию на 1 января 2019 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	<u>1 января 2019 года</u>	<u>Валюта</u>	<u>Процентная ставка к номиналу, %</u>	<u>Срок обращения</u>
Облигации и еврооблигации, выпущенные кредитными организациями - резидентами	6 422 703	руб.	7.0-9.70	с апреля 2019 г. по март 2027 г. декабрь 2026 г.
	247 270	доллар США	6.5	
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	4 418 915	руб.	7.00 - 12.70	с октября 2019 г. по июль 2046 г.
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	464 571	доллар США	5.20-7.25	с февраля 2019 г. по июнь 2021 г. с апреля 2019 г. по июль 2021 г. январь 2024 г.
	1 354 208	руб.	7.40 - 9.25	
	<u>158 633</u>	евро	2.95	
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>13 066 300</u>			

По состоянию на 1 января 2018 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	<u>1 января 2018 года</u>	<u>Валюта</u>	<u>Процентная ставка к номиналу, %</u>	<u>Срок обращения</u>
Облигации и еврооблигации, выпущенные кредитными организациями - резидентами	6 755 007	руб.	8.00 - 11.00	с марта 2019 г. по март 2027 г. декабрь 2026 г.
	202 532	доллар США	4.80	
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	4 868 453	руб.	7.60 - 12.70	с июня 2018 г. по ноябрь 2050 г.
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	2 808 988	доллар США	3.42 - 8.15	с марта 2018 г. по ноябрь 2019 г. с февраля 2018 г. по апрель 2019 г. октябрь 2018 г.
	673 190	руб.	8.30 - 9.00	
	286 438	евро	4.63	
Еврооблигации РФ	<u>25 598</u>	руб.	7.85	март 2018г.
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>15 620 206</u>			

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют.

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов активы, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, отсутствуют.

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

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов производные финансовые инструменты (ПФИ), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	1 января 2019 года			1 января 2018 года		
	Номи- нальная сумма	Справедливая стоимость		Номи- нальная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Контракты с иностранной валютой						
Форвард	1 042 059	45 396	-	-	-	-
Форвард	1 011 750	-	44 879	-	-	-
Итого производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		45 396	44 879		-	-

Под номинальной стоимостью ПФИ понимается сумма требований Банка к контрагенту по сделке.

Методы оценки финансовых инструментов по справедливой стоимости изложены в Пояснении 8.

5.3. Чистая ссудная задолженность

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

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Ссуды и средства, предоставленные клиентам – кредитным организациям, всего	522 712	8 045 780
из них:		
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	366 745	2 476 477
Ссуды, предоставленные банкам-нерезидентам	115 141	52 935
Ссуды, предоставленные банкам-резидентам	40 826	15 778
Депозит, размещенный в ЦБ РФ	-	5 500 000
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	590
Ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего	92 235 766	82 863 186
из них:		
Ссуды, предоставленные физическим лицам	55 187 785	40 786 691
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	35 113 580	37 153 815
Прочие требования	1 934 401	4 922 680
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам	92 758 478	90 908 966
За вычетом резерва на возможные потери	(18 502 574)	(27 819 293)
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	74 255 904	63 089 673

По состоянию на 1 января 2019 года в состав ссуд, предоставленных банкам-резидентам, включены средства в размере 25 420 тыс. руб., размещенные в соответствии с договором о порядке уплаты плавающих маржевых сумм.

По состоянию на 1 января 2019 года справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения по ссудам, предоставленным по соглашениям обратного РЕПО с банками, составила 393 541 тыс. руб. В состав обеспечения входили Облигации федерального займа (Пояснение 5.13), впоследствии перепроданные по сделкам РЕПО.

По состоянию на 1 января 2018 года справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения по ссудам, предоставленным по соглашениям обратного РЕПО с банками, составила 2 614 814 тыс. руб. В состав обеспечения входили Облигации федерального займа и корпоративные облигации.

На 1 января 2019 и 2018 годов в составе ссудной задолженности (прочие требования) отражена дебиторская задолженность по договору купли-продажи в сумме 437 875 тыс. руб. и 428 435 тыс. руб., соответственно.

Ниже представлены основные типы полученного Банком обеспечения:

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

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

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

	<u>1 января 2019 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Ссуды, обеспеченные гарантиями и поручительствами	17 256 033	16 614 774
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	12 759 576	16 167 690
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования и транспортными средствами	3 552 760	2 211 132
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	3 453 234	-
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	1 889 180	19 236
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	1 146 040	3 157
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	-	295 933
Ссуды, обеспеченные залогом собственных векселей Банка	-	86 838
Необеспеченные ссуды	<u>52 178 943</u>	<u>47 464 426</u>
	92 235 766	82 863 186
За вычетом резерва под обесценение	<u>(18 486 796)</u>	<u>(27 803 515)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями	<u>73 748 970</u>	<u>55 059 671</u>

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

	<u>На 1 января 2019 года</u>		<u>На 1 января 2018 года</u>	
	<u>1-я категория качества</u>	<u>2-я категория качества</u>	<u>1-я категория качества</u>	<u>2-я категория качества</u>
Заемщики				
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями:	510 316	7 037 633	1 924 493	7 167 487
в т.ч.				
Малые и средние предприятия	-	1 182 506	-	1 351 890
Физические лица	<u>-</u>	<u>4 690 515</u>	<u>-</u>	<u>5 475 233</u>
Итого	<u>510 316</u>	<u>11 728 148</u>	<u>1 924 493</u>	<u>12 642 720</u>

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

Определение рыночной и залоговой стоимости предмета залога

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

Основные методы, используемые при определении рыночной стоимости залога:

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

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

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

Ликвидность залогового имущества определяется на постоянной основе, с периодичностью мониторинга соответствующих видов залога, а для имущества, используемого в целях Положения ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение ЦБ РФ № 590-П), – ежеквартально, одновременно с определением справедливой (рыночной) стоимости имущества, и устанавливается в зависимости от предполагаемого срока реализации (экспонирования) объекта залога (на основе анализа рынка).

Определение справедливой стоимости залога в целях формирования резервов на возможные потери осуществляется в соответствии с внутрибанковской Методикой.

В качестве справедливой стоимости залога для использования в целях формирования резервов на возможные потери по ссудам с учетом обеспечения в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П принимается рыночная стоимость при условии, что ликвидность предмета залога (срок реализации) не превышает 270 дней.

Периодичность определения справедливой стоимости залога

Справедливая стоимость обеспечения, относящегося к 1-ой и 2-ой категориям качества, определяется Залоговой службой на постоянной основе, ежеквартально, но не позднее последнего месяца текущего квартала, и используется в целях Положения ЦБ РФ № 590-П, начиная с первого рабочего дня квартала, следующего за отчетным, по последний календарный день последнего месяца рассматриваемого квартала.

Стоимость имущества для реализации определяется согласно Порядку работы с проблемной задолженностью юридических лиц и индивидуальных предпринимателей Рег. № 04-00029/15-(0) от 3 августа 2015 года с последующими изменениями и дополнениями, процедура оценки – в соответствии с п.6.3 Порядка работы с залогами.

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

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	55 187 785	40 786 691
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	11 232 557	7 757 042
Финансовые институты	6 656 946	6 646 273
Строительство	5 286 425	11 018 414
Промышленность	4 019 449	4 897 213
Сельское хозяйство	1 871 010	1 182 287
Электроэнергетика	1 679 674	-
Телекоммуникации/связь и ИТ	1 285 177	1 641 032
Транспорт	1 123 374	4 845 921
Прочие виды деятельности	3 893 369	3 073 066
Операции с недвижимостью	-	1 015 247
	92 235 766	82 863 186
За вычетом резерва на возможные потери	(18 486 796)	(27 803 515)
Итого ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями	73 748 970	55 059 671

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

1 января 2019 года	Общая сумма	За вычетом резерва на возможные потери	Чистая сумма
Потребительские кредиты, в т.ч.	45 535 291	(6 450 158)	39 085 133
Предоставленные с использованием банковских карт	10 147 076	(1 755 384)	8 391 692
Ипотечное кредитование	7 899 019	(811 203)	7 087 816
Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	1 550 754	(155 022)	1 395 732
Автокредитование	202 721	(202 563)	158
	55 187 785	(7 618 946)	47 568 839
1 января 2018 года	Общая сумма	За вычетом резерва на возможные потери	Чистая сумма
Потребительские кредиты, в т.ч.	29 947 140	(7 711 064)	22 236 076
Предоставленные с использованием банковских карт	9 277 432	(2 505 894)	6 771 538
Ипотечное кредитование	9 619 763	(1 015 530)	8 604 233
Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	943 319	(164 305)	779 014
Автокредитование	276 469	(276 469)	-
	40 786 691	(9 167 368)	31 619 323

Представленные ниже сведения о качестве активов Банка подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию ЦБ РФ «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» от 26 ноября 2016 года № 4212-У (далее – «Указание № 4212-У») (в тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2019 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность					Резервы на возможные потери фактически сформированный					
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обесценения	по категориям качества				
														II	III	IV	V	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе	9 198 953	9 111 843	-	-	-	87 080	-	-	-	15 406	87 080	87 080	87 080	-	-	-	87 080
1.1	кредитостандартные счета	900 916	800 916	-	-	-	-	X	X	X	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Режекторские кредиты и депозиты	130 947	115 141	-	-	-	15 406	-	-	-	15 406	15 406	15 406	15 406	-	-	-	15 406
1.3	Учтенные векселя	6 616 251	6 616 251	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.6	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг	366 745	366 745	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.7	Прочие требования	1 113 794	1 042 090	-	-	-	71 674	-	-	-	-	71 674	71 674	71 674	-	-	-	71 674
1.7.1	в т.ч. требования, признаваемые судами	25 420	25 420	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.8	Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	70 700	70 700	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе	72 039 019	43 514 145	8 834 168	4 429 622	3 603 106	11 657 978	1 043 549	76 360	178 567	7 569 380	14 781 323	14 781 323	14 781 323	86 347	1 162 320	2 334 554	11 198 102
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	27 874 866	13 272 870	7 047 354	1 570 025	44 192	5 940 425	192 590	-	49	3 553 150	6 369 543	6 154 478	6 154 478	70 495	129 598	22 538	5 931 847
2.2	Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	1 482 959	-	-	-	-	3 315	1 479 644	-	-	1 444 644	1 481 335	1 481 335	1 481 335	-	-	1 691	1 479 644
2.4	Вложения в ценные бумаги	32 180 137	26 877 131	667 348	1 490 784	3 144 871	3	-	-	-	-	2 861 363	2 861 363	2 861 363	6 673	740 802	2 113 885	3
2.5	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг	1 671 991	903 133	60 896	18 059	354 385	335 518	306 787	59 930	161 795	131 616	502 054	480 022	480 022	655	5 824	180 629	292 915
2.6	Прочие требования	37 058	23	-	-	-	37 035	-	-	12 101	24 933	37 035	37 035	37 035	-	-	-	37 035
2.6.1	в т.ч. требования, признаваемые судами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.7	Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1 202 033	520 781	55 567	9 520	11 890	604 275	9 116	7 449	514	520 790	621 631	612 513	612 513	570	1605	6062	604 275
2.8	Задолженность по судам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	6 627 033	1 940 230	1 003 003	1 341 234	44 453	3 288 113	535 056	8 981	16 209	1 919 180	3 732 576	3 191 612	3 191 612	7 954	284 491	9 749	2 889 418
2.8.1	в т.ч. учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери фактически сформированный					
			I					II					расчетный с учетом обесценения					
			4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	2	3																
3	Предоставленные физическим лицам судьи (заимы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в т.ч.	56 628 135																
3.1	Судьи на покупку жилья (кроме ипотечных судей)	1 550 754	204 751	41 493 008	7 015 739	636 611	7 278 026	957 209	571 888	614 746	6 155 537	8 621 331	8 548 387	8 548 399	953 324	461 524	304 296	6 829 255
3.2	Ипотечные жилищные судьи	7 899 019	92 161	1 281 136	32 940	6 889	137 628	3 222	19 301	10 159	129 187	156 741	155 022	155 022	10 469	7 654	2 962	133 957
3.3	Автокредиты	202 721	31 298	6 848 701	167 920	107 790	743 310	1 473	73 430	84 385	542 607	854 240	811 191	811 203	37 295	35 559	40 329	698 020
3.4	иные потребительские судьи	45 535	71 743	32 948 988	6 744 146	491 907	5 278 507	918 486	458 896	484 073	4 914 771	6 478 183	6 450 158	6 450 158	896 011	411 071	246 032	4 897 044
3.5	Прочие требования	554 602	7 581	18 912	-	2	528 107	-	1 013	-	25 632	528 322	528 322	528 322	284	-	1	528 037
3.5.1	в т.ч. требования, признаваемые судами	3 384	-	-	-	-	3 384	-	-	-	3 384	3 384	3 384	3 384	-	-	-	3 384
3.6	Требования по получению процентов доходов по требованиям к физическим лицам	885 748	1 968	395 112	70 733	30 023	387 912	34 028	19 248	36 129	340 778	401 262	401 131	401 131	9 264	7 260	14 972	369 635
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:																	
4.1	судьи, судьями и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	137 866 107	52 830 739	50 327 206	11 445 361	4 239 717	19 023 084	2 000 758	648 248	793 313	13 740 323	24 276 913	23 416 790	23 416 802	1 039 671	1 623 844	2 638 850	18 114 437
4.1.1	судьи, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П	92 735 797	15 915 631	49 129 341	9 856 265	698 546	17 136 014	1 650 827	560 608	606 976	12 749 824	19 331 006	18 502 184	18 502 196	1 022 225	868 353	323 301	16 288 317
4.1.1.1	судьи, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П	5 316 545	4 716 545	600 000	-	-	-	-	-	-	-	6 000	6 000	6 000	6 000	-	-	-
4.1.1.2	судьи, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П	9 490 250	4 599 186	4 833 801	57 263	-	-	6 420	3 261	-	-	64 677	62 162	62 162	59 729	2 433	-	-
4.1.3	СПРАВочно:	1 595 435	-	-	967 000	-	428 435	-	-	-	428 435	631 505	270 154	270 154	-	24 488	-	245 665
5	Представленные акционерам / участникам судьи и требования по получению процентов доходов по таким судьям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Судьи, представленные на льготных условиях, всего:	1 475 714	92 956	16 466	31 404	16 480	1 318 408	2 182	0	0	340 070	1 277 173	998 344	998 344	26	1 709	5 217	651 392
6.1	в том числе акционерам / участникам в задолженности	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Требования по реструктурированной задолженности по судьям и приравненной к ним задолженности	9 914 023	5 316 545	40 198	716 589	16 480	3 824 210	1 961	5 474	11 725	212 914	3 723 198	3 723 198	3 723 198	205	227 361	5 217	3 490 415

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность					Резервы на возможные потери фактически сформированный					
			I					II					расчетный с учетом обеспечения					
			II	III	IV	V	VI	от 30 дней до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	итого	II	III	IV	V		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в т.ч.	42 534 436	161 133	30 326 660	1 715 857	817 266	9 512 420	684 133	685 267	630 487	8 527 787	9 751 112	9 666 905	10 477 143	604 019	234 792	379 167	9 263 185
3.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	343 319	22 520	733 847	29 942	9 854	150 956	-	10 000	3 588	150 956	164 589	164 305	164 305	6 891	8 856	4 483	164 075
3.2	ипотечные жилищные ссуды	9 619 783	86 263	8 152 271	220 840	234 832	925 557	14 884	180 725	129 922	731 741	1 081 590	1 015 528	1 015 530	34 548	32 177	83 507	865 298
3.3	Автокредиты	276 469	-	-	-	-	276 469	-	-	-	276 469	276 469	276 469	-	-	-	-	276 469
3.4	иные потребительские ссуды	29 947	42 611	21 103 910	1 415 298	493 700	6 891 618	655 162	473 337	462 657	6 499 769	7 728 825	7 711 064	7 711 064	555 686	182 643	247 552	6 725 183
3.5	Прочие требования	542 058	7 372	4 629	10 538	45 319	474 200	-	688	75 792	499 539	499 539	499 539	69	69	2 218	23 113	424 139
3.5.1	в т.ч. Требования, признаваемые ссудами	15 049	-	-	10 520	1 100	3 429	-	-	3 429	3 429	6 199	6 199	-	-	2 209	561	3 429
3.6	Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	1 205 690	2 367	332 803	43 239	33 661	793 620	14 077	21 205	33 622	793 060	x	x	810 236	6 825	8 898	16 512	778 001
4	Активы, оцененные в целях создания резервов на возможные потери, итого из них	126 062 413	44 869 091	38 964 727	5 467 981	8 604 589	28 186 025	1 371 590	693 732	879 290	25 547 845	33 540 538	31 842 740	33 978 590	743 366	844 861	4 735 909	27 654 454
4.1	ссуды, соудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	85 369 570	14 010 302	37 354 642	4 775 249	4 080 961	25 148 416	1 355 053	671 876	816 901	23 214 810	29 517 089	27 819 291	27 819 293	697 607	555 704	1 918 803	24 647 179
4.1.1	Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П	8 465 812	4 382 161	1 150 621	67 010	18 722	2 847 298	-	-	112 166	2 700 389	2 694 044	2 805 328	2 805 328	14 786	10 471	6 007	2 774 064
4.1.2	Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П	9 470 001	4 962 564	4 042 559	32 828	7 173	424 877	592	512	5 126	432 266	480 376	474 157	474 157	46 163	390	2 789	424 815
4.1.3	Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П	5 372 457	-	2 922 224	868 989	1 152 809	428 435	-	-	-	428 435	1 550 288	320 892	320 892	29 222	37 428	-	254 242
5	Представленные акционером / участником ссуды и требования по получению процентных доходов по тем же ссудам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, предоставленные на льготных условиях, всего:	1 433 929	12 962	45 366	584 277	16 480	774 844	2 182	0	0	340 070	727 761	864 053	864 053	2 906	99 183	4 863	591 983
6.1	в том числе акционерам / участникам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Требования по реструктурированной задолженности по ссудам и приравненной к ним задолженности	14 778 229	4 389 322	1 009 721	541 832	2 986 444	5 850 910	-	-	-	-	8 301 370	7 133 075	7 133 075	13 393	125 682	1 360 678	5 633 322

По состоянию на 1 января 2019 года удельный вес реструктурированных активов и ссуд, представленных в таблице выше, в общем объеме активов и ссуд составляет 10.69 % и 7.19 %, соответственно.

По состоянию на 1 января 2018 года удельный вес реструктурированных активов и ссуд, представленных в таблице выше, в общем объеме активов и ссуд составляет 11.72 % и 17.31 %, соответственно.

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

Основными видами реструктуризаций, проведенных Банком в 2018 году, являются снижение процентных ставок по действующим кредитам, изменение сроков погашения платежей по основному долгу и/или процентам. Большая доля проведенных в 2018 году реструктуризаций была обусловлена текущей рыночной конъюнктурой, а также необходимостью поддержания конкурентоспособных условий кредитования заемщиков. Следует отметить, что часть проведенных в 2018 году пролонгаций предусмотрена первоначальными условиями кредитных договоров, такие пролонгации не несут в себе повышения кредитного риска по ссудам, т.к. одним из условий их проведения в соответствии с кредитными договорами является отсутствие признаков ухудшения финансовых показателей заемщика. Реструктуризации, связанные со снижением процентной ставки, обусловлены заинтересованностью Банка в сохранении клиентской базы в рамках рыночных условий, что также не несет повышения риска невозвратности ссуд. Таким образом, Банк оценивает перспективы погашения реструктурированной в 2018 году задолженности как реальные.

Информация о ссудах, предоставленных заемщикам, в разрезе географических зон представлена в Пояснении 9.5 к Годовой отчетности, блок «Географическая концентрация».

5.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	<u>1 января 2019 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Паи открытых паевых инвестиционных фондов	8 758 196	7 742 763
Паи закрытых паевых инвестиционных фондов	5 303 001	6 058 751
Облигации и еврооблигации, выпущенные кредитными организациями	587 680	600 376
Корпоративные облигации	19 717	55 208
Российские муниципальные облигации	16 024	26 807
Прочие вложения	5	15
Корпоративные еврооблигации	-	357 106
Акции банка – нерезидента	-	911 830
Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	<u>14 684 623</u>	<u>15 752 856</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(2 861 364)</u>	<u>(2 941 039)</u>
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	<u>11 823 259</u>	<u>12 811 817</u>

В 2017 году Банком приобретено у ПАО АФК «Система» 100% паев Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Система – Рентная недвижимость 1» на сумму 1 116 997 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов активы, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, отсутствуют.

Ниже представлен анализ чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе видов экономической деятельности эмитентов:

	<u>1 января 2019 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Компании по управлению активами и инвестициями	14 061 197	13 801 514
Банковская деятельность	587 680	1 512 205
Финансовая деятельность	19 717	412 315
Муниципальные образования	16 024	26 807
Прочее	5	15
Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	<u>14 684 623</u>	<u>15 752 856</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(2 861 364)</u>	<u>(2 941 039)</u>
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	<u>11 823 259</u>	<u>12 811 817</u>

В течение 2018 года реклассификаций финансовых вложений не производилось.

В течение 2017 года в результате появления возможности удержания ряда долговых бумаг до погашения, ввиду сложившейся на рынке конъюнктуры цен, высокого кредитного качества эмитентов и короткой дюрации инструментов, Банк реклассифицировал финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 1 629 453 тыс. руб. в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения.

Наименование ценных бумаг	<u>Выпуск</u>	<u>ISIN</u>	<u>Дата погашения</u>	<u>Итоговая стоимость</u>
Корпоративные облигации:				
FEDERAL GRID FINANCE LIMITED 8.446 13/03/19	FED GRID FINANCE19	XS0863439161	13.03.2019	891 480
RZD CAPITAL PLC 8.3 02/04/2019	RZD CAP 19	XS0764253455	02.04.2019	180 066
ПАО «Ростелеком», серии 18	Ростел 18	RU000A0JTKC0	24.01.2018	171 387
Российские муниципальные облигации:				
Республика Саха (Якутия), 35007	Якут 35007	RU000A0JVEN8	14.05.2020	386 520
				<u>1 629 453</u>

В течение 2017 года Банк реклассифицировал финансовые вложения в долевые ценные бумаги, классифицированные в категорию «контрольное участие» в сумме 911 830 тыс. руб., в категорию инвестиций, имеющиеся в наличии для продажи.

Наименование ценных бумаг	<u>Выпуск</u>	<u>ISIN</u>	<u>Дата погашения</u>	<u>Итоговая стоимость</u>
Акция обыкновенная East-West United Bank S.A., Luxembourg	EASTWEST 1	LU1566971336	-	911 830
				<u>911 830</u>

Информация о финансовых вложениях в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе географических зон представлена в Пояснении 9.5 к Годовой отчетности, блок «Географическая концентрация».

5.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов инвестиции в дочерние, зависимые организации и прочие участия представлены следующим образом:

	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
	Объем вложений	Доля собственности	Объем вложений	Доля собственности
Инвестиции в ООО «Проектное решение»	-	-	10	100%
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	10	-

Банк не имеет вложений в дочерние и зависимые организации кроме вложений в паи закрытых паевых инвестиционных фондов, информация о которых приведена в Пояснении 3.

5.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 1 января 2019 года чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	1 января 2019 года	Величина купонного дохода	Срок обращения	Кредитный рейтинг
Российские муниципальные облигации:				
Минфин Нижегородской области, выпуск 34009	117 351	3 263	26.08.2020	BB
МИНФИН Ставропольского края, выпуск 34002	57 095	748	04.11.2020	BB
Республика КОМИ, выпуск 35011	31 904	291	27.11.2019	B1
Красноярский Край, выпуск 34011	1 039 007	19 671	29.10.2019	BB+
Комитет финансов Санкт-Петербурга, выпуск 35001	1 307 124	7 124	28.05.2025	BBB-
Москва, серия 32048	3 058 169	10 533	11.06.2022	BBB-
Новосибирская область 34018	711 144	11 144	27.09.2022	BBB-
Республика Башкортостан, выпуск 34008	544 558	1 167	18.09.2020	BBB-
Самарская область, серия 35010	192 054	4 338	01.07.2021	BB
Республика Башкортостан, выпуск 34009	231 431	5 674	11.04.2019	BBB-
Министерство экономики и финансов Московской области, выпуск 34011	525 431	431	22.12.2022	BBB-
Республика Саха (Якутия), 35007	216 027	3 184	14.05.2020	BBB-
Республика Саха (Якутия), выпуск 35006	6 925	9	02.07.2021	BBB-
Минфин Московской области 2016, выпуск 35010	1 073 795	8 990	21.11.2023	BBB-
Ханты-Мансийский автономный округ-Югра, выпуск 34001	313 140	7 111	13.10.2019	Ba2
Резервы на возможные потери	-	-		
Итого российские муниципальные облигации	9 425 155	83 678		

	1 января 2019 года	Величина купонного дохода	Срок обращения	Кредитный рейтинг
Корпоративные облигации:				
ГК «Автодор», серии БО-001Р-02	87 830	330	13.12.2019	BBB-
ГК «Автодор», серии БО-001Р-01	244 922	2 522	20.11.2020	BBB-
ГК «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», серии ПБО-001Р-02	864 977	14 977	03.05.2019	BBB-
LUKOIL INTERNATIONAL FINANCE BV 7.25 11/05/19	359 399	3 847	05.11.2019	BBB+
RZD Capital PLC 3.45 06/10/20	203 975	1 636	06.10.2020	BBB-
RZD Capital PLC 3.45 07/10/23	328 503	6 363	07.10.2023	BBB-
RusHydro Capital Markets DAC 7.4 15/02/21	92 415	2 498	15.02.2021	BBB-
SISTEMA INTL FUNDING SA 6.95 17/05/19	83 002	692	17.05.2019	BB-
VEB FINANCE PLC 4.032 21/02/2023	222 045	7 261	21.02.2023	BBB-
VEB FINANCE PLC (VN ^o ESHECON ^o OMBAN ^o K) 6.902 09/07/20	537 946	16 398	09.07.2020	BBB-
ПАО «Транснефть», серии БО-001Р-01	394 460	2 337	02.06.2023	BBB-
ПАО «Транснефть», серии БО-001Р-03	266 012	8 906	03.08.2023	BBB-
«МегаФон» ПАО, серии БО-001Р-01	609 186	8 670	09.05.2019	BB+
«РусГидро» ПАО, серии БО-ПО4	1 970 225	47 899	04.04.2019	BBB-
ОАО «Российские железные дороги», выпуск 18	789 602	29 485	15.07.2019	BBB-
GPB Eurobond Finance PLC 7.25 03/05/19	1 101 495	12 361	03.05.2019	BB
RusHydro Capital Markets DAC 8.125 28/09/22	1 423 877	28 592	28.09.2022	BBB-
Федеральная Сетевая компания ЕЭС ОАО, выпуск 6	92 158	2 116	15.09.2020	BBB-
Федеральная Сетевая компания ЕЭС ОАО, выпуск 8	21 518	501	15.09.2020	BBB-
RZD CAPITAL PLC 8.3 02/04/2019	2 779 384	55 312	02.04.2019	BBB-
ПАО «Транснефть», серии БО-001Р-09	461 758	11 106	21.02.2022	BBB-
FEDERAL GRID FINANCE LIMITED 8.446 3/03/19	4 069 776	99 613	13.03.2019	BBB-
ПАО «РусГидро», серии БО-ПО5	1 204 682	4 584	12.06.2020	BBB-
ПАО «Транснефть», серии БО-001Р-07	2 885 888	41 312	28.10.2020	BBB-
Резервы на возможные потери	-	-	-	-
Итого корпоративные облигации	21 095 035	409 318		
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	30 520 190	492 996		

По состоянию на 1 января 2018 года чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	<u>1 января 2018 года</u>	<u>Величина купонного дохода</u>	<u>Срок обращения</u>	<u>Кредитный рейтинг</u>
Российские государственные облигации:				
Еврооблигации МинФина РФ погашение 2018 г.	315 384	13 728	24.07.2018	BBB-
Итого российские государственные облигации	315 384	13 728		
Российские муниципальные облигации:				
Москва, серия 32048	3 013 474	10 534	11.06.2022	BBB-
Комитет финансов Санкт- Петербурга, выпуск 35001	1 306 851	6 851	28.05.2025	Ba1
Минфин Московской области 2016, выпуск 35010	1 086 769	8 720	21.11.2023	BB+
Красноярский Край, выпуск 34011	1 074 146	19 354	29.10.2019	BB+
Ханты-Мансийский автономный округ-Югра, выпуск 34001	928 528	21 011	13.10.2019	снят
Новосибирская область 34018	714 154	14 154	27.09.2022	BBB-
Республика Башкортостан, выпуск 34008	678 621	1 318	18.09.2020	BBB-
Министерство экономики и финансов Московской области, выпуск 34011	525 326	326	22.12.2022	Ba2
Москва, серия 27066	399 625	4 010	23.11.2018	BBB-
Новосибирская область 34015	384 688	5 399	30.10.2018	BBB-
Республика Башкортостан, выпуск 34009	351 633	8 403	11.04.2019	BBB-
Республика Саха (Якутия), 35007	326 134	4 672	14.05.2020	BBB-
Минфин Нижегородской области, выпуск 34009	184 379	5 086	26.08.2020	BB
Министерство финансов Краснодарского края, серия 34005	27 343	276	27.11.2018	BB
Республика Саха (Якутия), выпуск 35005	18 031	305	24.04.2018	BBB-
Республика Саха (Якутия), выпуск 35006	11 488	12	02.07.2021	BBB-
Чувашская Республика, серия 34010	10 245	47	07.06.2018	BB+
Итого российские муниципальные облигации	11 041 435	110 478		

	<u>1 января 2018 года</u>	<u>Величина купонного дохода</u>	<u>Срок обращения</u>	<u>Кредитный рейтинг</u>
Корпоративные облигации:				
ПАО «Транснефть», серии БО-001Р-07	2 895 544	40 634	28.10.2020	нет
FEDERAL GRID FINANCE LIMITED 8.446 3/03/19	2 420 727	59 447	13.03.2019	BBB-
RZD CAPITAL PLC 8.3 02/04/2019	2 171 048	43 449	02.04.2019	BBB-
ПАО «РусГидро», серии БО-ПО4	1 979 521	47 361	04.04.2019	BB+
ПАО «РусГидро», серии БО-П05	1 204 474	4 308	12.06.2020	нет
ГК «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», серии ПБО-001Р-02	864 722	14 722	03.05.2019	нет
«Магнит» ПАО, серии БО-001Р-03	809 764	18 810	10.04.2018	нет
ПАО «Ростелеком», серии 19	804 602	26 155	06.03.2018	BBB-
ПАО «Ростелеком», серии 18	726 541	24 922	24.01.2018	BBB-
«МегаФон» ПАО, серии БО-001Р-01	610 485	8 508	09.05.2019	нет
ПАО «ТрансКонтейнер», серии 04	423 239	14 587	26.01.2018	BB+
ПАО «Ростелеком», серии 15	340 592	11 680	24.01.2018	BBB-
ПАО «Акрон», серии БО-2	209 942	2 069	20.11.2018	BB-
ГК «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», серии БО-14	187 362	127	27.09.2018	BBB-
ПАО «Акрон», серии БО-3	92 476	911	20.11.2018	BB-
Федеральная Сетевая компания ЕЭС ОАО, выпуск 6	92 163	2 095	15.09.2020	BBB-
ГК «Автодор», серии БО-001Р-02	87 811	311	13.12.2019	нет
«Магнит» ПАО, серии БО-001Р-02	52 005	1 918	26.02.2018	нет
Федеральная Сетевая компания ЕЭС ОАО, выпуск 8	21 332	496	15.09.2020	BBB-
ОАО «Российские железные дороги», выпуск 18	1 114	42	15.07.2019	BBB-
Итого корпоративные облигации	15 995 464	322 552		
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	27 352 283	446 758		

По состоянию на 1 января 2019 года в качестве обеспечения по договорам РЕПО переданы облигации, справедливая стоимость которых составляет 2 282 563 тыс. руб.

	<u>1 января 2019 года</u>	<u>Передано в качестве обеспечения по договорам с кредитными организациями</u>	<u>Итого обеспечение</u>
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	11 201 816	-	-
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	9 893 219	-	-
Муниципальные организации	9 425 155	2 282 563	2 282 563
Итого долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	30 520 190	2 282 563	2 282 563

По состоянию на 1 января 2018 года активы, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, отсутствуют.

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов анализ по секторам экономики и видам экономической деятельности чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлен следующим образом:

	<u>1 января 2019 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Российские муниципальные облигации	9 425 155	11 041 435
Финансовый сектор	7 637 618	3 035 770
Энергетика	7 358 359	5 718 217
Нефтегазовая отрасль	4 367 518	2 895 545
Транспорт и связь	1 731 540	2 994 383
Торговля	-	861 770
Российские государственные облигации	-	315 384
Химическая и нефтехимическая промышленность	-	302 418
Строительство и девелопмент	-	187 361
	<u>30 520 190</u>	<u>27 352 283</u>
За вычетом резерва на возможные потери	-	-
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	<u>30 520 190</u>	<u>27 352 283</u>

Информация о движении резервов на возможные потери за 2018 и 2017 годы по чистым вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлена следующим образом:

	<u>1 января 2018 года</u>	<u>Дополни- тельное форми- вание/ (восстанов- ление) резервов</u>	<u>Списание активов</u>	<u>Восстанов- ление ранее списанных активов</u>	<u>1 января 2019 года</u>
Российские муниципальные облигации	-	(3 089)	-	3 089	-
Итого	-	(3 089)	-	3 089	-

	<u>1 января 2017 года</u>	<u>Дополни- тельное форми- вание/ (восстанов- ление) резервов</u>	<u>Списание активов</u>	<u>Восстанов- ление ранее списанных активов</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Российские муниципальные облигации	-	(3 902)	-	-	-
Итого	-	(3 902)	-	-	-

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов объемы и сроки просроченных платежей по чистым вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери, отсутствуют.

На 1 января 2019 и 2018 годов в состав чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включены вложения в бумаги 7 и 6 эмитентов, соответственно, каждый из которых в отдельности превышает 5% собственного капитала Банка.

5.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства представлены следующим образом:

	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Капитальные вложения	Материальные запасы	Нематериальные активы	Итого
По первоначальной/ переоцененной стоимости						
1 января 2017 года	1 823 919	1 318 823	28 641	284 118	833 445	4 288 946
Приобретения	1 332	125 628	1 795	129 822	416 113	674 690
Переоценка	(29 611)	-	-	-	-	(29 611)
Выбытия	(39 843)	(222 707)	(422)	(215 798)	-	(478 770)
1 января 2018 года	1 755 797	1 221 744	30 014	198 142	1 249 558	4 455 255
Приобретения	342 027	176 524	2 421	118 032	854 850	1 493 854
Переоценка	(17 452)	-	-	-	-	(17 452)
Выбытия	(82 415)	(66 013)	(1 310)	(134 481)	(8 137)	(292 356)
1 января 2019 года	1 997 957	1 332 255	31 125	181 693	2 096 271	5 639 301
Накопленная амортизация и обесценение						
1 января 2017 года	-	586 002	14 155	-	199 383	799 540
Амортизационные отчисления	32 254	201 896	4 690	-	185 168	424 008
Списано при выбытии	(875)	(186 375)	(225)	-	-	(187 475)
1 января 2018 года	31 379	601 523	18 620	-	384 551	1 036 073
Амортизационные отчисления	37 894	146 491	4 498	-	314 095	502 978
Списано при выбытии	(130)	(45 958)	(5 102)	-	(7 119)	(58 309)
Накопленная амортизация при переоценке	(69 143)	-	-	-	-	(69 143)
1 января 2019 года	-	702 056	18 016	-	691 527	1 411 599
Остаточная балансовая стоимость						
На 1 января 2017 года	1 823 919	732 821	14 486	284 118	634 062	3 489 406
Резерв под обесценение	-	(15 165)	-	-	-	(15 165)
ИТОГО	1 823 919	717 656	14 486	284 118	634 062	3 474 241
На 1 января 2018 года	1 724 418	620 221	11 394	198 142	865 007	3 419 182
Резерв под обесценение	-	(10 630)	-	-	-	(10 630)
ИТОГО	1 724 418	609 591	11 394	198 142	865 007	3 408 552
На 1 января 2019 года	1 997 957	630 199	13 109	181 693	1 404 744	4 227 702
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
ИТОГО	1 997 957	630 199	13 109	181 693	1 404 744	4 227 702

В 2018 году Банк произвел переоценку объектов основных средств, при этом балансовая стоимость переоцениваемого объекта уменьшена на сумму накопленной амортизации и впоследствии пересчитана до справедливой стоимости.

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов никакие из основных средств Банка не переданы в залог в качестве обеспечения по обязательствам (или условным обязательствам) и не обременены какими-либо обязательствами.

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 242 917 тыс. руб. и 84 909 тыс. руб., соответственно. В течение 2018 года списано полностью амортизированное имущество в размере 22 590 тыс. руб.

Переоценка по основным средствам в соответствии с Учетной политикой Банка производится в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, как указано в Пояснении 4.3.

Последняя переоценка основных средств проводилась на 31 декабря 2018 года.

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов следующие виды основных средств временно не использовались в основной деятельности:

	<u>1 января 2019 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Земля	94 905	110 388
Здания и сооружения	<u>21 769</u>	<u>23 640</u>
Итого основные средства, временно не используемые в основной деятельности	<u>116 674</u>	<u>134 028</u>

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствовали.

Для проведения переоценки привлекался независимый оценщик ООО «ЭнПиВи Эпрайс» (194044, Санкт-Петербург, ул. Смольячкова, д. 19, офис 304).

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

5.8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

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

Общая отрицательная переоценка по данным активам за 2018 и 2017 годы составила 189 268 тыс. руб. и 69 857 тыс. руб., соответственно.

	<u>Оборудование</u>	<u>Здания и сооружения</u>	<u>Итого</u>
1 января 2017 года	40 788	1 354 144	1 394 932
Приобретения	97 452	1 004 185	1 101 637
Перемещения	-	39 849	39 849
Переоценка	37 089	(106 946)	(69 857)
Выбытия	<u>(34 826)</u>	<u>(649 055)</u>	<u>(683 881)</u>
	140 503	1 642 177	1 782 680
Резерв на возможные потери	(2 088)	(63 585)	(65 673)
1 января 2018 года	<u>138 415</u>	<u>1 578 592</u>	<u>1 717 007</u>
Приобретения	68 233	862 872	931 105
Перемещения	-	-	-
Переоценка	(37 387)	(151 881)	(189 268)
Выбытия	<u>(27 887)</u>	<u>(412 439)</u>	<u>(440 326)</u>
	143 462	1 940 729	2 084 191
Резерв на возможные потери	<u>(169)</u>	<u>(1 766)</u>	<u>(1 935)</u>
1 января 2019 года	<u>143 293</u>	<u>1 938 963</u>	<u>2 082 256</u>

5.9. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	<u>1 января 2019 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Краткосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям	3 519 804	4 403 320
Долгосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям	<u>4 832</u>	<u>5 645</u>
Сумма резерва на возможные потери	<u>(2 053 241)</u>	<u>(3 147 814)</u>
	<u>1 471 395</u>	<u>1 261 151</u>
В том числе:		
Прочие финансовые активы:		
Требования по получению процентов (в т.ч. просроченные)	2 158 481	2 820 258
Краткосрочная дебиторская задолженность	349 889	510 084
Долгосрочная дебиторская задолженность	<u>4 832</u>	<u>-</u>
Сумма резерва на возможные потери	<u>(1 448 964)</u>	<u>(2 265 627)</u>
Итого прочие финансовые активы	<u>1 064 238</u>	<u>1 064 715</u>
Прочие нефинансовые активы:		
Расходы будущих периодов	658 377	535 953
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	317 187	511 391
Налоги, кроме налога на прибыль	190	477
Прочее	<u>35 680</u>	<u>30 802</u>
Сумма резерва на возможные потери	<u>(604 277)</u>	<u>(882 187)</u>
Итого прочие нефинансовые активы	<u>407 157</u>	<u>196 436</u>
Итого прочие активы	<u>1 471 395</u>	<u>1 261 151</u>

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

	<u>1 января 2019 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Обеспечительные платежи по арендной плате	<u>4 832</u>	<u>5 644</u>
Итого долгосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям	<u>4 832</u>	<u>5 644</u>

Прочие активы в части требований по получению процентов в разрезе сроков погашения представлены следующим образом:

	На 1 января 2019 года			На 1 января 2018 года		
	Требования по получению процентов сроком до 30 дней	Требования по получению процентов сроком более 30 дней, включая просроченные	Итого	Требования по получению процентов сроком до 30 дней	Требования по получению процентов сроком более 30 дней, включая просроченные	Итого
Требования по получению процентов	1 635 040	523 441	2 158 481	1 514 980	1 305 278	2 820 258
За вычетом резервов под обесценение	(518 941)	(494 223)	(1 013 644)	(858 772)	(1 277 076)	(2 135 848)
Итого требования по получению процентов	1 116 099	29 218	1 144 837	656 208	28 202	684 410

Информация о движении резерва на возможные потери по прочим активам за 2018 и 2017 годы представлена в Пояснении 6.1 к Годовой отчетности.

5.10. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

На 1 января 2019 и 2018 годов кредиты, привлеченные от ЦБ РФ, отсутствуют.

5.11. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Суды, полученные по соглашениям РЕПО	5 311 610	-
Кредиты, займы и прочие привлеченные средства от банков-резидентов РФ	1 267 701	-
Корреспондентские счета других банков	821 387	1 222 966
Кредиты и займы, полученные от банков – нерезидентов	-	27 000
Итого средства кредитных организаций	7 400 698	1 249 966

Обеспечение по кредитам, полученным от кредитных организаций по договорам прямого РЕПО по состоянию на 1 января 2019 года, отражено в Пояснении 5.4 и представлено следующим образом:

	1 января 2019 года
Российские государственные облигации	3 678 354
Муниципальные облигации	2 282 563
Итого средства кредитных организаций	5 960 917

В состав предоставленного обеспечения включены Облигации Минфина РФ, полученные Банком в виде субординированного займа и включаемые в состав собственных средств (капитала) Банка (Пояснение 7).

5.12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	<u>1 января 2019 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Срочные депозиты	65 802 363	69 957 657
Депозиты до востребования	51 104 861	44 642 457
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	<u>116 907 224</u>	<u>114 600 114</u>

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов в состав средств клиентов включены депозиты, полученные в качестве обеспечения по предоставленным ссудам и выданным гарантиям, в сумме 360 246 тыс. руб. и 1 688 456 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 1 января 2019 года средства клиентов, превышающие 5% капитала Банка, были получены от 7 клиентов в общей сумме 51 001 330 тыс. руб. (43.6% от общей суммы средств клиентов).

По состоянию на 1 января 2018 года средства клиентов, превышающие 5% капитала Банка, были получены от 9 клиентов в общей сумме 51 428 245 тыс. руб. (44.9% от общей суммы средств клиентов).

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

	<u>1 января 2019 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Физические лица	72 475 173	71 839 615
Транспорт и связь	21 082 204	17 535 278
Финансовая деятельность	8 182 568	6 309 276
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств	4 524 973	3 567 571
Строительство	2 560 726	2 022 209
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	2 014 629	2 762 741
Обрабатывающие производства	1 604 855	3 609 460
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 046 593	3 047 873
Предоставление коммунальных, социальных и прочих персональных услуг	505 595	1 269 283
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	60 551	60 982
Добыча полезных ископаемых	4 352	11 441
Прочее	2 845 005	2 564 385
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	<u>116 907 224</u>	<u>114 600 114</u>

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов в состав средств физических лиц включены средства индивидуальных предпринимателей, подлежащие страхованию, в размере 14 101 234 тыс. руб. и 12 719 212 тыс. руб., соответственно.

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

	<u>1 января 2019 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Обязательства по возврату ценных бумаг по сделкам РЕПО	393 541	-
Производные финансовые инструменты	44 879	-
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>438 420</u>	<u>-</u>

Информация по привлеченным средствам по сделкам РЕПО представлена в Пояснении 5.3.

5.14. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 января 2019 года выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

	<u>Дата разме- щения</u>	<u>Дата погашения</u>	<u>Годовая ставка процента %</u>	<u>Основная сумма долга</u>	<u>Начислен- ные проценты/ дисконты</u>	<u>Итого</u>
Векселя:						
- Дисконтные	29.01.2016 12.09.2016 -	29.07.2016 27.12.2017 -	-	1 737	-	1 737
- Процентные	20.09.2018	07.02.2020	1.5 - 8.08	457 815	19 901	477 716
Итого выпущенные долговые обязательства				459 552	19 901	479 453

По состоянию на 1 января 2018 года выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

	<u>Дата разме- щения</u>	<u>Дата погашения</u>	<u>Годовая ставка процента %</u>	<u>Основная сумма долга</u>	<u>Начислен- ные проценты/ дисконты</u>	<u>Итого</u>
Векселя:						
- Дисконтные	29.01.2016 15.10.2015 -	29.07.2016 30.06.2016 -	-	1 440	-	1 440
- Процентные	25.10.2017	07.02.2020	1.5 - 8.8	170 436	4 974	175 410
Итого выпущенные долговые обязательства				171 876	4 974	176 850

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов в составе выпущенных долговых обязательств отсутствовали выпущенные векселя, по которым была произведена реструктуризация долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств.

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов в составе выпущенных долговых обязательств отсутствовали выпущенные векселя, содержащие условия по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

5.15. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	<u>1 января 2019 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Прочие финансовые обязательства:		
Задолженность по расчетам с персоналом	2 077 909	962 409
Обязательства по уплате процентов по вкладам и депозитам, обязательства по процентам и купонам по выпущенным долговым обязательствам	807 336	827 055
Средства в расчетах	93 176	17 714
Обязательства по прочим операциям	358 326	247 930
	<u>3 336 747</u>	<u>2 055 108</u>
Прочие нефинансовые обязательства:		
Авансы полученные	581 227	534 207
Расходы по текущим налогам	334 211	117 269
Прочие резервы	162 485	164 148
Доходы будущих периодов	1 629	273
	<u>1 079 552</u>	<u>815 897</u>
Итого прочие обязательства	<u>4 416 299</u>	<u>2 871 005</u>

Информация о движении резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера представлена в Пояснении 6.1.

5.16. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Резервы - оценочные обязательства некредитного характера возникают у Банка вследствие финансово-хозяйственной деятельности в прошлом и характеризуются неопределенностью в отношении величины и сроков исполнения.

Условные обязательства кредитного характера

Банк выдает гарантии и открывает аккредитивы по поручению своих клиентов. Кредитный риск по этим инструментам аналогичен риску по предоставленным кредитам. По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов условные обязательства кредитного характера были представлены следующим образом:

	<u>1 января 2019 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд, банковских гарантий и неиспользованным кредитным линиям	21 574 744	17 975 504
Обязательства по поставке денежных средств	14 465 698	5 106 314
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов	10 810 015	5 580 449
обязательства по возврату ценных бумаг, полученных по операциям обратного РЕПО	8 070 073	10 965 467
Аккредитивы	182 389	105 918
Итого условные обязательства кредитного характера	<u>55 102 919</u>	<u>23 187 733</u>
Условные обязательства некредитного характера	1 211 495	277 601

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

	<u>1 января 2019 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Резерв на возможные потери по предоставленным гарантиям	466 747	558 331
Резерв на возможные потери по неиспользованным кредитным линиям	331 160	267 337
Итого резервы по условным обязательствам кредитного характера	<u>797 907</u>	<u>825 668</u>

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов Банком были предоставлены гарантии одному принципалу на общую сумму 4 924 591 тыс. руб. и 2 508 754 тыс. руб., соответственно, величина каждой из которых превышала 5 % суммы капитала Банка.

Судебные иски

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

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов в состав резервов по оценочным обязательствам входят резервы на возможные выплаты по судебным искам в размере 17 565 тыс. руб. и 27 225 тыс. руб. соответственно.

Информация об изменении резервов оценочных обязательств некредитного характера за 2018 и 2017 годы представлена в Пояснении 6.1.

В декабре 2018 года Банку был предъявлен иск о взыскании 1,05 млрд руб. в конкурсную массу заемщика, признанного несостоятельным (банкротом). На дату составления годовой отчетности производство по делу не завершено. Определение вероятности удовлетворения заявленных требований, изложенных в исковом заявлении, не представляется возможным. Руководство Банка оценивает риск неблагоприятного исхода по иску как «среднее», на отчетную дату по данному иску резерв на возможные потери не создан.

5.17. Уставный капитал

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов разрешенный к выпуску уставный капитал состоял из обыкновенных акций стоимостью 500 руб. каждая и из привилегированных акций стоимостью 500 руб. каждая. По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов количество выпущенных обыкновенных и привилегированных акций составляло 20 807 780 и 1000 штук соответственно.

Уставный капитал представлен следующим количеством акций:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал, шт.	Уставный капитал, разрешенный к выпуску, но не выпущенный, шт.	Собственные акции, выкупленные у акционеров шт.	Выпущенный уставный капитал ¹ шт.
Обыкновенные акции (номинальной стоимостью 500 руб.)				
1 января 2017 года	20 807 780	-	-	20 807 780
Выпуск акций (по категориям, типам):	-	-	-	-
Покупка собственных акций	-	-	-	-
Продажа собственных акций	-	-	-	-
Погашение акций	-	-	-	-
1 января 2018 года	20 807 780	-	-	20 807 780
Выпуск акций (по категориям, типам):	-	-	-	-
Покупка собственных акций	-	-	55 303	-
Продажа собственных акций	-	-	-	-
Погашение акций	-	-	-	-
1 января 2019 года	20 752 477	-	55 303	20 807 780
Привилегированные акции (номинальной стоимостью 500 руб.)				
1 января 2017 года	1 000	-	-	1 000
Выпуск акций (по категориям, типам):	-	-	-	-
Покупка собственных акций	-	-	-	-
Продажа собственных акций	-	-	-	-
Погашение акций	-	-	-	-
1 января 2018 года	1 000	-	-	1 000
Выпуск акций (по категориям, типам):	-	-	-	-
Покупка собственных акций	-	-	400	-
Продажа собственных акций	-	-	-	-
Погашение акций	-	-	-	-
1 января 2019 года	600	-	400	1 000

В 2017 году Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды по обыкновенным и по привилегированным акциям.

После 1 января 2018 года Банк объявил и выплатил дивиденды в размере 7 794 тыс. руб., в том числе: 5 202 тыс. руб. по обыкновенным акциям и 2 592 тыс. руб. – по привилегированным акциям.

¹ Кол-во акций

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

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

	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего	В том числе: изменение резерва на возможные потери по процентным доходам	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемые до погашения	Изменение резерва по прочим потерям	Итого
1 января 2017 года	34 525 927	2 654 296	2 591 066	3 902	2 172 514	39 293 409
<i>В т.ч. резервы по:</i>						
- ссудной задолженности	31 871 631	-	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	2 654 296	-	-	-	-	-
Дополнительное формирование резервов	12 980 336	753 301	719 272	16 335	4 107 729	17 823 672
Списание активов за счет резерва	(5 121 834)	(622 262)	-	-	(408 667)	(5 530 301)
Восстановление ранее созданных резервов	(12 429 287)	(649 486)	(369 299)	(20 237)	(3 793 492)	(16 612 315)
1 января 2018 года	29 955 142	2 135 849	2 941 039	-	2 078 084	34 974 265
<i>В т.ч. резервы по:</i>						
- ссудной задолженности	27 819 293	-	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	2 135 848	-	-	-	-	-
Дополнительное формирование резервов	10 601 790	475 148	513 921	3 089	3 530 262	14 649 062
Списание активов за счет резерва	(11 966 161)	(1 094 708)	-	-	(138 316)	(12 104 477)
Восстановление ранее созданных резервов	(9 074 931)	(502 645)	(593 596)	(3 089)	(3 468 106)	(13 139 722)
1 января 2019 года	19 515 840	1 013 644	2 861 364	-	2 001 924	24 379 128
<i>В т.ч. резервы по:</i>						
- ссудной задолженности	18 502 196					
- начисленным процентным доходам	1 013 644					

	Прочие резервы	Резерв по условным обязательствам кредитного характера	Резерв по условным обязательствам некредитного характера	Изменение резерва по прочим потерям, всего
1 января 2017 года	1 318 268	749 115	105 131	2 172 514
Дополнительное формирование резервов	1 025 856	2 542 315	539 558	4 107 729
Списание активов за счет резерва	(60 443)	-	(348 224)	(408 667)
Восстановление ранее созданных резервов	(1 195 413)	(2 465 762)	(132 317)	(3 793 492)
1 января 2018 года	1 088 268	825 668	164 148	2 078 084
Дополнительное формирование резервов	997 172	2 115 210	417 880	3 530 262
Списание активов за счет резерва	(131 327)	-	(6 989)	(138 316)
Восстановление ранее созданных резервов	(912 581)	(2 142 971)	(412 554)	(3 468 106)
1 января 2019 года	1 041 532	797 907	162 485	2 001 924

6.2. Информация о сумме курсовых разниц

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Курсовые разницы, нетто	(1 365 920)	133 220
Торговые операции, нетто	1 374 145	(637 330)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	<u>8 225</u>	<u>(504 110)</u>

6.3. Возмещение (расход по налогам)

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

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

По состоянию на 1 января 2019 года отложенные налоговые активы от налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, составили 3 156 698 тыс. руб. Возмещаемость отложенного налогового актива определяется с помощью прогнозов прибыльности, включая допущение о планируемых бизнес-изменениях в Банке. Допущения по прогнозам не включают каких-либо стратегий по дополнительному налоговому планированию.

Ниже представлена информация, касающаяся налога на прибыль и расходов по налогам за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 годов:

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Прибыль до налога на прибыль	1 906 621	2 264 127
Налог на прибыль	(464 737)	(183 532)
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	(52 611)	(53 790)
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	2	1 095
Итого расход по налогу	(517 346)	(236 227)
Прибыль после налогообложения	1 389 275	2 027 900

6.4. Операционные расходы

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Расходы на содержание персонала	5 240 105	3 990 968
Организационные и управленческие расходы	3 252 832	2 306 690
Расходы от операций по приобретенным правам требований	1 348 810	602 635
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	649 649	58 066
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	502 978	424 008
Прочие расходы	878 765	627 245
Операционные расходы, итого	11 873 139	8 009 612

6.5. Комиссионные доходы и расходы

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Расчетно-кассовое обслуживание	4 087 086	4 452 436
Организация страхования физических лиц	1 742 262	883 542
Осуществление переводов денежных средств	1 372 648	930 426
Посреднические услуги по брокерским и аналогичным договорам	381 848	100 150
Открытие и ведение счетов	271 646	310 515
Операции по выдаче банковских гарантий и поручительств	127 576	92 471
Прочее	91 911	91 108
Комиссионные доходы, итого	8 074 977	6 860 648
Осуществление переводов денежных средств	1 601 529	1 067 312
Услуги по информационно-технологическому взаимодействию	1 073 896	340 022
Посреднические услуги по брокерским и аналогичным договорам	666 707	683 190
Расчетно-кассовое обслуживание	296 529	250 249
Информационные услуги	116 414	18 791
Услуги, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг	13 781	12 509
Операции с валютными ценностями	8 943	7 247
Открытие и ведение счетов	619	461
Прочее	122 353	69 049
Комиссионные расходы, итого	3 900 771	2 448 830
Чистые комиссионные доходы	4 174 206	4 411 818

6.6. Информация о вознаграждении работникам

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Заработная плата и премии	4 357 982	3 229 755
Платежи во внебюджетные фонды с заработной платы и премий	882 123	761 213
Итого вознаграждение работников	5 240 105	3 990 968

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

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

Структура капитала регулярно рассматривается Правлением Банка. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Банк производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств либо погашения существующих ссуд. По сравнению с 2017 годом общая политика Банка в 2018 году в области рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

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

В состав капитала Банка входят заемные средства, включающие субординированные займы, информация о которых представлена в Пояснении 5.11 к Годовой отчетности, и собственный капитал акционеров материнской компании, включающий выпущенные акции, эмиссионный доход и нераспределенную прибыль, информация по которым раскрыта в Отчете об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.

В состав капитала также входит полученный в ноябре 2015 года субординированный займ в форме ценных бумаг (облигации федерального займа РФ) от ГК «Агентство по страхованию вкладов» в рамках государственной программы по докапитализации банковской системы в размере 7 246 000 тыс. руб.

Структура собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (на 1 января 2018 года – Положение №395-П от 28 декабря 2012 года) представлена следующим образом:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Базовый капитал	14 628 910	12 415 345
Основной капитал	14 628 910	12 415 345
Дополнительный капитал	7 262 979	9 617 945
Собственные средства (капитал)	21 891 889	22 033 290

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов включали следующие инструменты:

Наименование инструмента капитала	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Основной капитал, в т. ч.:	14 628 910	12 415 345
Базовый капитал, в т. ч.	14 628 910	12 415 345
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	10 403 890	10 403 890
Эмиссионный доход	6 539 542	6 539 542
Резервный фонд	202 790	-
Прибыль текущего года, подтвержденная аудиторской организацией	2 565 141	-
Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией	1 821 707	4 382
Нематериальные активы	(1 404 744)	(692 005)
Отложенные налоговые активы	(3 156 698)	(2 525 358)
Вложения в источники собственных средств	(940 522)	(913 682)
Убыток текущего года	(1 402 196)	-
Отрицательная величина добавочного капитала	-	(401 424)
Добавочный капитал в т. ч.	-	-
Субординированные кредиты (облигационные займы)	-	-
Инвестиции в капитал финансовых организаций	-	-
Нематериальные активы	-	-
Дополнительный капитал, в т. ч.:	7 262 979	9 617 945
Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями	200	250
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	-	2 358 501
Субординированные кредиты (облигационные займы)	7 246 000	7 246 000
Вложения в собственные акции	(80)	-
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	16 859	13 194
Собственные средства (капитал)	21 891 889	22 033 290

Информация об инструментах капитала представлена ниже:

Акции

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Обыкновенные акции:		
Номинальная стоимость	10 403 890	10 403 890
Эмиссионный доход	6 539 542	6 539 542
	16 943 432	16 943 432
Привилегированные акции:		
Номинальная стоимость	200	250
Эмиссионный доход	-	-
Субординированный кредит	7 246 000	7 246 000

Субординированные кредиты

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Субординированный займ, полученный от ГК «АСВ», в виде займа ценных бумаг (ОФЗ)	7 246 000	7 246 000
Процентная ставка – купонный доход по ОФЗ плюс 1% годовых от суммы займа		
Срок погашения – ноябрь 2034 года		
Субординированные кредиты	7 246 000	7 246 000

Субординированные кредиты, описанные в таблице выше, удовлетворяют всем требованиям Положения № 646-П (на 1 января 2018 года – Положение № 395-П).

Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанных в отчетных периодах, представлена следующим образом:

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки имущества	4 581	(33 635)
Чистый (убыток)/ прибыль от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(225 630)	554 956
Изменение налога на прибыль	44 210	(104 264)
Итого убытки от обесценения/восстановление убытков от обесценения, признанное в течение периода в составе капитала	<u>(176 839)</u>	<u>417 057</u>

Нормативы достаточности капитала в соответствии с требованиями Инструкции ЦБ РФ от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков» представлены следующим образом:

	<u>Минимально допустимое значение, %</u>	<u>1 января 2019 года, %</u>	<u>1 января 2018 года, %</u>
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8.0	11.9	14.9
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.5	8.0	8.4
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.0	8.0	8.4

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Банка используются следующие методы оценки:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов значения показателя финансового рычага по Базелю III и его компонентов в соответствии с требованиями Указания № 4212-У представлены следующим образом:

	<u>1 января 2019 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Основной капитал	14 628 910	12 415 345
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	<u>159 572 233</u>	<u>141 645 393</u>
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	<u>9.2</u>	<u>8.8</u>

8. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом.

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

Некотируемые долевые ценные бумаги и долговые ценные бумаги, 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.

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

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

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

Справедливая стоимость обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости, основывается на рыночных ценах в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения.

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

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

Иерархия оценок

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

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

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

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

В таблицах далее приведен анализ финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

Из нижеприведенной таблицы исключены вложения в долевые ценные бумаги, классифицированные как ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и ценные бумаги контрольного участия, оцениваемые путем формирования резервов. Справедливую стоимость таких ценных бумаг невозможно точно определить, соответственно, такие вложения учитываются по стоимости приобретения.

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>1 января 2019 года</u>
Финансовые активы и обязательства				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 066 300	45 396	-	13 111 696
в т.ч. производные финансовые инструменты	-	45 396	-	45 396
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	623 421	8 758 196	-	9 381 617
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	44 879	-	44 879
	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Финансовые активы и обязательства				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 620 206	-	-	15 620 206
в т.ч. производные финансовые инструменты	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 039 497	7 742 763	-	8 782 260

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

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

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

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

9. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Цели, политики и процедуры управления риском

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, риск изменения процентных ставок и курсов валют. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

Банк осуществляет управление следующими рисками:

9.1. Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Управление рисками и их мониторинг в пределах, установленных уполномоченным органом, осуществляется Кредитными комитетами и руководством Финансового департамента. Перед представлением заявки на рассмотрение Кредитного комитета рекомендации в отношении кредитных процессов (определение кредитных лимитов в отношении заемщиков, изменение условий кредитных договоров и т.д.) рассматриваются и утверждаются коллегиальными органами Банка по представлению профильного подразделения Банка, ответственного за управление рисками. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководством профильных подразделений Банка, ответственных за кредитную работу, в том числе кредитными подразделениями филиалов.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам (отраслям экономики, регионам) ежемесячно (ежеквартально) утверждаются Правлением Банка. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, устанавливаемые Кредитным комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, в отношении части кредитов Банк получает залог, а также гарантии организаций и физических лиц, однако существенная часть кредитования приходится на кредиты физическим лицам, в отношении которых получение залога или гарантии не представляется возможным. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

Обязательства по предоставлению кредита представляют собой неиспользованные части кредита в форме займов, гарантий или аккредитивов. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков в связи с невыполнением условий договора другим участником операции. В отношении кредитного риска, связанного с обязательствами по предоставлению кредита, Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако вероятная сумма убытка не превышает общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты определенным стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк осуществляет контроль сроков погашения обязательств по предоставлению кредитов, поскольку обязательства с большим сроком погашения, как правило, несут больший кредитный риск по сравнению с обязательствами с меньшим сроком.

В таблицах ниже представлена информация о максимальной подверженности кредитному риску финансовых активов и внебалансовых обязательств по состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов без учета влияния мер по снижению риска, таких как использование генеральных соглашений о взаимозачете или предоставление обеспечения.

	Максимальная подверженность кредитному риску без учета мер по снижению	Инструменты снижения кредитного риска		Максимальная подверженность кредитному риску с учетом мер по снижению
		Взаимозачет по соглашениям неттинга	Обеспечение	
На 1 января 2019 года				
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5 901 990	-	-	5 901 990
В т.ч. Обязательные резервы	975 847	-	-	975 847
Средства в кредитных организациях	1 597 487	-	-	1 597 487
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 111 696	-	-	13 111 696
Чистая ссудная задолженность	74 255 904	-	11 841 079	62 414 825
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	623 421	-	-	623 421
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	30 520 190	-	-	30 520 190
Прочие финансовые активы	1 064 238	-	-	1 064 238
Итого максимальная подверженность кредитному риску финансовых активов	128 050 773	-	11 841 079	116 209 694
Безотзывные обязательства кредитной организации	44 110 515	-	-	44 110 515
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	10 810 015	-	397 385	10 412 630
Условные обязательства некредитного характера	1 211 495	-	-	1 211 495
Итого максимальная подверженность кредитному риску внебалансовых обязательств	56 132 025	-	397 385	55 734 640
Итого максимальная подверженность кредитному риску финансовых активов и внебалансовых обязательств	184 182 798	-	12 238 464	171 944 334

	Максимальная подверженность кредитному риску без учета мер по снижению	Инструменты снижения кредитного риска		Максимальная подверженность кредитному риску с учетом мер по снижению
		Взаимозачет по соглашениям неттинга	Обеспечение	
На 1 января 2018 года				
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5 289 857	-	-	5 289 857
Обязательные резервы	873 883	-	-	873 883
Средства в кредитных организациях	2 034 688	-	-	2 034 688
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 620 206	-	-	15 620 206
Чистая ссудная задолженность	63 089 673	-	14 567 213	48 522 460
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 039 497	-	-	1 039 497
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	27 352 283	-	-	27 352 283
Прочие финансовые активы	1 064 715	-	-	1 064 715
Итого максимальная подверженность кредитному риску финансовых активов	116 364 802	-	14 567 213	101 797 589
Безотзывные обязательства кредитной организации	34 047 287	-	-	34 047 287
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5 580 450	-	-	5 580 450
Условные обязательства некредитного характера	277 601	-	-	277 601
Итого максимальная подверженность кредитному риску внебалансовых обязательств	39 905 338	-	-	39 905 338
Итого максимальная подверженность кредитному риску финансовых активов и внебалансовых обязательств	156 270 140	-	14 567 213	141 702 927

Уровень концентрации крупных кредитных рисков

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов ссуды, предоставленные банкам и превышающие 5 % капитала Банка, отсутствовали.

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов средства, размещенные на корреспондентских счетах, превышающие 5% капитала Банка, отсутствовали.

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов Банком были предоставлены ссуды 15 и 14 заемщикам/группам связанных заемщиков на общую сумму 38 144 469 тыс. руб. и 37 223 009 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 5% суммы капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов значительная часть ссуд, 98.4% и 98.5%, соответственно, от всех ссуд, предоставленных клиентам, была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в Российской Федерации, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

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

Кредитный риск по производным финансовым инструментам (ПФИ)

Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость возмещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Положительная справедливая стоимость контрактов отражает рыночную стоимость ПФИ, которую необходимо возместить на финансовом рынке при дефолте контрагента по сделке ПФИ. В связи с тем, что Банк определяет величину кредитного риска по ПФИ с применением подхода, предусмотренного п. 2.6 Инструкции № 180-И, текущий кредитный риск по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге, равен превышению суммы положительных справедливых стоимостей всех ПФИ, представляющих собой актив, над суммой отрицательных справедливых стоимостей всех ПФИ, представляющих собой обязательство.

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

По состоянию на 1 января 2019 года кредитный риск по ПФИ представлен следующим образом:

	Общая положительная справедливая стоимость контрактов	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Обеспечение (денежные средства), принятое в уменьшение кредитного риска	Итого кредитный риск по ПФИ до применения коэффициентов по п.2.3 Инструкции № 180-И
ПФИ, включенные в соглашение о неттинге	45 396	45 396	14 158	-	59 554
ПФИ, не включенные в соглашение о неттинге	-	-	-	-	-
Итого	45 396	45 396	14 158	-	59 554

По состоянию на 1 января 2018 года сделки, признаваемые производными финансовыми инструментами, отсутствовали.

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов степень снижения текущего кредитного риска по производным финансовым инструментам в связи с их включением в соглашение о неттинге может быть оценена следующим образом:

Отчетная дата	Текущий кредитный риск (стоимость замещения) по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге, с учетом этого соглашения (1)	Текущий кредитный риск (стоимость замещения) по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге, без учета этого соглашения (2)	Отношение (1) к (2)
1 января 2019 года	45 396	45 396	1
1 января 2018 года	-	-	-

9.2. Рыночный риск

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

Для управления рыночным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на чувствительность соответствующих позиций к изменению рыночных факторов. Величина чувствительности портфеля ценных бумаг к движению процентных ставок на 100 базисных пунктов (BPV100) на 1 января 2019 и 2018 годов не превосходила 5% капитала Банка. Указанные значения не учитывают ипотечные облигации, находившиеся в портфеле Банка, так как они включены в расчет индикатора процентного риска банковской книги (EaR100).

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

Наименование показателя	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Процентный риск (ПР)	165 832	242 793
Фондовый риск (ФР)	-	-
Валютный риск (ВР)	-	-
Рыночный риск ($PP=12.5*(ПР+ФР)+ВР$)	2 072 900	3 034 911

9.3. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения дефицита средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

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

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

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

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

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

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

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен/ Просроченная задолженность	1 января 2019 года Итого
Активы							
Денежные средства	2 852 241	-	-	-	-	-	2 852 241
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4 878 278	-	-	-	-	1 023 712	5 901 990
Средства в кредитных организациях	1 597 487	-	-	-	-	-	1 597 487
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 584 758	222 415	859 790	3 286 100	158 633	-	13 111 696
Чистая ссудная задолженность	5 713 835	9 092 006	24 795 477	27 462 903	5 026 577	2 165 106	74 255 904
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	529 908	-	88 961	1 594	2 957	11 199 839	11 823 259
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	23 717 043	616 947	2 560 775	3 429 356	196 069	-	30 520 190
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	1 064 238	1 064 238
Всего финансовых активов	47 873 550	9 931 368	28 305 003	34 179 953	5 384 236	15 452 895	141 127 005
Обязательства							
Средства кредитных организаций	7 400 698	-	-	-	-	-	7 400 698
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	62 296 966	7 378 858	45 638 208	1 593 192	-	-	116 907 224
из них: вклады физических лиц	18 807 021	7 054 495	45 579 591	1 592 092	-	-	73 033 199
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	393 541	44 879	-	-	-	-	438 420
Выпущенные долговые обязательства	55 238	326 680	73 250	4 384	-	-	459 552
Прочие финансовые обязательства	92 180	9 976	2 592	169	-	3 231 830	3 336 747
Всего финансовых обязательств	70 238 623	7 760 393	45 714 050	1 597 745	-	3 231 830	128 542 641
Чистая позиция	(22 365 073)	2 170 975	(17 409 047)	32 582 208	5 384 236	12 221 065	12 584 364
Стабильные источники финансирования	40 688 918	(13 182 106)	22 666 894	(8 128 378)	(42 045 327)	-	-
Скорректированная чистая позиция	18 323 844	(11 011 131)	5 257 847	24 453 830	(36 661 091)	12 221 065	-
Совокупный разрыв ликвидности	18 323 844	7 312 713	12 570 560	37 024 390	363 299	12 584 364	-

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен/ Просроченная задолженность	1 января 2018 года Итого
Активы							
Денежные средства	3 616 299	-	-	-	-	-	3 616 299
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4 409 497	-	-	-	-	880 360	5 289 857
Средства в кредитных организациях	2 034 688	-	-	-	-	-	2 034 688
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 470 676	161 409	1 367 512	2 620 609	-	-	15 620 206
Чистая ссудная задолженность	10 155 872	6 232 587	20 937 253	17 074 097	6 472 597	2 217 267	63 089 673
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	883 572	53 566	90 056	4 021	8 281	11 772 321	12 811 817
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	21 841 008	128 491	368 229	3 544 689	1 469 866	-	27 352 283
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	1 064 715	1 064 715
Всего финансовых активов	54 411 612	6 576 053	22 763 050	23 243 416	7 950 744	15 934 663	130 879 538
Обязательства							
Средства кредитных организаций	1 249 966	-	-	-	-	-	1 249 966
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	58 964 252	9 200 216	44 794 435	1 641 211	-	-	114 600 114
из них: вкладов физических лиц	18 467 524	8 386 677	43 599 368	1 386 046	-	-	71 839 615
Выпущенные долговые обязательства	40 636	-	87 016	44 224	-	-	171 876
Прочие финансовые обязательства	12 488	-	-	-	-	2 042 620	2 055 108
Всего финансовых обязательств	60 267 342	9 200 216	44 881 451	1 685 435	-	2 042 620	118 077 064
Чистая позиция	(5 855 730)	(2 624 163)	(22 118 401)	21 557 981	7 950 744	13 892 043	12 802 474
Стабильные источники финансирования	26 538 338	992 325	22 122 391	(7 242 095)	(42 410 959)	-	-
Скорректированная чистая позиция	20 682 608	(1 631 838)	3 990	14 315 886	(34 460 215)	13 892 043	-
Совокупный разрыв ликвидности	20 682 608	19 050 770	19 054 760	33 370 646	(1 089 569)	12 802 474	-

В таблицах ниже приведен анализ сроков погашения финансовых обязательств, являющихся существенными для оценки сроков возникновения потоков денежных средств, на основе договорных недисконтированных денежных потоков.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	1 января 2019 года Итого
На 1 января 2019 года							
Средства кредитных организаций	7 416 845	-	-	-	-	-	7 416 845
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	62 707 409	8 093 351	47 927 264	1 640 424	-	-	120 368 448
в том числе вклады физических лиц	19 181 851	7 763 490	47 865 639	1 639 256	-	-	76 450 236
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	393 541	44 879	-	-	-	-	438 420
Выпущенные долговые обязательства	62 429	340 018	77 365	4 829	-	-	484 641
Прочие финансовые обязательства	92 180	9 976	2 592	169	-	3 231 830	3 336 747
Итого недисконтированные финансовые обязательств	70 672 404	8 488 224	48 007 221	1 645 422	-	3 231 830	132 045 101
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов	232 977	292 232	3 235 378	9 133 185	3 973	792 044	13 689 789
Аккредитивы	21 320	161 069	-	-	-	-	182 389
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	55 272	56 593	2 126 721	16 421 391	22 040	-	18 682 017
Всего внебалансовых обязательств	309 569	509 894	5 362 099	25 554 576	26 013	792 044	32 554 195

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	1 января 2018 года Итого
На 1 января 2018 года							
Средства кредитных организаций	1 250 017	-	-	-	-	-	1 250 017
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	59 313 817	9 735 431	47 942 120	1 776 279	-	-	118 767 647
в том числе вклады физических лиц	18 787 895	8 910 207	46 627 747	1 495 242	-	-	75 821 091
Выпущенные долговые обязательства	40 650	-	89 431	48 656	-	-	178 737
Прочие финансовые обязательства	12 488	-	-	-	-	2 042 620	2 055 108
Итого недисконтированные финансовые обязательств	60 616 972	9 735 431	48 031 551	1 824 935	-	2 042 260	122 251 509
Внебалансовые обязательства							
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов	1 068 175	272 471	375 838	3 599 804	3 443	260 718	5 580 449
Аккредитивы	-	105 918	-	-	-	-	105 918
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	148 217	306 435	4 105 891	10 490 311	1 000 000	-	16 050 855
Всего внебалансовых обязательств	1 216 392	684 824	4 481 729	14 090 115	1 003 443	260 718	21 737 222

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

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

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

В соответствии с требованиями ЦБ РФ должны выполняться следующие нормативы ликвидности:

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

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

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

Значения данных нормативов в процентах по состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов представлены ниже:

	На 1 января 2019 года, %	На 1 января 2017 года, %
Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%)	42.2	66.9
Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%)	87.3	127.7
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%)	35.7	23.6

9.4. Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль открытой валютной позиции Банка с целью ее соответствия требованиям ЦБ РФ.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 69.4706 руб.	Евро 1 евро = 79.4605 руб.	Прочая валюта	Драгоценные металлы	1 января 2019 года Итого
Непроизводные финансовые активы						
Денежные средства	2 642 579	138 226	67 589	3 847	-	2 852 241
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 901 990	-	-	-	-	5 901 990
Средства в кредитных организациях	12 242 470	710 284	158 942	-	-	13 111 696
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	733 456	439 902	350 466	71 612	2 051	1 597 487
Чистая ссудная задолженность	71 023 954	3 231 779	171	-	-	74 255 904
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 823 259	-	-	-	-	11 823 259
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	28 012 328	2 285 817	222 045	-	-	30 520 190
Прочие финансовые активы	1 044 652	19 256	330	-	-	1 064 238
Итого непроизводные финансовые активы	133 424 688	6 825 264	799 543	75 459	2 051	141 127 005
Непроизводные финансовые обязательства						
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	438 420	-	-	-	-	438 420
Средства кредитных организаций	7 353 526	25 276	21 896	-	-	7 400 698
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	105 286 792	9 783 620	1 767 966	66 795	2 051	116 907 224
Выпущенные долговые обязательства	457 815	1 737	-	-	-	459 552
Прочие финансовые обязательства	3 309 477	2 986	24 284	-	-	3 336 747
Итого непроизводные финансовые обязательства	116 846 030	9 813 619	1 814 146	66 795	2 051	128 542 641
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	16 578 658	(2 988 355)	(1 014 603)	8 664	-	12 584 364
Сделки спот						
Требования						
- форвард	1 011 750	1 042 059	-	-	-	2 053 809
- валютные свопы	3 654 143	4 223 812	4 529 249	-	-	12 407 204
Обязательства						
- форвард	1 011 113	1 042 059	-	-	-	2 053 172
- валютные свопы	7 808 548	1 028 256	3 575 723	-	-	12 412 527
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ	(4 153 768)	3 195 556	953 526	-	-	(4 686)
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	12 424 890	207 201	(61 077)	8 664	-	12 579 678

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 57.6002 руб.	Евро 1 евро = 68.8668 руб.	Прочая валюта	Драго- ценные металлы	1 января 2018 года Итого
Непроизводные финансовые активы						
Денежные средства	3 357 655	117 382	112 457	12 947	15 858	3 616 299
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 289 857	-	-	-	-	5 289 857
Средства в кредитных организациях	602 307	362 471	1 015 690	48 559	5 661	2 034 688
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 321 451	3 012 317	286 438	-	-	15 620 206
Чистая ссудная задолженность	60 648 153	1 917 645	523 285	590	-	63 089 673
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 542 796	357 191	911 830	-	-	12 811 817
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	27 036 899	315 384	-	-	-	27 352 283
Прочие финансовые активы	1 017 920	24 326	22 469	-	-	1 064 715
Итого непроизводные финансовые активы	121 817 038	6 106 716	2 872 169	62 096	21 519	130 879 538
Непроизводные финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	1 233 874	7 021	6 945	2 126	-	1 249 966
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	101 341 354	10 331 628	2 859 853	45 759	21 520	114 600 114
Выпущенные долговые обязательства	170 436	1 440	-	-	-	171 876
Прочие финансовые обязательства	2 041 098	13 871	139	-	-	2 055 108
Итого непроизводные финансовые обязательства	104 616 322	10 352 520	2 866 937	47 885	21 520	118 077 064
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	17 030 276	(4 247 244)	5 232	14 211	(1)	12 802 474
Сделки спот						
Требования						
- валютные свопы	362 853	4 379 812	-	-	-	4 742 665
Обязательства						
- валютные свопы	4 378 156	363 063	-	-	-	4 741 219
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ	(4 015 303)	4 016 749	-	-	-	1 446
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	13 185 409	(229 055)	5 232	14 211	(1)	12 975 796

Анализ чувствительности к валютному риску

В таблице ниже представлены подробные данные о чувствительности Банка к стрессовому изменению курсов ключевых для Банка иностранных валют (доллар США и евро) к рублю. В качестве стрессового сценария рассматривается изменение валютных курсов к рублю на 30% в течение 12 месяцев. Основываясь на исторических данных и фундаментальных факторах, есть основания считать, что умеренная вероятность реализации подобного сценария существует. Анализ чувствительности к риску рассматривает открытую валютную позицию Банка, сформированную остатками на счетах, номинированных в долларах США и ЕВРО, относящихся к главам А и Г плана счетов (основные компоненты открытой валютной позиции Банка).

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

	Доллар США – влияние		Евро – влияние	
	2018 год	2017 год	2018 год	2017 год
Сценарное изменение курса ключевой валюты	30%	30%	30%	30%
Влияние на прибыль до уплаты налога	52 964	19 653	-1 816	-585
Влияние на капитал	52 964	19 628	-1 816	-585

9.5. Риск концентрации

Географическая концентрация

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

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов представлена в следующей таблице:

	Россия тыс. руб.	Страны СНГ тыс. руб.	Страны ОЭСР тыс. руб.	Другие страны тыс. руб.	1 января 2019 года Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	2 852 241	-	-	-	2 852 241
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5 901 990	-	-	-	5 901 990
Средства в кредитных организациях	844 225	-	667 326	85 936	1 597 487
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 982 947	128 749	-	-	13 111 696
Чистая ссудная задолженность	72 569 396	21 726	1 604 611	60 171	74 255 904
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	11 823 258	-	1	-	11 823 259
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	30 520 190	-	-	-	30 520 190
Требования по текущему налогу на прибыль	154 574	-	-	-	154 574
Отложенный налоговый актив	3 156 698	-	-	-	3 156 698
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 227 702	-	-	-	4 227 702
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 082 256	-	-	-	2 082 256
Прочие активы	1 403 819	2 041	63 694	1 841	1 471 395
Всего активов	148 519 296	152 516	2 335 632	147 948	151 155 392
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	7 356 588	-	44 110	-	7 400 698
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	116 005 697	347 903	249 246	304 378	116 907 224
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	438 420	-	-	-	438 420
Выпущенные долговые обязательства	459 552	-	-	-	459 552
Обязательства по текущему налогу на прибыль	35 134	-	-	-	35 134
Отложенные налоговые обязательства	83 947	-	-	-	83 947
Прочие обязательства	4 371 915	4 554	34 659	5 171	4 416 299
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	797 907	-	-	-	797 907
Всего обязательств	129 549 160	352 457	328 015	309 549	130 539 181
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	18 970 136	(199 941)	2 007 617	(161 601)	20 616 211

	<u>Россия</u> <u>тыс. руб.</u>	<u>Страны СНГ</u> <u>тыс. руб.</u>	<u>Страны</u> <u>ОЭСР</u> <u>тыс. руб.</u>	<u>Другие</u> <u>страны</u> <u>тыс. руб.</u>	<u>1 января</u> <u>2018 года</u> <u>Всего</u> <u>тыс. руб.</u>
АКТИВЫ					
Денежные средства	3 616 299	-	-	-	3 616 299
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5 289 857	-	-	-	5 289 857
Средства в кредитных организациях	679 863	-	1 226 775	128 049	2 034 688
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 062 713	-	-	557 493	15 620 206
Чистая ссудная задолженность	61 837 809	22 300	1 223 804	5 760	63 089 673
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	11 899 987	-	911 830	-	12 811 817
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	10	-	-	-	10
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	27 352 283	-	-	-	27 352 283
Требования по текущему налогу на прибыль	5	-	-	-	5
Отложенный налоговый актив	3 156 698	-	-	-	3 156 698
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 408 552	-	-	-	3 408 552
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 717 007	-	-	-	1 717 007
Прочие активы	1 197 483	244	28 247	35 177	1 261 151
Всего активов	135 218 557	22 544	3 390 656	726 479	139 358 236
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	1 206 414	-	41 426	2 126	1 249 966
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	113 984 897	286 779	117 555	210 883	114 600 114
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	171 876	-	-	-	171 876
Обязательства по текущему налогу на прибыль	19 575	-	-	-	19 575
Отложенные налоговые обязательства	131 187	-	-	-	131 187
Прочие обязательства	2 805 995	2 307	60 098	2 606	2 871 005
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	825 668	-	-	-	825 668
Всего обязательств	119 145 613	289 085	219 079	215 614	119 869 391
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	16 072 945	(266 542)	3 171 577	510 865	19 488 845

Концентрация балансовой задолженности на одного должника/кредитора по видам операций

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет контроль за значительной концентрацией по клиентам по своим требованиям и обязательствам с целью минимизации риска, связанного с реализацией значительного актива (возвратом значительной задолженности заемщиком) в связи с ухудшением рыночной ситуации или финансового состояния должника, с одной стороны, и риска значительного оттока ресурсов Банка в связи предъявлением требования к погашению обязательства Банка кредитором и оценивает воздействие этих рисков на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений, связанных с изменением финансового состояния крупных должников и кредиторов. Руководство Финансового департамента Банка утверждает лимиты на одного должника и кредитора.

9.6. Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков. При этом в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ Банком созданы резервы – оценочные обязательства некредитного характера, информация по которым отражена в Пояснениях 5.16 и 6.1.

9.7. Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития Банка, вследствие неучета или недостаточного учета возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.).

В 2018 году Банк осуществлял свою деятельность в соответствии со стратегической моделью, лежащей в основе бюджета, утвержденного Советом директоров 20 декабря 2017 года.

Анализ отклонения развития Банка от бюджетных показателей производится на ежемесячной основе и представляется на рассмотрение Правлению Банка. Также на ежемесячной основе результат анализируется на уровне сегментов бизнеса и отдельных продуктов Банка.

9.8. Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации Банка возникает из-за операционных сбоев, неспособности действовать в соответствии с федеральными законами, подзаконными актами и локальными нормативными актами Банка, при формировании в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Управление репутационным риском осуществляется Банком в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Управление репутационным риском в Банке осуществляется следующими методами:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня репутационного риска;
- постоянное наблюдение за репутационным риском;
- принятия мер по поддержанию репутационного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;
- исключение вовлечения Банка и участия его служащих в осуществление противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению риском потери деловой репутации осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего контроля, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень репутационного риска.

9.9. Налогообложение

Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Банка 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 Банка, 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 годовую отчетность Банка, за исключением соответствующего роста затрат при приобретении товаров и оплате услуг.

9.10. 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 годах 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 Банка 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 Банка. Руководство принимает необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия нынешней экономической ситуации трудно предсказать, и текущие ожидания и оценки руководства могут значительно отличаться от фактических результатов.

10. ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ

Банк выделяет операционные сегменты на основе своей организационной структуры. Операционные сегменты представлены на основании данных управленческого учета, предоставляемых руководству Банка, ответственному за принятие управленческих решений. Сегменты, чья прибыль, финансовый результат или активы составляют не менее 10% всех сегментов, отражаются отдельно.

Для целей управления Банк разделен 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, малого и среднего бизнеса, включая, среди прочего, прямое кредитование, ведение расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и другие услуги в области кредитования, а также расчетно-кассовое обслуживание и осуществление сделок.

Инвестиционная деятельность – включает межбанковское кредитование и займы у банков, торговлю ценными бумагами и брокерские операции с ценными бумагами, сделки РЕПО, операции с иностранной валютой, выпуск внутренних облигаций и векселей, функции казначейства.

Все прочие сегменты – доходы и расходы, не распределенные на бизнес-сегменты Банка во внутренних системах управленческой отчетности, так как они не иницированы ни одной из бизнес-единиц и входят в рамки текущей деятельности головного офиса Банка.

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

Информация по операционным сегментам за 2018 год приведена ниже:

	Обслужи- вание физических лиц	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Инвести- ционная деятель- ность	Все прочие сегменты	1 января 2019 года Итого
Процентные доходы	7 579 231	2 769 148	4 518 829	-	14 867 208
Процентные расходы	4 237 405	2 101 323	103 599	-	6 442 327
Формирование резерва под обесценение	(2 279 179)	740 461	-	29 379	(1 509 339)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	-	-	9 566	-	9 566
Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами	-	-	27 807	963 486	991 293
Прочие доходы/(расходы)	3 084 276	2 434 219	363 120	(18 256)	5 863 359
Итого операционные доходы/(расходы)	4 146 923	3 842 505	4 815 723	974 609	13 779 760
Операционные расходы (Убыток)/прибыль до налогообложения	8 904 854	2 374 628	593 657	-	11 873 139
	(4 757 931)	1 467 877	4 222 066	974 609	1 906 621
Активы сегментов	52 017 209	31 588 938	54 396 441	13 152 804	151 155 392
Обязательства сегментов	73 676 109	44 885 830	7 854 633	4 122 609	130 539 181

Информация по операционным сегментам за 2017 год приведена ниже:

	Обслужи- вание физических лиц	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Инвести- ционная деятель- ность	Все прочие сегменты	1 января 2018 года Итого
Процентные доходы	5 405 193	2 911 365	3 913 684	-	12 230 242
Процентные расходы	(4 606 390)	(1 550 776)	(94 369)	-	(6 251 535)
Формирование резерва под обесценение	(1 784 638)	1 103 599	3 902	(534 220)	(1 211 357)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	-	-	(503 203)	-	(503 203)
Чистый убыток по операциям с ценными бумагами	-	-	313 801	512 397	826 198
Прочие доходы/(расходы)	1 228 629	3 522 559	12 527	419 679	5 183 394
Итого операционные доходы/(расходы)	242 794	5 986 747	3 646 342	397 856	10 273 739
Операционные расходы	(6 056 469)	(1 597 880)	(355 263)	-	(8 009 612)
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(5 813 675)	4 388 867	3 291 079	397 856	2 264 127
Активы сегментов	34 305 244	19 814 440	62 161 768	23 076 784	139 358 236
Обязательства сегментов	72 087 298	42 194 996	1 249 966	4 337 131	119 869 391

11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2019 года и за год, закончившийся 31 декабря 2018 года. Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении, определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»², введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России № 160н.

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

По состоянию на 1 января 2019 года:

Наименование показателя	Акционеры банка	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Основной управленческий персонал Банка и акционеров Банка	Всего операций со связанными сторонами
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в т.ч.:	253 648	-	-	-	253 648
резерв на возможные потери	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность в т.ч.:	-	84 435	2 536 047	109 025	2 729 507
просроченная задолженность	-	-	-	-	-
резерв на возможные потери по ссудной задолженности	-	128 862	15 253	-	144 115
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.:	-	19 717	9 418 870	-	9 438 587
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
Прочие активы	29 460	1 984	361 892	896	394 232
Средства кредитных организаций	-	-	44 110	-	44 110
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	19 624 700	11 512	9 817 350	29 460 486	58 914 048
вклады физических лиц	-	-	-	29 188 750	29 188 750
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	44 879	-	44 879
Выпущенные долговые обязательства	-	-	309 346	-	309 346
Прочие обязательства	134 417	-	30 743	1 153 668	1 318 828
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	2 524	331	2 855
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-	771	399 468	-	400 239
Безотзывные обязательства	4 800 491	3 182	1 858 063	15 416	6 677 152
Выданные гарантии и поручительства	-	-	820 862	-	820 862

В декабре 2018 года Банк продал связанной стороне паи Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Система-Рентная недвижимость 1», в результате чего доля владения снизилась со 100% до 59.7%. Финансовый результат от сделки составил 70 тыс. руб.

В июле 2018 года Банк прекратил участие в уставном капитале EAST-WEST UNITED BANK S.A. Luxemburg путем продажи принадлежащих Банку 153 140 штук обыкновенных акций связанной стороне, что составляет 19% его Уставного капитала. Финансовый результат по сделке составил 242 151 тыс. руб.

В декабре 2018 года, на основании решения Совета директоров МТС-Банка, принятом 23 октября 2018 года (Протокол от 25 октября 2018 года № 478), Банк выкупил у акционеров пакет обыкновенных и привилегированных акций в количестве 55 303 шт. и 400 шт. соответственно, что составило 0.27% от общего количества акций.

Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу Банка представлена в Пояснении 13.

За год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

Наименование показателя	Акционеры банка	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Основной управлен- ческий персонал Банка и акционеров Банка	Всего операций со связан- ными сторонами
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	67 430	5 908	371 666	4 416	449 420
от размещения средств в кредитных организациях	-	-	3 486	-	3 486
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	42 650	2 033	368 180	4 416	417 279
от вложений в ценные бумаги	24 780	3 875	-	-	28 655
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	1 103 627	1 479	809 692	1 596 715	3 511 513
по привлеченным средствам клиентов, являющихся кредитными организациями	-	-	8 881	-	8 881
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 103 627	1 479	790 605	1 583 864	3 492 426
по выпущенным долговым обязательствам	-	-	10 206	-	10 206
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, в т.ч.	-	819 586	659 270	2 092	1 480 948
изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 695 812	16	368 541	-	4 064 369
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	3	-	1 346 853	-	1 346 856
Комиссионные доходы	186 097	1 424	542 801	3 575	733 897
Комиссионные расходы	634 396	-	432 456	468	1 067 320
Изменение резерва по прочим потерям	-	398 044	512 847	-	910 891
Прочие операционные доходы	3 856	2 395	1 653 883	-	1 660 134
Операционные расходы, всего: в т.ч.:	842 568	7 090	177 854	1 545 024	2 572 536
Выплаты (вознаграждения) основному управленческому персоналу	-	-	-	1 545 024	1 545 024

По состоянию на 1 января 2018 года:

Наименование показателя	Акционеры банка	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Основной управленческий персонал Банка и акционеров Банка	Всего операций со связанными сторонами
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в т.ч.:					
резерв на возможные потери Чистая ссудная задолженность в т.ч.:	244 615	-	5 026	-	249 641
просроченная задолженность резерв на возможные потери по ссудной задолженности	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.:	-	11 617	3 739 630	54 788	3 806 035
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	4 863	559 152	3 063	567 078
Средства кредитных организаций	-	55 219	10 646 180	-	10 701 399
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	-	10	-	-	10
вклады физических лиц	17	55	82 832	397	83 301
Субординированные займы	-	-	41 426	-	41 426
Выпущенные долговые обязательства	5 311 773	8 794	24 738 679	29 414 670	59 473 916
Прочие обязательства	-	-	-	29 414 670	29 414 670
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	39 240	-	39 240
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	12 849	118	110 871	112 867	236 705
Безотзывные обязательства	-	-	14 293	-	14 293
Выданные гарантии и поручительства	-	-	-	-	-
	-	2 416	612 763	-	615 179
	-	-	882 798	7 413	890 211
	-	-	751 233	-	751 233

В 2017 году Банком приобретено у ПАО АФК «Система» 100% паев Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Система-Рентная недвижимость 1» на сумму 1 116 997 тыс. руб.

В 2017 году Банк осуществил сделку по уступке прав требования на сумму 899 679 тыс. руб. со связанной стороной.

Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу Банка представлена в Пояснении 13.

За год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

Наименование показателя	Акционеры банка	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Основной управленческий персонал Банка и акционеров Банка	Всего операций со связанными сторонами
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	25 199	-	453 939	4 310	483 448
от размещения средств в кредитных организациях от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	-	-	-	-
от вложений в ценные бумаги	25 199	-	453 939	4 310	483 448
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	-	-	-	-	-
по привлеченным средствам клиентов, являющихся кредитными организациями	471 290	-	587 302	2 093 260	3 151 852
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-	-
по выпущенным долговым обязательствам	471 290	-	587 302	2 093 260	3 151 852
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, в т.ч. изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	242 371	-	242 371
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	(37 241)	-	(37 241)
Комиссионные доходы	149 324	-	(23 789)	-	125 535
Комиссионные расходы	-	-	512 397	-	512 397
Прочие операционные доходы	61 479	-	341 310	4 474	407 263
Операционные расходы, всего: в т.ч.:	424 574	-	451 830	346	876 750
Выплаты (вознаграждения) основному управленческому персоналу	3971	-	17 876	19	21 866
	461 123	-	119 580	272 081	852 784
	-	-	-	272 028	272 028

В 2017 году Банк осуществил сделку с ПАО АФК «Система» по продаже пакета акций (47%) EAST-WEST UNITED BANK S.A., Luxembourg, финансовый результат по сделке составил 512 397 тыс. руб., который включен в состав Доходов от участия в капитале других юридических лиц.

12. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

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

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

На конец 2018 года в состав Совета Директоров ПАО «МТС-Банк» входили:

- Евтушенкова Наталия Николаевна;
- Каменский Андрей Михайлович;
- Корня Алексей Валерьевич;
- Левыкина Галина Алексеевна;
- Мосякин Александр Анатольевич;
- Николаев Вячеслав Константинович;
- Розанов Всеволод Валерьевич;
- Филатов Илья Валентинович;
- Швакман Ирэн.

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года в состав Комитета по назначениям и вознаграждениям при Совете директоров ПАО «МТС-Банк» входили:

- Арсеньев Сергей Станиславович;
- Голяндрина Мария Николаевна;
- Гурьев Алексей Игоревич;
- Евтушенкова Наталия Николаевна.

В 2018 году было проведено 17 заседаний Комитета по назначениям и вознаграждениям при Совете Директоров ПАО «МТС-Банк».

Вознаграждение членам Комитета по назначениям и вознаграждениям при Совете Директоров ПАО «МТС-Банк» за заседания, проведенные в 2018 году, не выплачивалось.

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

Численность работников, принимающих риски, на конец 2018 года составила:

Категория должности	Численность на 1 января 2019 года	Численность на 1 января 2018 года
Единоличный исполнительный орган	1 человек	1 человек
Заместители единоличного исполнительного органа	3 человека	3 человека
Члены коллегиального исполнительного органа (за исключением единоличного исполнительного органа и его заместителей)	2 человека	3 человека
Иные работники, принимающие риски	2 человека	2 человека

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

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

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

Наиболее значимыми для Банка рисками в 2018 году являются кредитный риск и риск ликвидности.

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

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

Способы установления зависимости размеров фондов вознаграждения работников ПАО «МТС-Банк» от результатов работы, применяемые в 2018 году:

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

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

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

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

Корректировка отложенных ранее стимулирующих выплат в 2018 году не производилась.

Общий размер переменного вознаграждения, выплаченного в 2018 и 2017 годах:

Категория	2018 год	2017 год
Члены исполнительных органов	197 851	110 239
Работники, ответственные за управление рисками	58 291	28 075
Иные работники, принимающие риски	18 251	6 849
	274 393	145 163

Гарантированные премии в 2018 году выплачивались одному члену исполнительного органа на сумму 1 150 тыс. руб.

Общий размер выплаченного фиксированного вознаграждения в 2018 и 2017 годах:

Категория	2018 год	2017 год
Члены исполнительных органов	176 630	119 895
Работники, ответственные за управление рисками	227 212	199 599
Иные работники, принимающие риски	14 720	12 842
	418 562	332 336

Отсроченное вознаграждение прошлых лет в 2018 году составило 165 764 тыс. руб. Общая сумма отсроченного вознаграждения по действующей системе долгосрочного переменного вознаграждения составляет 309 077 тыс. руб.

13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ, ИХ ДОЛЕ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ

В 2018 и 2017 годах вознаграждение основному управленческому персоналу Банка (членам Совета Директоров, Правления, главному бухгалтеру, руководителям филиалов) включало в себя краткосрочные вознаграждения, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги, и долгосрочные вознаграждения, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты:

Номер п/п	Виды вознаграждений кредитной организации (далее – управленческий персонал)	2018 год	2017 год
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	418 363	272 028
1.1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	418 363	272 028
2	Премия по долгосрочной системе премирования	1 126 661	-
3	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
	Итого выплат:	1 545 024	272 028
4	Доля в общем фонде оплаты труда, %	29.5	9.8
5	Списочная численность персонала (количество человек), всего в т.ч.:	3 085	3 050
5.1	Численность основного управленческого персонала (количество человек)	19	14

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

Размер вознаграждения членам Совета директоров ПАО «МТС-Банк» регламентируется Положением о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Совета

директоров ПАО «МТС-Банк», утвержденного Общим собранием акционеров ПАО «МТС-Банк» (протокол №72 от 29 декабря 2016 года).

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

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

13.1. Публикация пояснительной информации к годовой отчетности

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 6 декабря 2017 года № 4638-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» годовая отчетность Банка, включая пояснительную записку, подлежит раскрытию путем размещения на официальном сайте ПАО «МТС-Банк» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» www.mtsbank.ru.

Председатель Правления

29 марта 2019 года

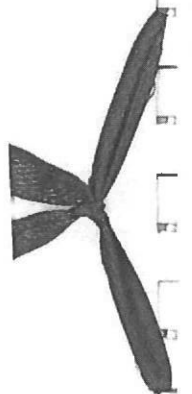
Главный бухгалтер

29 марта 2019 года



И.В. Филатов

А.В. Елтышев

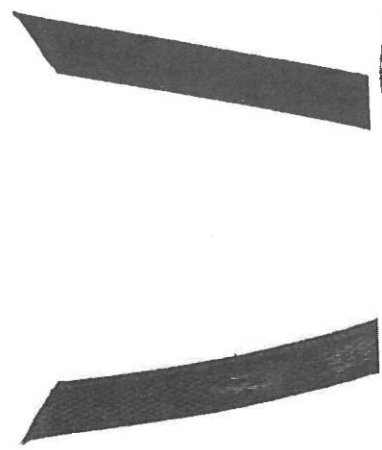


Для учета
Генеральный директор
АО «Спецохранение»
Ул. Л. Толстого, 10
г. Москва

Акционерное общество
«Спецохранение»

Пронумеровано и
закреплено печатью 10 страниц

Пономаренко Е.В.



**Публичное
акционерное
общество
«МТС-Банк»**

Годовая бухгалтерская (финансовая)
отчетность за 2019 год и аудиторское
заключение независимого аудитора

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	1-8
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 1 ЯНВАРЯ 2020 ГОДА	9-10
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ЗА 2019 ГОД	11-12
ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2020 ГОДА	13-21
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ЗА 2019 ГОД	22-23
СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 1 ЯНВАРЯ 2020 ГОДА	24-27
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ЗА 2019 ГОД	28
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» ЗА 2019 ГОД	
ВВЕДЕНИЕ	29
1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК»	29
1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)	29
1.2. Операционная среда	31
1.3. Принцип непрерывности деятельности	32
1.4. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка	32
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	33
3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ	33
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	35
4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	35
4.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	55
4.3. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками	57
4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	60
4.5. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год	60
4.6. Корректировки предыдущего периода	61
4.7. Некорректирующие события после отчетной даты	62
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	62
5.1. Денежные средства, средства в Центральном банке Российской Федерации и обязательные резервы, средства в кредитных организациях	62
5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	63
5.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	66
5.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	75
5.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	76
5.6. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	77
5.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	81
5.8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	82
5.9. Прочие активы	83
5.10. Средства кредитных организаций	83
5.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	440 84

5.12.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	85
5.13.	Выпущенные долговые обязательства	85
5.14.	Прочие обязательства	86
5.15.	Условные обязательства	87
5.16.	Уставный капитал	87
6.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	88
6.1.	Процентные доходы и расходы	88
6.2.	Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери по каждому виду активов	89
6.3.	Информация о сумме курсовых разниц	91
6.4.	Возмещение (расход по налогам)	91
6.5.	Операционные расходы	92
6.6.	Комиссионные доходы и расходы	93
6.7.	Информация о вознаграждении работникам	93
7.	ПЕРЕДАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	94
8.	УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	94
8.1.	Информация о собственных средствах (капитале)	95
8.2.	Информация о требованиях к капиталу и уровне достаточности капитала	96
9.	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	98
10.	ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	101
10.1.	Кредитный риск	101
10.2.	Рыночный риск	109
10.3.	Риск ликвидности	109
10.4.	Валютный риск	114
10.5.	Риск концентрации	117
11.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	120
12.	ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА	123
13.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ, ИХ ДОЛЕ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ	126
13.1.	Публикация пояснительной информации к годовой отчетности	127

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

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

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «МТС-Банк» (далее «Банк») за 2019 год (далее – «годовая отчетность»), состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2020 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года;
 - Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) за 2019 год;
 - Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2019 год;
 - Пояснительной информации.

По нашему мнению, за исключением влияния вопроса, изложенного в разделе «*Основание для выражения мнения с оговоркой*» нашего заключения, прилагаемая годовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 год, в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Основание для выражения мнения с оговоркой

Как указано в примечании 4.2 Пояснительной информации, с 1 января 2019 года вступили в силу положения Банка России № 604-П, № 605-П, № 606-П, № 617-П, указание N 4611-У, направленные на реализацию кредитными организациями требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». При переходе на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2019 года Банк отразил разницы в связи с признанием ожидаемых кредитных убытков по кредитам физическим и юридическим лицам в сумме 1 114 672 тыс. руб. по строке «Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам» Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год, а прочие разницы в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9 в сумме 2 122 068 тыс. руб. в Бухгалтерском Балансе (публикуемая форма) как уменьшение нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2019 года. По нашему мнению, различное отражение компонентов эффекта от пересчета амортизированной стоимости в рамках перехода на МСФО (IFRS) 9 не соответствует требованиям Центрального Банка Российской Федерации, в частности Положению 605-П и информационному письму от 23 апреля 2018 г. N ИН-18-18/21 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету». Если бы руководство Банка отразило эффект от пересчета по амортизированной стоимости полностью в составе финансовых результатов за 2019 год, прибыль за отчетный период уменьшилась бы, а баланс нераспределенной прибыли на 1 января 2019 года увеличился бы на 2 122 068 тыс. руб. Если бы руководство Банка отразило совокупный эффект от пересчета по амортизированной стоимости полностью как корректировку к нераспределенной прибыли прошлых лет на 1 января 2019 года, прибыль за отчетный период уменьшилась бы, а нераспределенная прибыль на 1 января 2019 года увеличилась бы на 1 114 672 тыс. руб. Данное искажение показателей отчетности не оказало влияния на нераспределенную прибыль по состоянию на 31 декабря 2019 года и соответствующий расчет обязательных нормативов, установленных Банком России.

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

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В дополнение к вопросу, изложенному в разделе «*Основание для выражения мнения с оговоркой*», мы определили указанные ниже вопросы как ключевые вопросы аудита, информацию о которых необходимо сообщить в нашем заключении.

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

Оценка ожидаемых кредитных убытков по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости

С 1 января 2019 года вступило в силу Положение Банка России от 2 октября 2017 года №605-П¹, направленное на реализацию кредитными организациями в бухгалтерском учете требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО (IFRS) 9») в части оценки и признания ожидаемых кредитных убытков.

Данный вопрос мы считаем ключевым, поскольку оценка величины ожидаемых кредитных убытков по ссудам, предоставленным клиентам, требует применения оценок и допущений, которые зависят от субъективных суждений руководства Банка.

Ключевые области использования суждений и оценок при определении резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам, включают:

- определение стадии обесценения ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе, на основании определения того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска;
- оценку вероятности дефолта для ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе, на первой и второй стадии обесценения, и ссуд, оцениваемых на коллективной основе.

При определении значительного увеличения кредитного риска и расчетах ожидаемых кредитных убытков, используются данные как из внешних, так и внутренних источников, а также сложные и субъективные суждения руководства Банка в отношении оценки влияния полученных данных на ожидаемые кредитные убытки. Поэтому от аудитора требуется увеличение объема аудиторских процедур, применение комплексных профессиональных суждений и привлечение внутренних специалистов по актуарным расчетам для проведения аудиторских процедур по проверке обоснованности оценок, выработанных

Что было сделано в ходе аудита?

Наши аудиторские процедуры по проверке оценки ожидаемых кредитных убытков по ссудам, предоставленным клиентам, включали:

- тестирование средств контроля в отношении правильности классификации ссуд по стадиям обесценения и использования обоснованных ключевых допущений при оценке вероятности дефолта по ссудам;
- оценка соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» методологии, моделей и методов, используемых руководством Банка для определения ожидаемых кредитных убытков;
- проверка полноты и точности данных, используемых в моделях расчета ожидаемых кредитных убытков, включая исторические данные, на основании внешних и внутренних источников;
- для ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе – получение информации о заемщиках, классифицированных по стадиям кредитного обесценения, и на выборочной основе, используя доступную информацию из внешних источников, проверка того, что заемщики с признаками обесценения были правильно классифицированы для целей расчета резерва по ожидаемым кредитным убыткам;
- для проверки вероятности дефолта ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе, – получение отчетов о валидации модели, используемой для определения вероятности дефолта, и, с помощью наших внутренних специалистов по актуарным расчетам, проверка результатов работы модели в сравнении с наблюдаемыми убытками, а также анализ допустимых диапазонов вероятностей дефолта.
- для ссуд, оцениваемых на коллективной основе, – с помощью наших внутренних специалистов по актуарным расчетам, оценка целостности используемых моделей и проверка наиболее значимых допущений путем сравнения их с историческими данными и динамикой коэффициентов дефолта.

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

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?	Что было сделано в ходе аудита?
руководством, при определении резерва под ожидаемые кредитные убытки. См. Примечания 4.1, 4.2, 4.3, 5.3, 6.2 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.	Мы также провели оценку соответствия раскрытий, содержащихся в бухгалтерской (финансовой) отчетности, требованиям МСФО (IFRS) 9.
<p>Определение справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи</p> <p>Здания и земельные участки учитываются в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи - по наименьшей из: первоначальной стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 года №448-П².</p> <p>Оценка справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, является ключевым вопросом аудита, поскольку носит субъективный характер и требует применения суждений, особенно в случае использования в оценках ненаблюдаемых исходных данных.</p> <p>Оценка также должна отражать индивидуальные особенности каждого объекта, что требует применения существенных суждений.</p> <p>См. Примечания 4.1 и 5.7 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p>	<p>Мы получили понимание процессов и контрольных процедур Банка в отношении оценки справедливой стоимости объектов недвижимости, проводимых Банком самостоятельно и в случаях привлечения независимых оценщиков.</p> <p>Мы оценили профессиональную компетентность, возможности и объективность оценщика.</p> <p>В отношении выбранных существенных объектов долгосрочных активов, предназначенных для продажи, с помощью наших внутренних экспертов по оценке объектов недвижимости, мы проверили методы и модели оценки, их последовательное использование для каждого класса объектов, а также проанализировали существенные допущения, использованные для оценки, на предмет их обоснованности.</p> <p>Для подтверждения исходных данных, используемых в моделях оценки, мы сверили их на выборочной основе с подтверждающей документацией.</p> <p>Мы также проверили полноту и корректность раскрытий, содержащихся в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в соответствии с требованиями соответствующих стандартов учета.</p>

Прочая информация

Руководство отвечает за прочую информацию. Прочая информация представляет собой информацию в годовом отчете за 2019 год и ежеквартальном отчете эмитента за 1 квартал 2020 года, за исключением годовой отчетности и нашего аудиторского заключения по ней. Мы предполагаем, что годовой отчет и ежеквартальный отчет эмитента за 1 квартал 2020 года будет предоставлен нам после даты данного аудиторского заключения.

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

² Положение Банка России от 22 декабря 2014 г. N 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»

В связи с проведением аудита годовой 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 годовым отчетом и ежеквартальным отчетом эмитента за 1 квартал 2020 года мы приходим 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 годовую отчетность

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

При подготовке годовой отчетности руководство отвечает за оценку способности Банка 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 Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращению деятельности Банка.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, отвечают за надзор за подготовкой годовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит годовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая 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 этой годовой отчетности.

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

- Выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой 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 Банка.

- Оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации.
- Делаем вывод о правомочности 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 Банка 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 годовой 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 Банком способности непрерывно продолжать деятельность.
- Проводим оценку представления годовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также обеспечения достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий.

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

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон) в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2019 год мы провели проверку выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 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 2020 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 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) 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 2019 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 2019 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 2019 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) Банка;
 - (г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 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 2019 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 2019 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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


Зданевич Анна Михайловна
руководитель задания

31 марта 2020 года



Компания: Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Свидетельство о государственной регистрации №2268 от 29.01.1993г.

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

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

Аудиторская организация: АО «Делойт и Туш СНГ»

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

Основной государственный регистрационный номер: 1027700425444

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

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

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2020 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409806

Годовая

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	3 304 919	2 852 241
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1	20 159 340	5 901 990
2.1	Обязательные резервы	5.1	1 302 288	975 847
3	Средства в кредитных организациях	5.1	3 116 043	1 597 487
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	13 300 334	13 111 696
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5.3	108 460 765	-
5а	Чистая ссудная задолженность	5.3	-	74 255 904
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.4	-	-
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4,	-	9 381 619
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	5.6	15 453 272	
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6		30 520 190
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	2 502 132	2 441 640
9	Требование по текущему налогу на прибыль		143 393	154 574
10	Отложенный налоговый актив		3 156 698	3 156 698
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	5 710 437	4 227 702
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.8	1 736 086	2 082 256
13	Прочие активы	5.9	1 179 125	1 471 395
14	Всего активов		178 222 544	151 155 392
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		-	-
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		142 646 427	124 307 922
16.1	Средства кредитных организаций	5.10	12 459 679	7 400 698
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.11	130 186 748	116 907 224
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		101 515 141	73 033 199
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2.2, 5.12	25 257	438 420
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		-	-
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	5.13	6 663 204	459 552
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		6 663 204	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		259 707	35 134
20	Отложенные налоговые обязательства		3 631	83 947
21	Прочие обязательства	5.14	4 241 070	4 416 299
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.15	417 845	797 907
23	Всего обязательств		154 257 141	130 539 181

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		11 664 380	10 404 390
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	5.16	77 285	77 285
26	Эмиссионный доход		8 779 552	6 539 542
27	Резервный фонд		341 717	202 790
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-	318 933
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		19 691	16 859
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-	-
31	Переоценка инструментов хеджирования		-	-
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		-	-
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		-	-
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		-	-
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		3 237 348	3 210 982
36	Всего источников собственных средств		23 965 403	20 616 211
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	5.15	49 883 892	44 110 515
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5.15	19 846 624	10 810 015
39	Условные обязательства некредитного характера	5.15	5 689	1 211 495

Председатель Правления

Главный бухгалтер
М.П.

31 марта 2020 года



И.В. Филатов
А.В. Елтышев

И.В. Филатов

А.В. Елтышев

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2019 год

Кредитной организации **Публичное акционерное общество «МТС-Банк» (ПАО «МТС-Банк»)**
Адрес (место нахождения) кредитной организации **115432, г. Москва, проспект Андропова, д.18, корп.1**
Код формы по ОКУД **0409807**
Годовая

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:			
		6.1	18 954 690	14 867 208
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		665 693	955 957
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		15 847 258	10 348 379
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		-	-
1.4	от вложений в ценные бумаги		2 441 739	3 562 872
2	Процентные расходы, всего, в том числе:			
		6.1	7 378 187	6 442 327
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		122 513	84 592
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		6 806 670	6 338 729
2.3	по выпущенным ценным бумагам		449 004	19 006
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		11 576 503	8 424 881
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.2	-3 191 604	-1 726 257
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-655 096	27 497
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		8 384 899	6 698 624
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-138 677	-318 332
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-17 727	-53 640
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-	399 955
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		139	-
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-	-176
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.3	-2 436 776	1 374 145
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.3	1 864 573	-1 365 920
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-2	1 341
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		69 082	963 486
14	Комиссионные доходы	6.6	10 745 608	8 074 977
15	Комиссионные расходы	6.6	5 352 677	3 900 771
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-	79 675
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		-3 568	-
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-	-
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.2	1 025 656	137 243
19	Прочие операционные доходы		1 437 918	1 689 153
20	Чистые доходы (расходы)		15 578 448	13 779 760
21	Операционные расходы	6.5	12 781 335	11 873 139
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	6.4	2 797 113	1 906 621
23	Возмещение (расход) по налогам	6.4	472 307	517 346
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		2 463 630	1 487 031
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-138 824	-97 756
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		2 324 806	1 389 275

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		2 324 806	1 389 275
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		2 940	4 581
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		2 940	4 581
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-	-
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-557	916
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		2 383	3 665
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-	-225 630
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
6.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	-225 630
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		-	-
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	-45 126
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-	-180 504
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		2 383	-176 839
10	Финансовый результат за отчетный период		2 327 189	1 212 436

Председатель Правления

И.В. Филатов

И.В. Филатов

Главный бухгалтер

М.П.

А.В. Елтышев

31 марта 2020 года



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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2020 года**

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации 115432, г. Москва, проспект Андропова, д.18, корп.1

Код формы по ОКУД 0409808
Годовая

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	8.1	20 443 432	16 943 432	
1.1	обыкновенными акциями (долями)	8.1	20 443 432	16 943 432	
1.2	привилегированными акциями	8.1	-	-	
2.	Нераспределенная прибыль (убыток):		4 435 633	2 984 652	
2.1	прошлых лет	8.1	3 034 611	1 821 707	
2.2	отчетного года	8.1	1 401 022	1 162 945	
3	Резервный фонд	8.1	341 717	202 790	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		25 220 782	20 130 874	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		-	-	
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		-	-	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		2 380 219	1 404 744	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		3 153 067	3 156 698	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		-	-	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		-	-	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		77 085	77 085	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		-	-	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		-	-	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		1 169 605	863 437	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		-	-	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		6 779 976	5 501 964	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		18 440 806	14 628 910	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		5 000 000	-	
31	классифицируемые как капитал		-	-	
32	классифицируемые как обязательства		5 000 000	-	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		5 000 000	-	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		-	-	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		-	-	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		-	-	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		-	-	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		-	-	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		-	-	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		-	-	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		5 000 000	-	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		23 440 806	14 628 910	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		8 910 826	7 262 859	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		150	200	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери		-	-	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		8 910 976	7 263 059	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		60	80	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		-	-	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		-	-	
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		-	-	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		-	-	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		-	-	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		-	-	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		-	-	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		-	-	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		-	-	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		60	80	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		8 910 916	7 262 979	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		32 351 722	21 891 889	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		236 640 435	183 836 801	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		236 640 435	183 836 801	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		236 659 926	183 853 460	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		7.793	7.958	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		9.906	7.958	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		13.670	11.907	
64	Надбавки к нормативам достаточности базового капитала, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		не применимо	не применимо	
66	антициклическая надбавка		не применимо	не применимо	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.50	4.50	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.00	6.00	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.00	8.00	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		-	-	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		-	-	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		-	-	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		-	-	

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО «МТС-Банк»	ПАО «МТС-Банк»	Минфин России	Минфин России	Минфин России	Минфин России	Минфин России	ПАО «МТС-Банк»	ПАО «МТС-Банк»
2	Идентификационный номер инструмента	101022688	102022688	29006RMFS	29007RMFS	29008RMFS	29009RMFS	29010RMFS	406022688	407022688
3	Применимое право	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия
Регулятивные условия										
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	не применимо	дополнительный капитал	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент после окончания переходного периода «Базель III» включается	базовый капитал	не применимо	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	привилегированные акции (определен размер дивиденда)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный облигационный займ	субординированный облигационный займ
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала, тыс.руб.	20 443 432	150	1 449 200	1 449 200	1 449 200	1 449 200	1 449 200	3 500 000	1 500 000
9	Номинальная стоимость инструмента в валюте инструмента, тыс. ед.	11 663 880 RUB	500 RUB	1 449 200 RUB	1 449 200 RUB	1 449 200 RUB	1 449 200 RUB	1 449 200 RUB	3 500 000 RUB	1 500 000 RUB
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	07.06.1993, 10.02.1994, 28.09.1995, 14.02.2000, 13.12.2001, 19.07.2005, 27.09.2007, 26.12.2008, 22.10.2010, 10.09.2012, 22.04.2013, 01.12.2014, 25.02.2016, 22.11.2016, 11.11.2019	11.02.1994	11.12.2015	11.12.2015	11.12.2015	11.12.2015	11.12.2015	29.03.2019	25.11.2019
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный	бессрочный	бессрочный

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	22.01.2025	24.02.2027	26.09.2029	28.04.2032	29.11.2034	Банк имеет право произвести погашение по истечении пяти лет с даты включения в состав источников добавочного капитала	Банк имеет право произвести погашение по истечении пяти лет с даты включения в состав источников добавочного капитала
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не ранее 14.12.2020	не ранее 14.12.2020	не ранее 14.12.2020	не ранее 14.12.2020	не ранее 14.12.2020	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Проценты/Дивиденды/Купонный доход										
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	фиксированная	плавающая	плавающая	плавающая	плавающая	плавающая	фиксированная	фиксированная
18	Ставка, процент годовых	не применимо	5.00	купонный доход по ОФЗ+1%	купонный доход по ОФЗ+1%	купонный доход по ОФЗ+1%	купонный доход по ОФЗ+1%	купонный доход по ОФЗ+1%	13%	11.5%
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	не применимо	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	ПАО «МТС-Банк»	ПАО «МТС-Банк»	ПАО «МТС-Банк»	ПАО «МТС-Банк»	ПАО «МТС-Банк»	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
31	Условия, при которых осуществляется списание инструмента	См. примечание*	См. примечание*	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	да	да	да	да	да	да	да
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П	да	нет	да	да	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	привилегированные акции, выпущенные до 01.03.2013г	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Председатель Правления

И.В. Филатов

Главный бухгалтер

А.В. Елтышев

М.П.

31 марта 2020 года



Код территории по ОКРАТ	Код кредитной организации (ФинанОГ) по ОКПО	Банковская отчетность
45296559000	17516067	регистрационный номер (периодический номер)
	2268	

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
за 2019 год

Кредитной организации Публичное акционерное общество «ИТС-Банк» (ПАО «ИТС-Банк») Адрес (место нахождения) кредитной организации

115432, г. Москва, пресненск. округ, д.16, корп.1

Код Формы по ОКД
Годовая
Тыс. руб.

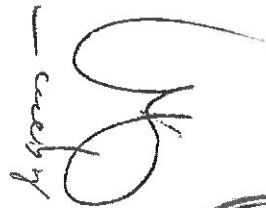
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплатам долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (включая в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленного изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нерастреленная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		10 404 390		6 539 542	499 437	13 194								19 488 845
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		10 404 390		6 539 542	499 437	13 194								19 488 845
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:														
5.1	прибыль (убыток)					(180 504)	3 665							2 032 282	19 488 845
5.2	прочий совокупный доход					(180 504)	3 665							1 389 275	1 212 436
6	Эмиссия акций:													1 389 275	1 389 275
6.1	полная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретения			(77 285)											(77 285)
7.2	выбытия			(77 285)											(77 285)
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
9	Движения объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
9.1	по обыкновенным акциям														
9.2	по привилегированным акциям														
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие движения														
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		10 404 390	(77 285)	6 539 542	318 933	16 859			202 790				(7 794)	(7 794)
13	Данные на начало отчетного года		10 404 390	(77 285)	6 539 542	318 933	16 859			202 790				(7 794)	(7 794)
14	Влияние изменений положений учетной политики														
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		10 404 390	(77 285)	6 539 542	318 933	16 859			202 790				(7 794)	(7 794)
17	Совокупный доход за отчетный период:														
17.1	прибыль (убыток)														
17.2	прочий совокупный доход														

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имевшихся в наличии для продажи, увеличение на отложенное налоговое обязательство (увеличение на отложенный налоговый актив)	Переоценка средств и обязательств, исключая увеличение на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (выгоды в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
18	Эмиссия акций:														
18.1	номинальная стоимость		1 259 990		2 240 010										3 500 000
18.2	эмиссионный доход		1 259 990		2 240 010										1 259 990
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														2 240 010
19.1	приобретения														
19.2	выбывтия														
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):						2 832							1 785	4 617
21.1	по обыкновенным акциям													(39 230)	(39 230)
21.2	по привилегированным акциям													(37 354)	(37 354)
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)													(1 876)	(1 876)
23	Прочие изменения													(138 927)	(138 927)
24	Данные за отчетный период		11 664 380	(77 285)	8 779 552	-	19 691			138 927				3 237 348	23 965 403

Председатель Правления
 Главный бухгалтер
 М.П.

31 марта 2020 года

И.В. Филатов
 А.В. Еглышев




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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 1 января 2020 года

Кредитной организации **Публичное акционерное общество «МТС-Банк» (ПАО «МТС-Банк»)**
Адрес (место нахождения) кредитной организации **115432, г. Москва, проспект Андропова, д.18, корп.1**

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение, процент				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал	8.1	18 440 806	15 535 606	143 76 167	14 587 671	14 628 910
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		16 947 646	13 579 906	13 682 663	12 466 479	x
2	Основной капитал	8.1	23 440 806	19 035 606	17 876 167	18 087 671	14 628 910
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		21 947 646	17 079 906	17 182 663	15 966 479	x
3	Собственные средства (капитал)	8.1	32 351 722	26 797 907	26 539 349	26 674 823	21 891 889
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		29 213 427	24 340 493	24 444 823	24 724 390	x
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	8.2	236 659 926	215 326 770	207 436 400	180 104 892	183 853 460
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	8.2	7.79	7.22	6.93	8.10	7.96
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		7.14	6.27	6.54	6.90	x
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	8.2	9.91	8.84	8.62	10.04	7.96
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		9.24	7.89	8.21	8.80	x
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	8.2	13.67	12.45	12.79	14.81	11.91
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		12.30	11.24	11.68	13.30	x

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение, процент								
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной				
1	2	3	4	5	6	7	8				
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент											
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		-	-	-	-	-				
9	Антициклическая надбавка		-	-	-	-	-				
10	Надбавка за системную значимость		-	-	-	-	-				
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		-	-	-	-	-				
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		-	-	-	-	-				
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА											
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		198 602 256	149 183 299	177 041 070	156 385 011	158 880 506				
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		11.80	9.49	10.10	11.57	9.20				
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		11.01	8.64	9.63	10.10	x				
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ											
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.		-	-	-	-	-				
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.		-	-	-	-	-				
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент		-	-	-	-	-				
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)											
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.		-	-	-	-	-				
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.		-	-	-	-	-				
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент		-	-	-	-	-				
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент											
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	10.3	233.74	118.88	55.84	102.57	42.20				
22	Норматив текущей ликвидности Н3	10.3	174.66	142.77	103.59	138.45	87.30				
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	10.3	52.14	50.61	40.95	35.83	35.60				
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		Максимальное значение 18.15	количество нарушений	длительность 21.91	Максимальное значение 22.12	количество нарушений	длительность 18.28	Максимальное значение 22.30	количество нарушений	длительность
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		78.01	96.19	99.65	96.90	181.90				
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1		0.53	0.44	0.41	0.45	0.50				
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для		-	-	-	-	-				

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение, процент														
			на отчетную дату			на дату, отстоящую на один квартал от отчетной			на дату, отстоящую на два квартала от отчетной			на дату, отстоящую на три квартала от отчетной			на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной		
1	2	3	4			5			6			7			8		
	приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)																
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		Максимальное значение	количество нарушений	длительность	Максимальное значение	количество нарушений	длительность	Максимальное значение	количество нарушений	длительность	Максимальное значение	количество нарушений	длительность	Максимальное значение	количество нарушений	длительность
			13.74			12.39			12.76			12.09			11.98		
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк				-			-			-			-			-
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк				-			-			-			-			-
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк				-			-			-			-			-
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк				-			-			-			-			-
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1				-			-			-			-			-
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16				-			-			-			-			-
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1				-			-			-			-			-
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2				-			-			-			-			-
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18				-			-			-			-			-

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		178 222 544
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		-
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		36 444
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		1 038 210
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		19 486 822
7	Прочие поправки		6 858 696
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		191 925 324

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		167 310 196
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		5 610 371
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		161 699 825
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		26 022
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		10 422
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		-
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		-
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		-
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		-
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		36 444
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		13 559 651
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		257 422
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		1 295 632
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		-
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		14 597 861
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		47 266 225
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		27 779 403
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		19 486 822
Капитал и риски			
20	Основной капитал		23 440 806
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		195 820 952
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		11.97

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

31 марта 2020 года



И.В. Филатов
А.В. Елтышев

И.В. Филатов

А.В. Елтышев

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2019 год

Кредитной организации **Публичное акционерное общество «МТС-Банк» (ПАО «МТС-Банк»)**
 Адрес (место нахождения) кредитной организации **115432, г. Москва, проспект Андропова, д.18, корп.1**
 Код формы по ОКУД 0409814
 Годовая

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		3 740 639	8 391 334
1.1.1	проценты полученные		18 729 123	16 153 966
1.1.2	проценты уплаченные		(6 677 364)	(6 459 381)
1.1.3	комиссии полученные		11 111 673	7 972 503
1.1.4	комиссии уплаченные		(5 098 219)	(3 900 497)
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		8 025	282 507
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-	-176
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(2 436 776)	1 374 145
1.1.8	прочие операционные доходы		1 927 443	2 785 572
1.1.9	операционные расходы		(13 573 640)	(9 774 549)
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		(249 626)	(42 756)
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		(5 486 638)	(1 033 372)
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России		(326 441)	(101 964)
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		10 493 118	2 184 578
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		(40 389 302)	(12 868 095)
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		(1 574 176)	(2 056 531)
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-	-
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		5 065 896	6 170 306
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		14 776 610	5 134 603
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(413 163)	393 541
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		6 073 281	290 034
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		807 537	(179 844)
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		(1 745 999)	7 357 962
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	(8 360 671)
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	9 238 407
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	(10 733 903)
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		14 418 834	7 994 283
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		(1 259 544)	(722 494)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		996 425	1 850
2.7	Дивиденды полученные		69 082	133 437
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		14 224 797	(2 449 091)
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		3 500 000	-
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	(77 285)
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.4	Выплаченные дивиденды		(39 230)	(7 794)
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		3 460 770	(85 079)
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты			
			(37 444)	(5 514 882)
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов			
			15 902 121	(691 090)
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5.1	9 375 893	10 066 961
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.1	25 278 014	9 375 871

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

31 марта 2020 года



И.В. Филатов

И.В. Филатов

А.В. Елтышев

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» ЗА 2019 ГОД

ВВЕДЕНИЕ

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

Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – «РСБУ») и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4983-У от 27 ноября 2018 года «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 4983-У»).

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

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

Настоящая годовая отчетность на основании решения Правления от 31 марта 2020 года, направлена на утверждение Совету директоров и Общему годовому собранию акционеров Банка, которое планируется в июне 2020 года.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Общее количество точек продаж Банка на 1 января 2020 года составило 93, в том числе 6 филиалов, 38 операционных офисов, 49 дополнительных офисов. Офисы Банка присутствуют в 40 регионах и 72 населенных пунктах России, на территории, где проживает около 70% населения страны. Региональная сеть ПАО «МТС-Банк» является одной из базовых платформ развертывания собственной платежной системы федерального масштаба и располагает огромным потенциалом для эффективного функционирования и развития.

В книгу государственной регистрации кредитных организаций внесены следующие филиалы Банка:

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

По решению Совета директоров (Протокол № 483 от 21 декабря 2018 года) в марте 2019 года Ставропольский филиал переведен в статус Операционного офиса в г. Ставрополь Публичного акционерного общества «МТС-Банк».

Списочная численность персонала на 1 января 2020 года составила 3 626 человек по сравнению с 3 085 человек на 1 января 2019 года.

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

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

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

	<u>Fitch Ratings</u>
Рейтинги международных агентств	
Рейтинг долгосрочной кредитоспособности	BB-
Прогноз	Стабильный
Дата подтверждения/изменения	29 августа 2019 года
	<hr/>
	RAEX/ Эксперт РА
Рейтинги национальных агентств	
Кредитный рейтинг по национальной шкале	ruBBB+
Прогноз	Стабильный
Дата подтверждения/изменения	28 марта 2019 года

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

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

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

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

1.2. Операционная среда

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 России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В марте 2020 года мировые цены на нефть резко упали более чем на 40%, что привело к немедленному ослаблению курса российского рубля по отношению к основным валютам.

Начиная с 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Эти события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала.

Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка может оказаться значительным.

Помимо этого, в начале 2020 года в мире стал очень быстро распространяться новый коронавирус (COVID-19), что привело к тому, что Всемирная Организация Здравоохранения (ВОЗ) в марте 2020 года объявила начало пандемии. Меры, применяемые многими странами для сдерживания распространения COVID-19, приводят к существенным операционным трудностям для многих компаний и оказывают существенное влияние на мировые финансовые рынки. Поскольку ситуация быстро развивается, COVID-19 может существенно повлиять на деятельность многих компаний в разных секторах экономики, включая, но не ограничиваясь нарушением операционной деятельности в результате приостановки или закрытия производства, нарушения цепочек поставок, карантина персонала, снижения спроса и трудностей с получением финансирования. Кроме того, Банк может столкнуться с еще большим влиянием COVID-19 в результате его негативного влияния на глобальную экономику и основные финансовые рынки. Значительность влияния COVID-19 на операции Банка в большой степени зависит от продолжительности и распространенности влияния вируса на мировую и российскую экономику.

1.3. Принцип непрерывности деятельности

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

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

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

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

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2019 год оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами, операции на межбанковском рынке, оказание услуг клиентам, а также эффект от введения концепции применения МСФО (IFRS) 9 в соответствии с Положениями Банка России от 2 октября 2017 года №605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее – Положение №605-П).

Финансовые результаты за 2019 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Годовая отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2019 года и заканчивающийся 31 декабря 2019 года (включительно), по состоянию на 1 января 2020 года.

Бухгалтерский баланс и Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков на 1 января 2020 года, составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах и Отчет о движении денежных средств за 2019 год, составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

Для Бухгалтерского баланса, Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, Отчета об изменениях в капитале кредитной организации и Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности сопоставимым периодом является 1 января 2019 года. Для Отчета о финансовых результатах и Отчета о движении денежных средств сопоставимыми данными являются данные за 2018 год.

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

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

	<u>31 декабря</u> <u>2019 года</u>	<u>31 декабря</u> <u>2018 года</u>
Рубль/Доллар США	61.9057	69.4706
Рубль/Евро	69.3406	79.4605
Рубль/Золото (1 грамм)	3 008.3600	2 856.6800

3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ

МТС-Банк является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»). По состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов Банк полностью контролировал компании ЗАО «Ипотечный агент МТСБ», ООО «ВекторА», ООО «Скайфрайт».

Кроме того, по состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов Банк осуществляет 100% контроль над следующими инвестиционными фондами:

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

По состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов Банк владел 59.7% паев Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Система – Рентная недвижимость 1». На указанные даты инвестиции в фонд учтены как совместное предприятие по методу доли участия.

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

По состоянию на 1 января 2020 и 2019 года выпущенными акциями ПАО «МТС-Банк» владели следующие акционеры:

Акционер	1 января 2020 года, %	1 января 2019 года, %
Mobile TeleSystems B.V.	99.53	55.00
ПАО «Московская городская телефонная сеть»	0.21	0.24
ПАО «МТС-Банк» (собственные акции, выкупленные кредитной организацией)	0.24	0.27
ПАО АФК «Система»	-	43.24
ООО «Система ТелекомАктивы»	-	1.24
Прочие	0.02	0.01
Итого	100.00	100.00

По состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов ПАО АФК «Система» владела прямо или косвенно долями в уставном капитале МТС-Банка в размере 44.36% и 72.30% соответственно. Владелец контрольного пакета акций АФК «Система» является г-н Евтушенков В.П.

В феврале 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 и дополнительного выпуска акций доля ПАО «МТС» в капитале МТС Банка увеличилась с 55.24% до 99.74% (включая долю ПАО «МГТС» в размере 0.21%), а доля прямого владения ПАО АФК «Система» в капитале МТС Банка составляет 0%.

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

Стратегические приоритеты Банка:

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

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

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

Важными направлениями развития Банка в целом также являются:

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

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

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

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с положениями Учетной политики Банка, которая, отвечает требованиям действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

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

С 1 января 2019 года вступили в силу новые нормативные документы Банка России Положение № 604-П, Положение № 605-П, Положение № 606-П, направленные на реализацию требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО (IFRS) 9»). Наиболее существенные изменения связаны с порядком оценки и учета финансовых активов и обязательств, а также с отражением в бухгалтерском учете информации об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки, определяемые на основе принципов МСФО (IFRS) 9 путем корректировок резервов на возможные потери, которые рассчитываются в соответствии с пруденциальными требованиями Банка России.

Учетная политика Банка на 2019 год была утверждена 15 января 2019 года (№ 04-00001/19-(0)), введена в действие Решением Правления (Протокол № 1 от 15 января 2019 года). Основные изменения в Учетной политике на 2019 год по сравнению с Учетной политикой 2018 года обусловлены вступлением в силу указанных выше нормативных документов Банка России и связанных с этим изменений в бухгалтерском учете и отчетности, регламентируемых Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и Положением от 27 февраля 2017 года N 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Эффект от реализации с 1 января 2019 года требований МСФО (IFRS) 9 в бухгалтерском учете был отражен по решению Банка путем корректировки соответствующих статей годовой отчетности в корреспонденции с финансовыми результатами прошлых лет и с текущими финансовыми результатами (счет № 706 «Финансовый результат текущего года») (смотрите в Пояснении 4.2 «Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок» настоящей Пояснительной информации).

Учетная политика Банка на 2019 год содержит следующие основные изменения и положения, связанные с реализацией требований МСФО (IFRS) 9:

- (i) способы классификации и оценки финансовых инструментов в зависимости от применяемых бизнес-моделей и характеристик денежных потоков финансовых инструментов (Solely Payments of Principle and Interests, далее – «SPPI»);
- (ii) уровни существенности для применения метода эффективной процентной ставки (далее – «ЭПС») при определении амортизированной стоимости финансовых активов и обязательств, а также для признания затрат, связанных с предоставлением (размещением) денежных средств, приобретением прав требования или ценных бумаг;
- (iii) критерии изменений, вносимых в условия сделок (модификаций), принимаемых в качестве существенных для пересчета ЭПС по финансовым активам;
- (iv) периодичность отражения в бухгалтерском учете:
 - 1. признания доходов по комиссиям, включаемым и не включаемым в расчет ЭПС при определении амортизированной стоимости финансовых активов и обязательств – на ежедневной основе;
 - 2. корректировок стоимости финансовых активов и обязательств до амортизированной стоимости – на ежедневной основе;
 - 3. корректировок резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки – на ежеквартальной основе;

Рабочий план счетов Банка содержит следующие основные изменения:

- (i) изменения, связанные с исключением из плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций отдельных счетов (например, доходов и расходов будущих периодов), а также исключением из Отчета о финансовых результатах отдельных символов (например, доходов/расходов от применения встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора, и доходов/расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году);
- (ii) рабочий план счетов бухгалтерского учета был дополнен новыми счетами бухгалтерского учета, что обусловлено переходом на МСФО 9 и внесением соответствующих изменений в нормативные документы Банка России, регулирующие правила бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Детальное раскрытие отдельных положений Учетной политики Банка на 2019 год, в том числе связанных с реализацией принципов МСФО (IFRS) 9, представлено ниже.

Признание доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

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

Доходы по услугам и комиссии включают в себя доходы, которые не являются неотъемлемой частью ЭПС. Доходы, включенные в соответствующий раздел отчета о финансовых результатах, среди прочего включают комиссии за обслуживание кредитов, комиссии за невыборку кредита (в случае маловероятности заключения конкретных кредитных договоров), а также комиссии за организацию синдицированных кредитов и прочее.

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

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

Финансовые активы

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

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

В частности:

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

При этом при первоначальном признании финансового актива Банк вправе в каждом отдельном случае осуществить не подлежащий отмене выбор - классификацию.

В частности:

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

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

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

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.

Оценка бизнес-моделей, используемых для управления финансовыми активами, проводилась Банком на дату первого применения МСФО (IFRS) 9 для классификации финансового актива. Бизнес-модель применялась ретроспективно ко всем финансовым активам, признанным на балансе Банка на дату первого применения МСФО (IFRS) 9. Используемая Банком бизнес-модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной бизнес-цели. Поскольку бизнес-модель Банка не зависит от намерений руководства в отношении отдельного инструмента, оценка выполняется не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования.

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

При оценке бизнес-модели Банк учитывает всю имеющуюся информацию. Вместе с тем, оценка не производится исходя из сценариев, возникновение которых Банк вправе разумно ожидать, таких как т. н. «наихудший» сценарий или «стрессовый» сценарий. Банк учитывает все уместные данные, как-то:

- механизм оценки эффективности бизнес-модели и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и предоставления отчета ключевому управленческому персоналу;
- риски, влияющие на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес-модели) и метод управления этими рисками; а также
- механизм выплаты вознаграждения руководству (например, анализируются основания для выплаты вознаграждения: справедливая стоимость соответствующих активов или полученные денежные потоки, предусмотренные договором).

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

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

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

Все указанные активы оцениваются по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки в составе прибыли или убытка.

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

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

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

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

- денежные средства и их эквиваленты;
- средства в банках;
- ссуды, предоставленные клиентам;
- инвестиционные ценные бумаги;
- прочие финансовые активы;
- депозиты банков;
- депозиты клиентов;
- выпущенные долговые ценные бумаги;
- прочие заемные средства;
- финансовые гарантии, выданные.

Оценка ожидаемых кредитных убытков (за исключением убытков по созданным или приобретенным кредитно-обесцененным финансовым активам, которые рассматриваются отдельно ниже), производится с помощью оценочного резерва, величина которого равна:

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

Более подробная информация о стадиях приведена в Пояснении 10.1 «Кредитный риск» настоящей Пояснительной информации.

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

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

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

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

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

- значительные финансовые затруднения заемщика или кредитора;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки заемщику в силу экономических причин или договорных условий в связи с финансовыми затруднениями заемщика, которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений; или
- покупка финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

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

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

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

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

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

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

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

Значительное увеличение кредитного риска, включая прогнозную информацию.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Основаниями для принятия решения Банком о списании задолженности, признанной безнадежной, являются:

- Акты уполномоченных государственных органов;
- Документы, подтверждающие факт неисполнения Заемщиком обязательств перед кредиторами (включая третьих лиц) в течение периода не менее 1 (одного) года до даты принятия решения о списании ссуды;
- подтверждающие факт ликвидации заемщика - юридического лица (свидетельство о прекращении деятельности юридического лица);
- свидетельствующие об отсутствии в течение более 1 года платежей Заемщика (юридического и физического лица) в бюджеты разных уровней;
- подтверждающие отсутствие фактов исполнения Заемщиком своих обязательств перед другими кредиторами более 1 (одного) года (например, уведомления кредиторов, выписки по ссудным счетам, счетам учета процентов и иным счетам Заемщика);
- иные документы, подтверждающие невозможность погашения Заемщиком обязательств.

Списание безнадежной задолженности по Ссудам и процентов по ней является обоснованным при наличии документов:

- При имеющемся исполнительном производстве (при наличии любого из документов, указанных ниже):
 - определения судьи о прекращении исполнительного производства по взысканию задолженности с должника (гаранта, поручителя, залогодателя) в пользу кредитора по основаниям, предусмотренным п.1 ст.43 229-ФЗ;
 - постановления судебного пристава-исполнителя о прекращении исполнительного производства в соответствии со ст. 43 229-ФЗ по основаниям, предусмотренным пунктом 2 названной статьи;
 - постановления пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства, вынесенного в соответствии со ст. 47 229-ФЗ по основаниям, предусмотренным пунктом 9 названной статьи;
 - акта о наличии обстоятельств, в соответствии с которыми исполнительный документ возвращается взыскателю, предусмотренных пунктами 3 и 4 ст. 47 229-ФЗ.
- В других случаях (при наличии любого из указанных ниже документов и при обязательном наличии выписки из ЕГРЮЛ, в которой содержатся сведения, внесенные уполномоченным органом, о ликвидации должника):
 - решения арбитражного суда о принудительной ликвидации должника, вступившего в законную силу;
 - определения о завершении конкурсного производства, при этом требования Банка должны быть включены в реестр требования кредиторов должника, что подтверждается определением о включении требований Банка в реестр требований кредиторов должника.

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

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

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

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

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

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

Финансовые обязательства

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации

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

Активы, изъятые в результате взыскания

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

Основные средства

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

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

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

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

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

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

Земля, принадлежащая Банку на правах собственности, не амортизируется.

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

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

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

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

Нематериальные активы

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

Нематериальные активы, созданные собственными силами – научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы («НИОКР»). Затраты на научно исследовательские работы относятся на расходы в том периоде, в котором они возникли.

Затраты на проводимые собственными силами (как самостоятельный проект или как часть других работ) опытно-конструкторские работы капитализируются в качестве нематериальных активов только при одновременном соблюдении следующих условий:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Драгоценные металлы

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

Налогообложение

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

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

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

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

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

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

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

Условные обязательства

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

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

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

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

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

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

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

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

Фидуциарная деятельность

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

Залоговое обеспечение

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

Определение рыночной и залоговой стоимости предмета залога

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

Основные методы, используемые при определении рыночной стоимости залога:

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

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

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

Ликвидность залогового имущества определяется на постоянной основе, с периодичностью мониторинга соответствующих видов залога, а для имущества, используемого в целях Положения ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение ЦБ РФ № 590-П), – ежеквартально, одновременно с определением справедливой (рыночной) стоимости имущества, и устанавливается в зависимости от предполагаемого срока реализации (экспонирования) объекта залога (на основе анализа рынка).

Определение справедливой стоимости залога в целях формирования резервов на возможные потери осуществляется в соответствии с внутрибанковской Методикой.

В качестве справедливой стоимости залога для использования в целях формирования резервов на возможные потери по ссудам с учетом обеспечения в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П принимается рыночная стоимость при условии, что ликвидность предмета залога (срок реализации) не превышает 270 дней.

Периодичность определения справедливой стоимости залога

Справедливая стоимость обеспечения, относящегося к 1-ой и 2-ой категориям качества, определяется Залоговой службой на постоянной основе, ежеквартально, но не позднее последнего месяца текущего квартала, и используется в целях Положения ЦБ РФ № 590-П, начиная с первого рабочего дня квартала, следующего за отчетным, по последний календарный день последнего месяца рассматриваемого квартала.

Стоимость имущества для реализации определяется согласно Порядку работы с проблемной задолженностью юридических лиц и индивидуальных предпринимателей Рег. № 04-00029/15-(0) от 3 августа 2015 года с последующими изменениями и дополнениями, процедура оценки – в соответствии с п.6.3 Порядка работы с залогами.

Фонды собственного капитала

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

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

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

4.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

В результате применения новых требований Учетной политики в связи со вступлением в силу нормативных актов Банка России, направленных на реализацию принципов МСФО (IFRS) 9 и (IFRS) 15, Банк осуществил переход к соответствующим категориям классификации и изменение оценки финансовых активов и обязательств в соответствии с Информационным письмом Банка России от 23 апреля 2018 года № ИН-18-18/21 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов банка России по бухгалтерскому учету».

МСФО 15 устанавливает основополагающие принципы для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда. Банк применяет новый порядок определения доходов в результате операций по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг. Применение нового подхода к учету доходов, разработанных на основе МСФО 15, не оказало существенного влияния на сроки признания или сумму комиссионного дохода по договорам с покупателями и величины соответствующих активов и обязательств, признанных Банком.

По решению Банка эффект перехода был отражен в бухгалтерском учете путем корректировки соответствующих статей годовой отчетности в корреспонденции с финансовыми результатами прошлых лет. При этом проводки по отражению оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам осуществлялись в корреспонденции с текущими финансовыми результатами (счет № 706 «Финансовый результат текущего года») в связи с особенностями программного обеспечения.

В таблице ниже представлено влияние применения принципов МСФО (IFRS) 9 на статьи бухгалтерского баланса на 1 января 2019 года:

Наименование статей на 1 января 2019 года до применения МСФО (IFRS) 9	Наименование статей на 1 января 2019 года после применения МСФО (IFRS) 9	Первоначально отражено на 1 января 2019 года	Реклассификация	Переоценка	Пересмотрено на 1 января 2019 года
Финансовые активы					
Средства в кредитных организациях	Средства в кредитных организациях	1 597 487	22	(9)	1 597 500
Чистая ссудная задолженность	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	74 255 904	1 145 322	(1 539 249)	73 861 977
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 381 619	(9 381 619)	-	-
	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	9 381 619	289 490	9 671 109
Прочие активы	Прочие активы	1 471 395	(1 145 344)	-	326 051
Итого финансовые активы по состоянию на 1 января 2019 года		86 706 405	-	(1 249 768)	85 456 637
Финансовые обязательства					
Средства клиентов	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	116 907 224	787 435	-	117 694 659
Выпущенные долговые обязательства	Выпущенные долговые ценные бумаги	459 552	19901	-	479 453
Прочие обязательства	Прочие обязательства	4 416 299	(807 336)	-	3 608 963
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	797 907	-	(242 362)	555 545
Итого финансовые обязательства по состоянию на 1 января 2019 года		122 580 982	-	(242 362)	122 823 344
Источники собственных средств					
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	318 933	(318 933)	-	-
Нераспределенная прибыль	Нераспределенная прибыль	3 210 982	318 933	(2 441 001)	1 088 914
Итого источники собственных средств по состоянию на 1 января 2019 года		3 529 915	-	(2 441 001)	1 088 914
Эффект от применения МСФО (IFRS) 9 на финансовый результат текущего года по строке 4 формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах»				1 114 672	
Итого эффект от применения МСФО (IFRS) 9 на источники собственных средств по состоянию на 1 января 2020 года				(1 326 329)	

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

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

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

Оценка бизнес-модели. Классификация и оценка финансовых активов зависит от результатов выплат в счет основной суммы долга, процентов и результатов тестирования бизнес-модели. Используемая Банком 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. Банк 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 сообразности бизнес-целям, в соответствии с которыми удерживался данный актив. Мониторинг является частью постоянной оценки Банком 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. Величина ожидаемых кредитных убытков оценивается в сумме оценочного резерва, равного кредитным убыткам, ожидаемым в пределах 12 месяцев (для активов первой стадии) или в течение всего срока кредитования (для активов второй и третьей стадии). Актив переходит во вторую стадию при значительном увеличении кредитного риска по нему с момента первоначального признания. В МСФО (IFRS) 9 не содержится определение значительного повышения кредитного риска. При оценке значительности увеличения кредитного риска по отдельному активу Банка учитывает, как качественную, так и количественную прогнозную информацию, которая является обоснованной и может быть подтверждена.

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

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

Определение количества и относительного веса прогнозных сценариев для каждого типа продукта/рынка и определение прогнозной информации, относящейся к каждому сценарию. При измерении уровня кредитных потерь Банк использует обоснованную прогнозную информацию, которая основана на предположениях относительно будущего движения различных экономических факторов и того, как эти факторы повлияют друг на друга. Смотрите Пояснение 10 для получения более подробной информации, включая анализ чувствительности расчетного уровня кредитных потерь к изменениям применяемой прогнозной информации.

Вероятность дефолта. Вероятность дефолта является ключевым входящим сигналом в измерении уровня кредитных потерь. Вероятность дефолта – это оценка на заданном временном горизонте, расчет которой включает исторические данные, предположения и ожидания будущих условий. Смотрите Пояснения 10 для получения более подробной информации, включая анализ чувствительности расчетного уровня кредитных потерь к изменениям в уровне вероятности дефолта в результате изменений экономических факторов.

Убытки в случае дефолта. Убытки в случае дефолта представляют собой оценку убытков, которые возникнут при дефолте. Он основан на разнице между денежными потоками, причитающимися по договору, и теми, которые кредитор ожидал бы получить, с учетом денежных потоков от обеспечения. Смотрите Пояснения 10 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. Банк использует методы оценки, которые включают исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных условиях, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов. В Пояснении 9 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.

Сроки полезного использования основных средств. Ожидаемые сроки полезного использования основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года. В течение финансового года сроки полезного использования изменены не были.

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости. Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась по состоянию на 1 января 2020 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 1 января 2021 года.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Отложенные налоговые активы и обязательства. В 2019 году Банк признал результат по отложенным налоговым активам и обязательствам в соответствии с Положением Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П «Положение о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

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

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

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

4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

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

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность;
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее – СПОД), отражены в годовой отчетности за 2019 год.

При проведении в бухгалтерском учете оборотов по отражению СПОД все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России и действовавшему 31 декабря отчетного года. При этом возникающая сумма курсовой разницы автоматически отражается в финансовом результате текущего года.

Если операция СПОД осуществляется с целью исправления ошибки, допущенной в отчетном периоде, то такая сторнирующая проводка осуществляется в соответствии с Положением о порядке исправления ошибочных записей по счетам бухгалтерского учета с признаком «обороты СПОД». При этом в случае необходимости дополнительно формируется правильная проводка с признаком «обороты СПОД».

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

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

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

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

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

осуществляется в соответствии с новыми стандартами бухгалтерского учета.

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

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

Банк признает в качестве краткосрочной аренды договора:

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

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

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

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

На основе финансовой информации из консолидированной финансовой отчетности по МСФО, руководство оценивает, что на 1 января 2020 года Банк отразит актив в форме права пользования на сумму 586 435 тыс. руб. и соответствующее обязательство по аренде на сумму 627 781 тыс. руб. в отношении всех таких договоров аренды. Влияние на прибыли или убытки заключается в уменьшении размера прочих расходов на 261 000 тыс. руб., увеличении размера амортизации на сумму 222 000 тыс. руб. и процентных расходов на сумму 35 500 тыс. руб.

4.6. *Корректировки предыдущего периода*

Банк ретроспективно исправил ошибку в классификации инвестиций в дочерние и зависимые предприятия в целях сопоставимости с бухгалтерским балансом на 1 января 2020 года. Эффект корректировки по состоянию на 1 января 2019 года представлен ниже.

Наименование статьи Бухгалтерского баланса	Перво-начально отражено	Корректировка	Сумма после корректировки
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 823 259	(2 441 640)	9 381 619
Инвестиции в дочерние и зависимые предприятия	-	2 441 640	9 381 619

4.7. Некорректирующие события после отчетной даты

9 января 2020 года Банк России зарегистрировал дополнительный выпуск обыкновенных акций Банка в количестве 3 599 972 (Три миллиона пятьсот девяносто девять тысяч девятьсот семьдесят две) номинальной стоимостью 500 руб. каждая. Цена размещения 1 388,90 (Одна тысяча триста восемьдесят восемь) рублей 90 копеек за одну акцию.

Отчет об итогах выпуска акций зарегистрирован 19 марта 2020 года. Уставный капитал и собственные средства (капитал) Банка увеличились на 1 800 000 тыс. руб. и 5 000 000 тыс. руб. соответственно. Акции дополнительного выпуска приобретены 100% дочерней компанией ПАО «МТС» Mobile TeleSystems B.V. В результате для МТС в Уставном капитале Банка увеличилась до 99,781% (включая долю МГТС - 0,185%).

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

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

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

Денежные средства и остатки в ЦБ РФ представлены следующим образом:

	<u>1 января 2020 года</u>	<u>1 января 2019 года</u>
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	20 159 340	5 901 990
Денежные средства	<u>3 304 919</u>	<u>2 852 241</u>
Итого денежные средства и средства в ЦБ РФ	<u>23 464 259</u>	<u>8 754 231</u>

По состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов обязательные резервы в ЦБ РФ, включенные в показатель «Средства кредитной организации в ЦБ РФ», составляют 1 302 288 тыс. руб. и 975 847 тыс. руб., соответственно. Банк депонирует обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

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

	<u>1 января 2020 года</u>	<u>1 января 2019 года</u>
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	23 464 259	8 754 231
Средства в банках со сроком погашения до 90 дней	<u>3 116 559</u>	<u>1 597 487</u>
Денежные средства и эквиваленты до вычета резерва	<u>26 580 818</u>	<u>10 351 718</u>
За вычетом обязательных резервов	<u>(1 302 288)</u>	<u>(975 847)</u>
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	<u>(516)</u>	<u>-</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>25 278 014</u>	<u>9 375 871</u>

По состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов все имеющиеся у Банка денежные средства и их эквиваленты за вычетом обязательных резервов доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

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

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

	<u>1 января 2020 года</u>	<u>1 января 2019 года</u>
Финансовые активы, в обязательном порядке оцениваемые как ОССЧПУ, в т.ч.:	13 300 334	13 111 696
Долговые ценные бумаги	13 273 683	13 066 300
Производные финансовые инструменты	26 277	45 396
Прочее участие	374	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>13 300 334</u>	<u>13 111 696</u>

По состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов 98.5% эмитентов или выпусков портфеля ценных бумаг, представленных в таблице выше, имеют внешние рейтинги AAA/AA/A/BBB/BB/B, присвоенные международными рейтинговыми агентствами Moody's, S&Ps, Fitch, или соответствующие рейтинги национальных агентств (АО «Эксперт РА», АКРА (АО)).

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

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

	<u>1 января 2020 года</u>	<u>Валюта</u>	<u>Процентная ставка к номиналу, %</u>	<u>Срок обращения</u>
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	5 974 153	руб.	6.90 - 12.60	с мая 2020 г. по июль 2046 г.
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	5 170 166	доллар США	3.95 - 7,75	с октября 2020 г. по апрель 2023 г.
Облигации ОФЗ	2 068 111	руб.	7.47 - 8.73	с ноября 2022г. по январь 2025г.
Облигации и еврооблигации, выпущенные кредитными организациями - резидентами	50 722	руб.	8.40	май 2030 г.
Муниципальные облигации	<u>10 531</u>	руб.	10.10	июль 2021г.
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>13 273 683</u>			

По состоянию на 1 января 2019 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	<u>1 января 2019 года</u>	<u>Валюта</u>	<u>Процентная ставка к номиналу, %</u>	<u>Срок обращения</u>
Облигации и еврооблигации, выпущенные кредитными организациями - резидентами	6 422 703 247 270	руб. доллар США	7.0-9.70 6.5	с апреля 2019 г. по март 2027 г. декабрь 2026 г.
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	4 418 915	руб.	7.00 - 12.70	с октября 2019 г. по июль 2046 г.
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	464 571	доллар США	5.20-7.25	с февраля 2019 г. по июнь 2021 г.
	1 354 208 158 633	руб. евро	7.40 - 9.25 2.95	с апреля 2019 г. по июль 2021 г. январь 2024 г.
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>13 066 300</u>			

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

По состоянию на 1 января 2019 года долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствовали.

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

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

По состоянию на 1 января 2019 года активы, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, отсутствуют.

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

	1 января 2020 года		1 января 2019 года	
	Справедливая стоимость переданных активов	Балансовая стоимость привлеченных кредитов	Справедливая стоимость переданных активов	Балансовая стоимость привлеченных кредитов
Российские государственные облигации	1 065 102	1 000 000	-	-
Итого финансовые активы, ОССЧПУ, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, и соответствующие обязательства	1 065 102	1 000 000	-	-

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

По состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов производные финансовые инструменты (ПФИ), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

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

1 января 2019 года	Номинальная сумма в рублевом эквиваленте			Справедливая стоимость	
	К получению	К уплате	Погашение	Актив	Обязательство
Производные финансовые инструменты:					
Опционы на покупку/продажу ценных бумаг	3 556 714	3 556 714	Декабрь, 2019	182 666	328 268
Валютные форвардные контракты	2 053 809	2 053 172	Март, 2019	45 396	44 879
Итого производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли				228 062	373 147

Стоимость к получению и к уплате представлена номинальной стоимостью по договорам в рублевом эквиваленте по курсу на указанные отчетные даты.

Методы оценки финансовых инструментов по справедливой стоимости изложены в Пояснении 9.

5.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

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

	<u>1 января 2020 года</u>	<u>1 января 2019 года</u>
Ссуды и средства, предоставленные клиентам – кредитным организациям, всего	294 381	522 712
из них:		
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	257 422	366 745
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	36 793	155 967
Начисленные процентные доходы	166	-
Ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего	125 683 007	92 235 766
из них:		
Ссуды, предоставленные физическим лицам	91 987 308	55 187 785
-Основной долг	92 326 557	55 187 785
-Начисленные процентные доходы	1 450 246	-
-Прочие расходы, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств	(1 789 495)	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	33 695 699	37 047 981
-Основной долг	30 605 873	35 113 580
-Страховые депозиты	1 476 624	1 496 526
-Задолженность по договорам купли-продажи недвижимого имущества	42 461	437 875
-Начисленные процентные доходы	1 160 557	-
-Прочие доходы, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств	410 184	-
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам	125 977 388	92 758 478
За вычетом резерва под обесценение, в том числе:		(18 502 574)
по ссудам, предоставленным кредитным организациям	-	(15 778)
по ссудам, предоставленным физическим лицам	-	(7 618 946)
по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	(10 867 850)
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(17 516 623)	
по ссудам, предоставленным кредитным организациям	(14 508)	
по ссудам, предоставленным физическим лицам	(10 081 220)	-
по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	(7 420 896)	-
Итого чистая ссудная задолженность, в том числе:	108 460 765	74 255 904
чистая задолженность по ссудам, предоставленным кредитным организациям	279 874	506 934
чистая задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам	81 906 088	47 568 839
чистая задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	26 274 803	26 180 131

По состоянию на 1 января 2020 года справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения по ссудам, предоставленным по соглашениям обратного РЕПО с банками, составила 257 421 тыс. руб. В состав обеспечения входили Облигации федерального займа (Пояснение 5.13).

По состоянию на 1 января 2019 года справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения по ссудам, предоставленным по соглашениям обратного РЕПО с банками, составила 393 541 тыс. руб. В состав обеспечения входили Облигации федерального займа (Пояснение 5.13), впоследствии перепроданные по сделкам РЕПО.

Ниже представлены основные типы полученного Банком обеспечения:

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

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

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

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

На 1 января 2019 года	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Итого
Ссуды, обеспеченные гарантиями и поручительствами	-	17 256 033	-	17 256 033
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	-	4 860 557	7 899 019	12 759 576
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования и транспортными средствами	-	3 350 039	202 721	3 552 760
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	-	1 902 480	1 550 754	3 453 234
Ссуды, обеспеченные залогом собственных векселей Банка	-	-	-	-
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	366 745	1 889 180	-	2 255 925
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	-	1 146 040	-	1 146 040
Без обеспечения и прочих средств снижения кредитного риска	155 967	6 643 652	45 535 291	52 334 910
	522 712	37 047 981	55 187 785	92 758 478
За вычетом резерва на возможные потери	(15 778)	(10 867 850)	(7 618 946)	(18 502 574)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	506 934	26 180 131	47 568 839	74 255 904

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

	На 1 января 2020 года		На 1 января 2019 года	
	1-я категория качества	2-я категория качества	1-я категория качества	2-я категория качества
Заемщики				
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями:	116 125	5 394 601	510 316	7 037 633
в т.ч.				
Малые и средние предприятия	-	703 644	-	1 182 506
Физические лица	-	6 000 319	-	4 690 515
Итого стоимость обеспечения	116 125	12 098 564	510 316	11 728 148

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

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Имущество	436 668	809 991
Итого балансовая стоимость залогового обеспечения, полученного в результате обращения взыскания	436 668	809 991

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

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

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	91 987 308	55 187 785
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	13 571 712	11 232 557
Финансовые институты	7 563 407	6 656 946
Строительство	4 558 524	5 286 425
Промышленность	1 901 406	4 019 449
Телекоммуникации/связь и ИТ	1 414 987	1 285 177
Сельское хозяйство	806 489	1 871 010
Транспорт	479 492	1 123 374
Электроэнергетика	209 688	1 679 674
Прочие виды деятельности	3 189 994	3 893 369
	125 683 007	92 235 766
За вычетом резерва на возможные потери	-	(18 486 796)
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(17 502 116)	-
Итого ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями	108 180 891	73 748 970

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

	1 января 2020 года		1 января 2019 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Доля, %	Балансовая стоимость ссуд	Доля, %
Анализ по целям кредитования:				
Финансирование текущей деятельности	17 175 387	51.0	25 286 144	68.3
Финансирование факторинговых сделок	6 983 503	20.7	1 945 557	5.3
Рефинансирование	5 024 228	14.9	5 635 065	15.2
Инвестиционное кредитование и проектное финансирование	2 963 758	8.8	2 679 061	7.2
Страховой депозит в платежных системах	1 548 823	4.6	1 496 154	4.0
	33 695 700		37 047 981	
За вычетом резерва на возможные потери	-		(10 867 850)	
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(7 420 896)		-	
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	26 274 803		26 180 131	

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

		За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	
1 января 2020 года	Общая сумма		Чистая сумма
Потребительские кредиты	80 660 566	(8 666 619)	71 993 947
Ипотечное кредитование	7 006 396	(318 389)	6 688 007
Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	2 539 157	(82 794)	2 456 363
Автокредитование	176 169	(175 819)	350
Начисленные проценты и прочие доходы (расходы), связанные с предоставлением (размещением) денежных средств	1 605 020	(837 599)	767 421
	91 987 308	(10 081 220)	81 906 088
		За вычетом резерва на возможные потери	
1 января 2019 года	Общая сумма		Чистая сумма
Потребительские кредиты	45 535 291	(6 450 158)	39 085 133
Ипотечное кредитование	7 899 019	(811 203)	7 087 816
Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	1 550 754	(155 022)	1 395 732
Автокредитование	202 721	(202 563)	158
	55 187 785	(7 618 946)	47 568 839

Информация о движении оценочного резерва кредитные убытки и на возможные потери по ссудной задолженности за 2019 и 2018 годы представлена в Пояснении 6.2 к Годовой отчетности

Представленные ниже сведения о качестве активов Банка подготовлены на основе отчетности по форме 04091.15 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию ЦБ РФ «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» от 8 октября 2018 года №4927-У (далее – «Указание № 4927-У») (в тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2020 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность					Размер на возможные потери фактически сформированный					Корр-ка РВП до оценочного разгара под ожидаемые кредитные убытки	
			Сумма требования					Просроченная задолженность					Размер на возможные потери фактически сформированный						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обесценения	итого	II	III	IV		V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1	Требования к кредитным организациям, всего,																		
1.1	в том числе	16940124	16820577	24238	0	0	95309	0	0	0	14508	95560	95560	95762	251	0	0	95511	513
1.1.1	Корреспондентские счета	1042763	1042763	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1.2	Межбанковские кредиты и депозиты	36793	22286	0	0	0	14507	0	0	0	14507	14507	14507	14507	0	0	0	0	183
1.1.3	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1.4	Вложения в ценные бумаги	13172068	13172068	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5.1	с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5.2	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	257422	257422	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	308
1.5.3	Прочие требования	2300726	2195686	24238	0	0	80602	0	0	0	1	81053	81053	81255	251	0	0	81004	22
1.7.1	в т.ч. требования, признаваемые судами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8	Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	130352	130352	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего,	45704408	19577497	15225754	1500108	300546	9100503	547721	552196	257504	6535407	9824227	9242689	9242689	253399	101799	135478	8752013	-550857
2.1	в том числе	18136477	5149083	8239091	914979	582	9832742	582	1117	111901	3364378	4111578	3903182	3903182	76097	54375	0	3772710	-269187
2.1.1	Предоставленные кредиты (займы), в т.ч. взаимные депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.2	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов	149204	0	0	0	0	149204	0	0	0	149204	149204	149204	149204	0	0	0	149204	0
2.3	с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	9143182	6658498	2318121	166563	0	0	0	0	0	0	126388	126388	126388	89893	36495	0	149204	-122886
2.4	Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без ограничения	8553765	5284128	2070445	11376	277963	899793	27620	3940	143107	574456	1053603	1018621	1018621	21202	2391	130417	864611	55118
2.6	Прочие требования	5992007	3985573	1948700	0	0	57934	0	180	0	57754	77421	77421	77421	19467	0	0	57934	51473
2.6.1	в т.ч. требования, признаваемые судами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.7	Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1695425	139081	104351	5265	60	1446668	275	2770	9	1420151	1449775	1448962	1448962	1943	562	22	1446435	-57446

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери фактически сформированный					Корр-ка РПТ до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки		
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	итого	по категориям качества					
															II	III	IV		V	II
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	
1	Задолженность по судам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, на общего объема требований к юридическим лицам	8026415	2336707	2493746	401925	21941	2772096	519244	544369	2487	1027218	2933479	2596332	2596332	64264	7976	5039	2519053	-156456	
2.8.1	В т.ч. учтённые векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	Предоставленные физическим лицам суды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего,	94368007	187522	66384392	17336875	1472670	6986548	2615231	1240156	1439841	5790475	10035169	10002313	10002313	1753969	1012421	723359	6512590	75476	
3.1	Суды на покупку жилья (кроме ипотечных)	2539157	10565	2437800	395	4483	85914	142955	0	4483	84026	111728	111727	111727	24184	197	1569	85777	-28933	
3.2	Ипотечные жилищные суды	7006396	67231	6264547	105809	99518	469291	573407	21719	60757	351335	569498	540445	540445	37403	31713	38010	433345	-222082	
3.3	Автокредиты	176169	0	0	0	0	176169	0	0	0	176169	176169	176169	0	0	0	0	176169	-350	
3.4	Льготные потребительские суды	82473239	71315	59164503	17039658	1262573	4935190	1780403	1166353	1264189	4573940	7820975	7817225	7817225	1677848	962275	631289	4545703	291166	
3.5	Прочие требования	646619	37921	24917	0	9286	574495	800	0	13312	25225	579498	579498	579498	380	0	4720	574398	-8044	
3.5.1	Требования по получению процентов по доходам	12380	0	0	0	9200	3180	800	0	8400	3180	7872	7872	7872	0	0	4692	3180	0	
3.6	Требования к физическим лицам (займы), оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3).	1526427	490	492625	191013	96810	745489	117666	52084	97100	579780	777301	777249	777249	14054	18236	47761	697198	43719	
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3).	157012539	36585996	83634384	16836983	1773216	16182360	3162952	1792352	1697345	12340390	19954956	19340562	19340790	2007619	1114220	858837	15360114	-474868	
4.1	Суды, суданая и приравненная к ней задолженность, всего	124704309	11857525	80495567	18460859	1398297	12492061	3015484	1733738	1452217	9797545	15967356	15389009	15389035	1898855	1056155	680609	11753416	-334061	
4.1.1	Суды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.1.0 Положения Банка России № 590-П	2939310	1450817	1488493	0	0	0	0	0	0	0	14885	14885	14885	0	0	0	0	0	
4.1.2	Суды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П	8751692	1938076	6663611	150005	0	0	57599	8323	0	0	94178	91670	91670	84192	7478	0	0	0	
4.1.3	Суды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П	2214249	0	1355249	859000	0	0	0	0	0	0	234153	100870	100870	53763	47107	0	0	0	

По состоянию на 1 января 2019 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный по категориям качества				
														итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, в том числе	9 198 953	9 111 843	30	-	-	87 080	-	-	-	15 406	87 080	87 080	87 080	-	-	-	87 080
1.1	Корреспондентские счета	900 916	900 916	-	-	-	-	x	x	x	x	-	x	-	-	-	-	-
1.2	Межбанковские кредиты и депозиты	130 547	115 141	-	-	-	15 406	-	-	-	15 406	15 406	15 406	15 406	-	-	-	15 406
1.3	Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Вложения в ценные бумаги	6 616 251	6 616 251	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.6	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	366 745	366 745	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.7	Прочие требования	1 113 794	1 042 090	30	-	-	71 674	-	-	-	-	71 674	71 674	71 674	-	-	-	71 674
1.7.1	в т.ч. требования, признаваемые судами	25 420	25 420	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.8	Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	70 700	70 700	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе	72 039 019	43 514 145	8 834 168	4 429 622	3 603 106	11 657 978	1 043 549	76 360	178 567	7 569 380	15 568 502	14 781 323	14 781 323	86 347	1 162 320	2 334 554	11 198 102
2.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	27 874 866	13 272 870	7 047 354	1 570 025	44 192	5 940 425	192 590	-	49	3 553 150	6 369 543	6 154 478	6 154 478	70 495	129 598	22 538	5 931 847
2.2	Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	1 482 959	-	-	-	3 315	1 479 644	-	-	-	1 444 644	1 481 335	1 481 335	1 481 335	-	-	1 691	1 479 644
2.4	Вложения в ценные бумаги	32 180 137	26 877 131	667 348	1 490 784	3 144 871	3	-	-	-	-	2 861 363	2 861 363	2 861 363	6 673	740 802	2 113 885	3
2.5	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.6	Прочие требования	1 671 991	903 133	60 896	18 059	354 385	335 518	306 787	59 930	161 795	131 616	502 054	480 022	480 022	655	5824	180 629	292 914
2.6.1	в т.ч. требования, признаваемые судами	37 058	23	-	-	-	37 035	-	-	12 101	24 933	37 035	37 035	37 035	-	-	-	37 035
2.7	Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1 202 033	520 781	55 567	9 520	11 890	604 275	9 116	7 449	514	520 790	621 631	612 513	612 513	570	1605	6062	604 276
2.8	Задолженность по судам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	7 627 033	1 940 230	1 003 003	1 341 234	44 453	3 298 113	535 056	8 981	16 209	1 919 180	3 732 576	3 191 612	3 191 612	7 954	284 491	9 749	2 889 418
2.8.1	в т.ч. учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

По состоянию на 1 января 2019 года удельный вес реструктурированных активов и ссуд, представленных в таблице выше, в общем объеме активов и ссуд составляет 10.69% и 7.19%, соответственно.

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

Основными видами реструктуризаций, проведенных Банком в 2019 году, являются снижение процентных ставок по действующим кредитам, изменение сроков погашения платежей по основному долгу и/или процентам. Большая доля проведенных в 2019 году реструктуризаций была обусловлена текущей рыночной конъюнктурой, а также необходимостью поддержания конкурентоспособных условий кредитования заемщиков. Следует отметить, что часть проведенных в 2019 году пролонгаций предусмотрена первоначальными условиями кредитных договоров, такие пролонгации не несут в себе повышения кредитного риска по ссудам, т.к. одним из условий их проведения в соответствии с кредитными договорами является отсутствие признаков ухудшения финансовых показателей заемщика. Реструктуризации, связанные со снижением процентной ставки, обусловлены заинтересованностью Банка в сохранении клиентской базы в рамках рыночных условий, что также не несет повышения риска невозвратности ссуд. Таким образом, Банк оценивает перспективы погашения реструктурированной в 2019 году задолженности как реальные.

Информация о ссудах, предоставленных заемщикам, в разрезе географических зон представлена в Пояснении 10.5 к Годовой отчетности, раздел «Географическая концентрация».

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

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

В Учетную политику Банка были внесены изменения, в связи с чем вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированы в финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток (см. Пояснение 4.5).

Ценные бумаги, ранее классифицированные как, предназначенные для продажи, на 1 января 2020 года отсутствуют (см. Пояснение 4.6)

По состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Паи открытых паевых инвестиционных фондов	-	8 758 196
Облигации и еврооблигации, выпущенные кредитными организациями	-	587 680
Корпоративные облигации	-	19 717
Российские муниципальные облигации	-	16 024
Прочие вложения	-	5
Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	9 381 622
За вычетом резерва под обесценение	-	(3)
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	9 381 619

По состоянию на 1 января 2019 года активы, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, отсутствовали.

Ниже представлен анализ чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе видов экономической деятельности эмитентов:

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Компании по управлению активами и инвестициями	-	8 758 196
Банковская деятельность	-	587 680
Финансовая деятельность	-	19 717
Муниципальные образования	-	16 024
Прочее	-	5
Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	9 381 622
За вычетом резерва под обесценение	-	(3)
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	9 381 619

5.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

По состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов инвестиции в дочерние, зависимые организации и прочие участия представлены следующим образом:

	1 января 2020 года		1 января 2019 года	
	Объем вложений	Доля собственности	Объем вложений	Доля собственности
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Капитальный 2»;	714 011	100%	1 490 784	100%
Закрытый паевой инвестиционный рентный фонд «Уральская недвижимость 1»;	358 233	100%	761 319	100%
Закрытый паевой инвестиционный рентный фонд «Уральская недвижимость 2»;	166 563	100%	303 172	100%
Закрытый паевой инвестиционный рентный фонд «Башкирская недвижимость 2»;	17 448	100%	60 817	100%
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Рентный 2»;	419 812	100%	1 686 179	100%
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Рентный 3».	150 256	100%	333 383	100%
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Система» Рентная недвижимость 1»	675 809	56.7%	667 347	56.7%
Резерв под обесценение	-		(2 861 361)	
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 502 132	-	2 441 640	-

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

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

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

	1 января 2020 года	В т.ч. величина купонного дохода	Срок обращения	Кредитный рейтинг, присвоенный между- народными рейтинговыми агентствами (Moody's, S&Ps, Fitch)
Российские муниципальные облигации:				
Минфин Нижегородской области, выпуск 34009	50 291	1 407	26.08.2020	BB
Минфин Ставропольского края, выпуск 34002	28 497	363	04.11.2020	BB+
Комитет финансов Санкт-Петербурга, выпуск 35001	1 307 410	7 410	28.05.2025	BBB
Москва, серия 32048	3 102 865	10 534	11.06.2022	BBB
Новосибирская область 34018	711 291	11 291	27.09.2022	BBB-
Республика Башкортостан, выпуск 34008	410 441	961	18.09.2020	BBB
Самарская область, серия 35010	96 828	2 196	01.07.2021	BB+
Московской области, выпуск 34011	394 154	404	22.12.2022	BBB-
Республика Саха (Якутия), 35007	64 542	976	14.05.2020	BBB-
Республика Саха (Якутия), выпуск 35006	4 605	7	02.07.2021	BBB-
Минфин Московской области 2016, выпуск 35010	1 060 811	9 250	21.11.2023	BBB-
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(1745)	(11)		
Итого российские муниципальные облигации	7 229 990	44 788		
Корпоративные облигации:				
ГК «Автодор», серии БО-001Р-01	241 808	2 588	20.11.2020	BBB
RZD Capital PLC 3.45 06/10/20	182 198	1 458	06.10.2020	BBB
RZD Capital PLC 9.2 07/10/23	323 860	6 363	07.10.2023	BBB
RusHydro Capital Markets DAC 7.4 15/02/21	92 454	2 498	15.02.2021	BBB-
VEB FINANCE PLC 4.032 21/02/2023	192 762	6 337	21.02.2023	BBB
VEB FINANCE PLC (VNESHECONOMBANK) 6.902 09/07/20	466 872	14 613	09.07.2020	BBB
ПАО «Транснефть», серии БО-001Р-01	387 077	2 434	02.06.2023	Baa2
ПАО «Транснефть», серии БО-001Р-03	262 107	8 968	03.08.2023	BBB-
RusHydro Capital Markets DAC 8.125 28/09/22	1 419 295	28 892	28.09.2022	BBB-
Федеральная Сетевая компания ЭЭС ОАО, выпуск 6	92 153	2 136	15.09.2020	BBB-
Федеральная Сетевая компания ЭЭС ОАО, выпуск 8	21 702	506	15.09.2020	BBB
ПАО «Транснефть», серии БО-001Р-09	461 641	11 196	21.02.2022	BBB-
ПАО «РусГидро», серии БО-П05	1 204 878	4 848	12.06.2020	BBB-
ПАО «Транснефть», серии БО-001Р-07	2 876 231	41 990	28.10.2020	BBB-
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(1 757)	(29)		
Итого корпоративные облигации	8 223 282	134 798		
Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	15 453 272	179 586		

По состоянию на 1 января 2019 года чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	<u>1 января 2019 года</u>	<u>Величина купонного дохода</u>	<u>Срок обращения</u>	<u>Кредитный рейтинг, присвоенный между- народными рейтинговыми агентствами (Moody's, S&Ps, Fitch)</u>
Российские муниципальные облигации:				
Минфин Нижегородской области, выпуск 34009	117 351	3 263	26.08.2020	BB
Минфин Ставропольского края, выпуск 34002	57 095	748	04.11.2020	BB
Республика КОМИ, выпуск 35011	31 904	291	27.11.2019	B1
Красноярский Край, выпуск 34011	1 039 007	19 671	29.10.2019	BB+
Комитет финансов Санкт-Петербурга, выпуск 35001	1 307 124	7 124	28.05.2025	BBB-
Москва, серия 32048	3 058 169	10 533	11.06.2022	BBB-
Новосибирская область 34018	711 144	11 144	27.09.2022	BBB-
Республика Башкортостан, выпуск 34008	544 558	1 167	18.09.2020	BBB-
Самарская область, серия 35010	192 054	4 338	01.07.2021	BB
Республика Башкортостан, выпуск 34009	231 431	5 674	11.04.2019	BBB-
Министерство экономики и финансов Московской области, выпуск 34011	525 431	431	22.12.2022	BBB-
Республика Саха (Якутия), 35007	216 027	3 184	14.05.2020	BBB-
Республика Саха (Якутия), выпуск 35006	6 925	9	02.07.2021	BBB-
Минфин Московской области 2016, выпуск 35010	1 073 795	8 990	21.11.2023	BBB-
Ханты-Мансийский автономный округ-Югра, выпуск 34001	313 140	7 111	13.10.2019	Ba2
Резервы под обесценение	-	-		
Итого российские муниципальные облигации	9 425 155	83 678		
Корпоративные облигации:				
ГК «Автодор», серии БО-001P-02	87 830	330	13.12.2019	BBB-
ГК «Автодор», серии БО-001P-01	244 922	2 522	20.11.2020	BBB-
ГК «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», серии ПБО-001P-02	864 977	14 977	03.05.2019	BBB-
LUKOIL INTERNATIONAL FINANCE BV 7.25 11/05/19	359 399	3 847	05.11.2019	BBB+
RZD Capital PLC 3.45 06/10/20	203 975	1 636	06.10.2020	BBB-
RZD Capital PLC 3.45 07/10/23	328 503	6 363	07.10.2023	BBB-
RusHydro Capital Markets DAC 7.4 15/02/21	92 415	2 498	15.02.2021	BBB-
SISTEMA INTL FUNDING SA 6.95 17/05/19	83 002	692	17.05.2019	BB-
VEB FINANCE PLC 4.032 21/02/2023	222 045	7 261	21.02.2023	BBB-
VEB FINANCE PLC (VN ^o ESHESCON ^o OMBAN ^o K) 6.902 09/07/20	537 946	16 398	09.07.2020	BBB-
ПАО «Транснефть», серии БО-001P-01	394 460	2 337	02.06.2023	BBB-
ПАО «Транснефть», серии БО-001P-03	266 012	8 906	03.08.2023	BBB-
«МегаФон» ПАО, серии БО-001P-01	609 186	8 670	09.05.2019	BB+
«РусГидро» ПАО, серии БО-ПО4	1 970 225	47 899	04.04.2019	BBB-

	<u>1 января 2019 года</u>	<u>Величина купонного дохода</u>	<u>Срок обращения</u>	<u>Кредитный рейтинг, присвоенный между- народными рейтинговыми агентствами (Moody's, S&Ps, Fitch)</u>
ОАО «Российские железные дороги», выпуск 18	789 602	29 485	15.07.2019	BBB-
GPB Eurobond Finance PLC 7.25 03/05/19	1 101 495	12 361	03.05.2019	BB
RusHydro CapitalMarkets DAC 8.125 28/09/22	1 423 877	28 592	28.09.2022	BBB-
Федеральная Сетевая компания ЭЭС ОАО, выпуск 6	92 158	2 116	15.09.2020	BBB-
Федеральная Сетевая компания ЭЭС ОАО, выпуск 8	21 518	501	15.09.2020	BBB-
RZD CAPITAL PLC 8.3 02/04/2019	2 779 384	55 312	02.04.2019	BBB-
ПАО «Транснефть», серии БО-001Р-09	461 758	11 106	21.02.2022	BBB-
FEDERAL GRID FINANCE LIMITED 8.446 3/03/19	4 069 776	99 613	13.03.2019	BBB-
ПАО «РусГидро», серии БО-П05	1 204 682	4 584	12.06.2020	BBB-
ПАО «Транснефть», серии БО-001Р-07	2 885 888	41 312	28.10.2020	BBB-
Резервы под обесценение	-	-		
Итого корпоративные облигации	21 095 035	409 318		
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	30 520 190	492 996		

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

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

По состоянию на 1 января 2019 года в качестве обеспечения по договорам РЕПО переданы облигации, справедливая стоимость которых составляет 2 282 563 тыс. руб.

	<u>1 января 2019 года</u>	<u>Передано в качестве обеспечения по договорам с кредитными организациями</u>	<u>Срок обращения</u>	<u>Ставка</u>	<u>Итого обеспечение</u>
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	11 201 816	-	-	-	-
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	9 893 219	-	-	-	-
Муниципальные организации	9 425 155	2 282 563	июнь 2022 г.	6.0	2 282 563
Итого долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	<u>30 520 190</u>	<u>2 282 563</u>			<u>2 282 563</u>

По состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов анализ по секторам экономики и видам экономической деятельности чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлен следующим образом:

	<u>1 января 2020 года</u>	<u>1 января 2019 года</u>
Российские муниципальные облигации	7 231 735	9 425 155
Нефтегазовая отрасль	3 987 056	4 367 518
Финансовый сектор	2 677 442	7 637 618
Энергетика	1 318 734	7 358 359
Транспорт и связь	241 807	1 731 540
	<u>15 456 774</u>	<u>30 520 190</u>
Резервы под обесценения	-	-
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(3 502)	-
Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости/ удерживаемые до погашения	<u>15 453 272</u>	<u>30 520 190</u>

На 1 января 2020 и 2019 годов в состав чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости/ удерживаемые до погашения, включены вложения в бумаги 3 и 7 эмитентов, соответственно, каждый из которых в отдельности превышает 5% собственного капитала Банка.

5.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства представлены следующим образом:

	Здания и сооруже- ния	Мебель и оборудо- вание	Капиталь- ные вложения	Матери- альные запасы	Нематери- альные активы	Итого
По первоначальной/ переоцененной стоимости						
1 января 2018 года	1 755 797	1 221 744	30 014	198 142	1 249 558	4 455 255
Приобретения	342 027	176 524	2 421	118 032	854 850	1 493 854
Переоценка	(17 452)	-	-	-	-	(17 452)
Выбытия	(82 415)	(66 013)	(1 310)	(134 481)	(8 137)	(292 356)
1 января 2019 года	1 997 957	1 332 255	31 125	181 693	2 096 271	5 639 301
Приобретения	6 460	619 022	221 398	119 614	1 746 162	2 712 656
Переоценка	(41 264)	-	-	(1 254)	-	(42 518)
Выбытия	(44 120)	(137 108)	(8 005)	(147 930)	(279 378)	(616 541)
1 января 2020 года	1 919 033	1 814 169	244 518	152 123	3 563 055	7 692 898
Накопленная амортизация и обесценение						
1 января 2018 года	31 379	601 523	18 620	-	384 551	1 036 073
Амортизационные отчисления	37 894	146 491	4 498	-	314 095	502 978
Списано при выбытии	(130)	(45 958)	(5 102)	-	(7 119)	(58 309)
Накопленная амортизация при переоценке	(69 143)	-	-	-	-	(69 143)
1 января 2019 года	-	702 056	18 016	-	691 527	1 411 599
Амортизационные отчисления	45 681	191 986	-	-	493 827	731 494
Списано при выбытии	-	(94 417)	(18 016)	-	(2 518)	(114 951)
Накопленная амортизация при переоценке	(45 681)	-	-	-	-	(45 681)
1 января 2020 года	-	799 625	-	-	1 182 836	1 982 461
Остаточная балансовая стоимость						
На 1 января 2018 года	1 724 418	620 221	11 394	198 142	865 007	3 419 182
Резерв под обесценение	-	(10 630)	-	-	-	(10 630)
ИТОГО	1 724 418	609 591	11 394	198 142	865 007	3 408 552
На 1 января 2019 года	1 997 957	630 199	13 109	181 693	1 404 744	4 227 702
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
ИТОГО	1 997 957	630 199	13 109	181 693	1 404 744	4 227 702
На 1 января 2020 года	1 919 033	1 014 544	244 518	152 123	2 380 219	5 710 437
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
ИТОГО	1 919 033	1 014 544	244 518	152 123	2 380 219	5 710 437

В 2019 году Банк произвел переоценку объектов основных средств, при этом балансовая стоимость переоцениваемого объекта уменьшена на сумму накопленной амортизации и впоследствии пересчитана до справедливой стоимости.

Балансовая стоимость объектов недвижимости по состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов, которая подлежала бы признанию, если бы данные объекты недвижимости учитывались по первоначальной стоимости без переоценки, составляет 2 302 138 тыс. руб. и 2 308 598 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов никакие из основных средств Банка не переданы в залог в качестве обеспечения по обязательствам (или условным обязательствам) и не обременены какими-либо обязательствами.

По состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 317 784 тыс. руб. и 242 917 тыс. руб., соответственно. В течение 2019 и 2018 годов списано полностью амортизированное имущество в размере 11 803 тыс. руб. и 22 590 тыс. руб. соответственно.

Последняя переоценка основных средств проводилась на 31 декабря 2019 года.

По состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов следующие виды основных средств временно не использовались в основной деятельности:

	<u>1 января 2020 года</u>	<u>1 января 2019 года</u>
Земля	100 126	94 905
Здания и сооружения	-	21 769
Итого основные средства, временно не используемые в основной деятельности	<u>100 126</u>	<u>116 674</u>

По состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствовали.

Для проведения переоценки привлекались независимые оценщики:

- ООО «ЭнПиВи Эпрайс» (194044, Санкт-Петербург, ул. Смольячкова, д. 19, офис 304);
- ООО «ГЛЭСК» (119012, Санкт-Петербург, пр. Обуховской Обороны, д.116/1, лит. Е, офис 444).

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

5.8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Общая отрицательная переоценка по данным активам за 2019 и 2018 годы составила 229 352 тыс. руб. и 189 268 тыс. руб., соответственно.

	<u>Оборудование</u>	<u>Здания и сооружения</u>	<u>Итого</u>
1 января 2018 года	138 415	1 642 177	1 782 680
Приобретения	68 233	861 106	929 170
Переоценка	(37 387)	(151 881)	(189 268)
Выбытия	(27 887)	(412 439)	(440 326)
1 января 2019 года	143 293	1 938 963	2 082 256
Приобретения	420	436 248	436 668
Переоценка	(13 536)	(215 816)	(229 352)
Выбытия	(103 696)	(449 780)	(553 476)
1 января 2020 года	26 481	1 709 605	1 736 086

5.9. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	<u>1 января 2020 года</u>	<u>1 января 2019 года</u>
Прочие финансовые активы:		
Краткосрочная дебиторская задолженность	1 931 075	349 889
Долгосрочная дебиторская задолженность	9 754	4 832
Требования по получению процентов (в т.ч. просроченные)	-	2 158 481
Резерв под обесценение	-	(1 448 964)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	<u>(1 388 675)</u>	<u>-</u>
Итого прочие финансовые активы	<u>552 154</u>	<u>1 064 238</u>
Прочие нефинансовые активы:		
Расходы будущих периодов	728 449	658 377
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	266 504	317 187
Налоги, кроме налога на прибыль	3 025	190
Прочее	<u>38 613</u>	<u>35 680</u>
Резерв под обесценение	<u>(409 620)</u>	<u>(604 277)</u>
Итого прочие нефинансовые активы	<u>626 971</u>	<u>407 157</u>
Итого прочие активы	<u>1 179 125</u>	<u>1 471 395</u>

Эффект от реклассификации статей публикуемого баланса в результате применения с 1 января 2019 года требований МСФО (IFRS 9) раскрыт в Примечании 4.2.

Информация о движении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и на возможные потери по прочим активам за 2019 и 2018 годы представлена в Пояснении 6.2 к Годовой отчетности.

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

	<u>1 января 2020 года</u>	<u>1 января 2019 года</u>
Обеспечительные платежи по арендной плате	<u>9 754</u>	<u>4 832</u>
Итого долгосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям	<u>9 754</u>	<u>4 832</u>

5.10. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	<u>1 января 2020 года</u>	<u>1 января 2019 года</u>
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	11 992 374	5 311 610
Обязательства по возврату ценных бумаг по сделкам РЕПО	271 645	-
Корреспондентские счета других банков	143 536	821 387
Кредиты и займы, полученные от банков – нерезидентов	50 000	-
Кредиты, займы и прочие привлеченные средства от банков-резидентов РФ	-	1 267 701
Обязательства по уплате процентов по сделкам РЕПО	<u>2 124</u>	<u>-</u>
Итого средства кредитных организаций	<u>12 459 679</u>	<u>7 400 698</u>

Обеспечение по кредитам, полученным от кредитных организаций по соглашениям РЕПО по состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов, отражено в Пояснении 5.4 и представлено следующим образом:

	<u>1 января 2020 года</u>	<u>1 января 2019 года</u>
Муниципальные облигации	5 865 240	2 282 563
Российские государственные облигации	4 583 007	3 678 354
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	1 743 157	-
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	<u>1 110 825</u>	<u>-</u>
Итого обеспечение	<u>13 302 229</u>	<u>5 960 917</u>

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

5.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	<u>1 января 2020 года</u>	<u>1 января 2019 года</u>
Срочные депозиты	96 474 757	65 802 363
Текущие и расчетные счета	32 333 925	51 104 861
Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам клиентов	<u>1 378 066</u>	<u>-</u>
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	<u>130 186 748</u>	<u>116 907 224</u>

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

По состоянию на 1 января 2019 года средства клиентов, превышающие 5% капитала Банка, были получены от 7 клиентов в общей сумме 51 001 330 тыс. руб. (43.6% от общей суммы средств клиентов).

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

	<u>1 января 2020 года</u>	<u>1 января 2019 года</u>
Физические лица	99 612 220	72 475 173
Финансовая деятельность	7 313 901	8 182 568
Транспорт и связь	7 015 493	21 082 204
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств	4 286 902	4 524 973
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	1 828 921	2 014 629
Строительство	1 598 036	2 560 726
Предоставление коммунальных, социальных и прочих персональных услуг	1 430 697	505 595
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 184 366	1 046 593
Обрабатывающие производства	732 501	1 604 855
Добыча полезных ископаемых	723 090	4 352
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	99 702	60 551
Прочее	2 982 853	2 845 005
Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам клиентов	<u>1 378 066</u>	<u>-</u>
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	<u>130 186 748</u>	<u>116 907 224</u>

По состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов в состав средств физических лиц включены средства индивидуальных предпринимателей, подлежащие страхованию ГК «Агентство по страхованию вкладов», в размере 15 403 564 тыс. руб. и 14 101 234 тыс. руб., соответственно.

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

	<u>1 января 2020 года</u>	<u>1 января 2019 года</u>
Производные финансовые инструменты	25 257	44 879
Обязательства по второй части соглашений обратного РЕПО с кредитными организациями	-	393 541
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>25 257</u>	<u>438 420</u>

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

5.13. Выпущенные долговые обязательства

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

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

По состоянию на 1 января 2019 года выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

	<u>Дата разме- щения</u>	<u>Дата погашения</u>	<u>Годовая ставка процента %</u>	<u>Основная сумма долга</u>	<u>Начислен- ные проценты/ дисконты</u>	<u>Итого</u>
Векселя:						
- Дисконтные	29.01.2016	29.07.2016	x	1 737	x	1 737
- Процентные	12.09.2016 - 20.09.2018	27.12.2017 - 07.02.2020	1.5 - 8.08	457 815	19 901	477 716
Итого выпущенные долговые обязательства				<u>459 552</u>	<u>19 901</u>	<u>479 453</u>

По состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов в составе выпущенных долговых обязательств отсутствовали выпущенные векселя, по которым была произведена реструктуризация долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств.

По состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов в составе выпущенных долговых обязательств отсутствовали выпущенные векселя, содержащие условия по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

5.14. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Прочие финансовые обязательства:		
Задолженность по расчетам с персоналом	1 638 050	2 077 909
Отложенное комиссионное вознаграждение	648 621	
Средства в расчетах	1 539	93 176
Обязательства по прочим операциям	667 411	358 326
Обязательства по уплате процентов по вкладам и депозитам, обязательства по процентам и купонам по выпущенным долговым обязательствам	-	807 336
	2 955 621	3 336 747
Прочие нефинансовые обязательства:		
Авансы полученные	906 847	581 227
Расходы по текущим налогам	341 019	334 211
Прочие резервы	37 583	162 485
Доходы будущих периодов	-	1 629
	1 285 449	1 079 552
Итого прочие обязательства	4 241 070	4 416 299

Судебные иски

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

По состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов в состав прочих резервов по оценочным обязательствам входят резервы на возможные выплаты по судебным искам в размере 20 072 тыс. руб. и 17 565 тыс. руб. соответственно.

В декабре 2018 года Банку был предъявлен иск о взыскании 1 057 449 тыс. руб. в конкурсную массу заемщика, признанного несостоятельным (банкротом). 23 апреля 2019 года суд отказал в удовлетворении иска. На дату составления данной отчетности, суд отказал истцу в передаче кассационной жалобы для рассмотрения в судебном заседании Судебной коллегии Верховного Суда РФ, производство по делу не завершено. Руководство Банка оценивает риск неблагоприятного исхода по иску как «низкий».

18 ноября 2019 года в Банк поступило исковое заявление ПАО «ФСК ЕЭС» о взыскании денежных средств в размере 54 508 тыс. руб. по банковской гарантии №Г-1-3485/17 от 13.02.2017г., выданной Банком в обеспечение исполнения обязательств Принципала - АО Инженерно-строительная компания «Союз-Сети» перед Бенефициаром - ПАО «ФСК ЕЭС» по Договору от 01 ноября 2011 года №491241. На дату составления годовой отчетности указанный иск находился в производстве Арбитражного суда г. Москвы. Решение по делу не принято. Риск неблагоприятного исхода по иску оценивается как «низкий».

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года резервы на возможные потери по данным искам не создавались.

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

Информация о движении резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера за 2019 и 2018 годы представлена в Пояснении 6.2.

5.15. Условные обязательства

Банк выдает гарантии и открывает аккредитивы по поручению своих клиентов. Кредитный риск по этим инструментам аналогичен риску по предоставленным кредитам. По состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов условные обязательства кредитного характера были представлены следующим образом:

	<u>1 января 2020 года</u>	<u>1 января 2019 года</u>
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд, банковских гарантий и неиспользованным кредитным линиям	32 302 283	21 574 744
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов	19 835 720	10 810 015
Обязательства по поставке денежных средств	9 494 971	14 465 698
обязательства по возврату ценных бумаг, полученных по операциям обратного РЕПО	8 086 637	8 070 073
Аккредитивы	<u>10 905</u>	<u>182 389</u>
Итого условные обязательства кредитного характера	<u>69 730 516</u>	<u>55 102 919</u>
Условные обязательства некредитного характера	5 689	1 211 495

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

	<u>1 января 2020 года</u>	<u>1 января 2019 года</u>
Резерв на возможные потери по неиспользованным кредитным линиям	-	331 160
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по неиспользованным кредитным линиям	331 745	-
Резерв на возможные потери по предоставленным гарантиям	-	466 747
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по предоставленным гарантиям	<u>86 100</u>	<u>-</u>
Итого резервы по условным обязательствам кредитного характера	<u>417 845</u>	<u>797 907</u>

По состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов Банком были предоставлены гарантии одному принципалу на общую сумму 5 930 144 тыс. руб. и 4 924 591 тыс. руб., соответственно, величина каждой из которых превышала 5 % суммы капитала Банка.

5.16. Уставный капитал

По состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов разрешенный к выпуску уставный капитал состоял из обыкновенных акций стоимостью 500 руб. каждая и из привилегированных акций стоимостью 500 руб. каждая.

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

По состоянию на 1 января 2019 года количество выпущенных обыкновенных и привилегированных акций составляло 20 807 780 и 1000 штук соответственно.

Уставный капитал представлен следующим количеством акций:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал, шт.	Собственные акции, выкупленные у акционеров шт.	Выпущенный уставный капитал ³ шт.
Обыкновенные акции (номинальной стоимостью 500 руб.)			
На 1 января 2018 года	20 807 780	-	20 807 780
<i>Покупка собственных акций</i>	-	55 303	-
На 1 января 2019 года	20 752 477	55 303	20 807 780
<i>Продажа собственных акций</i>	2 519 980	-	2 519 980
На 1 января 2020 года	23 272 457	55 303	23 327 760
Привилегированные акции (номинальной стоимостью 500 руб.)			
На 1 января 2018 года	1 000	-	1 000
<i>Покупка собственных акций</i>	-	400	-
На 1 января 2019 года	600	400	1 000
На 1 января 2020 года	600	400	1 000

Решение о выплате дивидендов за 2019 год будет приниматься общим годовым собранием акционеров Банка.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы по видам активов представлены следующим образом:

	2019 год	2018 год
Кредиты физическим лицам	12 506 291	5 629 366
Кредиты юридическим лицам	3 096 401	4 195 028
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 581 011	2 377 128
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	860 728	1 127 989
Кредиты банкам	436 470	406 843
Неустойки (штрафы, пени)	244 566	523 985
Средства в Банке России	225 514	545 163
Счета НОСТРО	3 709	3 951
Ценные бумаги, предназначенные для продажи	-	57 755
Итого процентные доходы	18 954 690	14 867 208

Процентные расходы по видам активов представлены следующим образом:

	2019 год	2018 год
Срочные депозиты физических лиц	4 515 238	3 972 846
Расчетные счета юридических лиц	1 425 672	1 485 996
Срочные депозиты юридических лиц	581 485	584 637
Субординированный заем	412 007	-
Счета до востребования физических лиц	280 853	264 559
Срочные депозиты банков	122 513	84 592
Выпущенные долговые обязательства	36 996	19 006
Штрафы, пени	3 423	30 691
Итого процентные расходы	7 378 187	6 442 327

³ Кол-во акций

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

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

	Изменение оценочного резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности	в том числе: изменение резерва на возможные потери	Изменение оценочного резерва	в том числе: изменение резерва на возможные потери	Изменение оценочного резерва по бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	в том числе: изменение резерва на возможные потери	Изменение оценочного резерва по прочим потерям	в том числе: изменение резерва на возможные потери	ИТОГО	в том числе: изменение резерва на возможные потери
Остаток на 1 января 2019 года до применения МСФО (IFRS) 9	19 482 101	19 482 101	2 861 364	2 861 364	-	-	2 035 662	2 035 662	24 379 127	24 379 127
В том числе резервы на возможные потери по:										
- ссудной задолженности	18 502 196	18 502 196								
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	-	-								
- начисленным процентным доходам	979 905	979 905								
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9	1 256 572	-	(1 538 287)	-	-	-	-	-	(281 715)	-
Остаток на 1 января 2019 года после применения МСФО (IFRS) 9	20 738 673	19 482 101	1 323 077	2 861 364	-	-	2 035 662	2 035 662	24 097 412	24 379 127
Изменение резервов, в том числе:	3 191 604	3 120 905	(1 323 077)	(1 196 689)	3 568	-	297 420	653 602	2 169 516	2 577 818
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9	(872 310)	-	-	-	-	-	(242 362)	-	(1 114 672)	-
создание резервов	14 731 877	8 600 099	920 576	139 366	8 663	1 477	3 187 662	2 652 626	18 848 778	11 393 568
восстановление резервов	(10 667 963)	(5 479 194)	(2 243 653)	(1 336 055)	(5 095)	(1 477)	(2 647 880)	(1 999 024)	(15 564 591)	(8 815 750)
Списание за счет резерва (6 413 654)	(6 413 654)	(6 413 654)	-	-	-	-	(79 361)	(79 361)	(6 493 015)	(6 493 015)
Списание резерва по реализованным ссудам	-	-	-	-	(66)	-	-	-	(66)	66
Остаток на 1 января 2020 года	17 516 623	16 189 352	-	1 664 675	3 502	-	2 253 721	2 609 903	19 773 846	20 463 864
В том числе резервы по:										
- ссудной задолженности	15 531 652									
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	515									
- начисленным процентным доходам	1 984 456									

Таблица ниже показывает детализацию прочих резервов:

	Прочие резервы	в том числе: изменение резерва на возможные потери	Резерв по обязательствам кредитного характера	в том числе: резерва на возможные потери	Резерв по условным обязательствам некредитного характера	в том числе: изменение резерва на возможные потери	Изменение резерва по прочим потерям, всего	в том числе: изменение резерва на возможные потери
Остаток на 1 января 2019 года	1 075 270	1 075 270	797 907	797 907	162 485	162 485	2 035 662	2 035 662
Изменение резервов, в том числе:	657 285	601 288	(380 062)	32 115	20 199	20 199	297 420	653 602
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9	-	-	(242 362)	-	-	-	(242 362)	-
создание резервов	1 920 470	1 441 137	1 225 150	1 169 446	42 043	42 043	3 187 662	2 652 626
восстановление резервов	(1 263 185)	(839 849)	(1 362 850)	(1 137 331)	(21 843)	(21 843)	(2 647 880)	(1 999 024)
Списание за счет резерва	65 740	-	-	-	(145 101)	-	(79 361)	(79 361)
Остаток на 1 января 2020 года	1 798 295	1 676 558	417 845	830 022	37 583	182 684	2 253 721	2 540 755

Информация об изменении резервов под обесценение за 2018 год представлена ниже.

	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего	В том числе: изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемые до погашения	Изменение резерва по прочим потерям	Итого
Остаток на 1 января 2017 года	34 525 927	2 654 296	2 591 066	2 172 514	39 293 409
<i>В т.ч. резервы по:</i>					
- ссудной задолженности	31 871 631	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	2 654 296	-	-	-	-
Дополнительное формирование резервов	12 980 336	753 301	719 272	16 335	17 823 672
Списание активов за счет резерва	(5 121 834)	(622 262)	-	(408 667)	(5 530 301)
Восстановление ранее созданных резервов	(12 429 287)	(649 486)	(369 299)	(3 793 492)	(16 612 315)
Остаток на 1 января 2018 года	29 955 142	2 135 849	2 941 039	2 078 084	34 974 265
<i>В т.ч. резервы по:</i>					
- ссудной задолженности	27 819 293	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	2 135 848	-	-	-	-
Дополнительное формирование резервов	10 601 790	475 148	513 921	3 089	14 649 062
Списание активов за счет резерва	(11 966 161)	(1 094 708)	-	(138 316)	(12 104 477)
Восстановление ранее созданных резервов	(9 074 931)	(502 645)	(593 596)	(3 468 106)	(13 139 722)
Остаток на 1 января 2019 года	19 515 840	1 013 644	2 861 364	2 001 924	24 379 128
<i>В т.ч. резервы по:</i>					
- ссудной задолженности	18 502 196	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	1 013 644	-	-	-	-

	<u>Прочие резервы</u>	<u>Резерв по условным обязательствам кредитного характера</u>	<u>Резерв по условным обязательствам некредитного характера</u>	<u>Изменение резерва по прочим потерям, всего</u>
1 января 2017 года	1 318 268	749 115	105 131	2 172 514
Дополнительное формирование резервов	1 025 856	2 542 315	539 558	4 107 729
Списание активов за счет резерва	(60 443)	-	(348 224)	(408 667)
Восстановление ранее созданных резервов	<u>(1 195 413)</u>	<u>(2 465 762)</u>	<u>(132 317)</u>	<u>(3 793 492)</u>
1 января 2018 года	<u>1 088 268</u>	<u>825 668</u>	<u>164 148</u>	<u>2 078 084</u>
Дополнительное формирование резервов	997 172	2 115 210	417 880	3 530 262
Списание активов за счет резерва	(131 327)	-	(6 989)	(138 316)
Восстановление ранее созданных резервов	<u>(912 581)</u>	<u>(2 142 971)</u>	<u>(412 554)</u>	<u>(3 468 106)</u>
1 января 2019 года	<u>1 041 532</u>	<u>797 907</u>	<u>162 485</u>	<u>2 001 924</u>

6.3. Информация о сумме курсовых разниц

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Доходы от операций с иностранной валютой	14 409 742	14 259 384
Расходы от операций с иностранной валютой	<u>(16 846 518)</u>	<u>(12 885 239)</u>
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	<u>(2 436 776)</u>	<u>1 374 145</u>
Доходы от переоценки иностранной валюты	21 681 023	25 215 487
Расходы от переоценки иностранной валюты	<u>(19 816 450)</u>	<u>(26 581 407)</u>
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	<u>1 864 573</u>	<u>(1 365 920)</u>
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	<u>(572 203)</u>	<u>8 225</u>

6.4. Возмещение (расход по налогам)

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

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

По состоянию на 1 января 2020 года отложенные налоговые активы от налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, составили 3 156 698 тыс. руб. Возмещаемость отложенного налогового актива определяется с помощью прогнозов прибыльности, включая допущение о планируемых бизнес-изменениях в Банке. Допущения по прогнозам не включают каких-либо стратегий по дополнительному налоговому планированию.

Информация о расходах Банка по налогам за 2019 и 2018 годы приведены в следующей таблице:

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Прибыль до налога на прибыль	<u>2 797 113</u>	<u>1 906 621</u>
Налог на прибыль	(425 159)	(464 737)
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	(47 595)	(52 611)
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	447	2
Итого расход по налогу	<u>(472 307)</u>	<u>(517 346)</u>
Прибыль после налогообложения	<u>2 324 806</u>	<u>1 389 275</u>

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов представлен следующим образом:

	<u>1 января 2020 года</u>	<u>1 января 2019 года</u>
Отложенные налоговые активы/(обязательства), относящиеся к:		
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ	123 333	28 803
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	934 571	608 825
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	(157 608)	(50 656)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	13 085	6 645
Прочие активы	41 763	989 087
Прочие обязательства	501 849	295 881
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	5 704 909	5 932 485
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	7 161 902	7 811 070
Непризнанный отложенный налоговый актив	<u>4 005 204</u>	<u>4 654 372</u>
Чистые требования/(обязательства) по отложенному налогу	<u>3 156 698</u>	<u>3 156 698</u>

6.5. Операционные расходы

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Расходы на содержание персонала	5 820 551	5 240 105
Организационные и управленческие расходы	4 244 467	3 252 832
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	844 282	649 649
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	731 494	502 978
Расходы от операций с предоставленными кредитами	208 936	1 348 810
Прочие расходы	931 605	878 765
Операционные расходы, итого	<u>12 781 335</u>	<u>11 873 139</u>

6.6. Комиссионные доходы и расходы

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Расчетно-кассовое обслуживание	4 438 078	4 087 086
Организация страхования физических лиц	2 574 551	1 742 262
Осуществление переводов денежных средств	2 403 278	1 372 648
Посреднические услуги по брокерским и аналогичным договорам	529 362	381 848
Операции по выдаче банковских гарантий и поручительств	374 773	127 576
Открытие и ведение счетов	313 884	271 646
Прочее	111 682	91 911
Комиссионные доходы, итого	<u>10 745 608</u>	<u>8 074 977</u>
Осуществление переводов денежных средств	2 267 299	1 601 529
Услуги по информационно-технологическому взаимодействию	1 221 414	1 073 896
Посреднические услуги по брокерским и аналогичным договорам	892 945	666 707
Расчетно-кассовое обслуживание	818 929	296 529
Операции с валютными ценностями	12 776	8 943
Информационные услуги	953	116 414
Открытие и ведение счетов	585	619
Услуги, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг	-	13 781
Прочее	137 776	122 353
Комиссионные расходы, итого	<u>5 352 677</u>	<u>3 900 771</u>
Чистые комиссионные доходы	<u>5 392 931</u>	<u>4 174 206</u>

6.7. Информация о вознаграждении работникам

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Заработная плата и премии	4 769 054	4 357 982
Платежи во внебюджетные фонды с заработной платы и премий	1 051 497	882 123
Итого вознаграждение работников	<u>5 820 551</u>	<u>5 240 105</u>

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) членам исполнительных органов и иным работникам банка, осуществляющим функции принятия рисков, их доле в общем объеме вознаграждений, а также о системе оплаты труда представлена в Пояснении 13 к годовой отчетности.

7. ПЕРЕДАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

Информация о переданных финансовых активах, признание которых не прекратилось полностью по состоянию на 1 января 2020 года, представлена ниже:

	ССЧПУ		По амортизированной стоимости		ССЧПСД
	Ценные бумаги (Примечание 5.2.1)	Производные финансовые инструменты	Ценные бумаги (Примечание 5.6)	Потребительские ссуды	Инвестиции в долевые инструменты
Дата передачи	Декабрь 2019 г.	-	Декабрь 2019 г.	-	-
Общая балансовая стоимость первоначальных активов до передачи	1 064 869	-	8 717 468	-	-
На 1 января 2020 года:					
Балансовая стоимость активов	1 065 102	-	8 719 222	-	-
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	1 000 000	-	7 692 376	-	-
Обязательства, права регресса по которым распространяются только на переданные активы:	-	-	-	-	-
Справедливая стоимость активов	-	-	-	-	-
Справедливая стоимость соответствующих обязательств	-	-	-	-	-
Чистая позиция	65 102	-	1 026 846	-	-

Переданные финансовые активы, признание которых прекратилось полностью, но по которым у Банка осталось продолжающееся участие, по состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов отсутствовали.

8. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

Структура капитала регулярно рассматривается Правлением Банка. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Банк производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств либо погашения существующих ссуд. По сравнению с 2018 годом общая политика Банка в 2019 году в области рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

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

В состав капитала Банка входят заемные средства, включающие субординированные займы, информация о которых представлена в Пояснении 8.1 к Годовой отчетности, и собственный капитал акционеров материнской компании, включающий выпущенные акции, эмиссионный доход и нераспределенную прибыль, информация по которым раскрыта в Отчете об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.

8.1. Информация о собственных средствах (капитале)

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

	<u>1 января 2020 года</u>	<u>1 января 2019 года</u>
Базовый капитал	18 440 806	14 628 910
Основной капитал	<u>23 440 806</u>	<u>14 628 910</u>
Дополнительный капитал	8 910 916	7 262 979
Собственные средства (капитал)	<u>32 351 722</u>	<u>21 891 889</u>

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов включали следующие инструменты:

Наименование инструмента капитала	<u>1 января 2020 года</u>	<u>1 января 2019 года</u>
Основной капитал, в т. ч.:	<u>23 440 806</u>	<u>14 628 910</u>
Базовый капитал, в т. ч.	<u>18 440 806</u>	<u>14 628 910</u>
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	11 663 880	10 403 890
Эмиссионный доход	8 779 552	6 539 542
Резервный фонд	341 717	202 790
Прибыль текущего года, подтвержденная аудиторской организацией	1 401 022	1 162 945
Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией	3 034 611	1 821 707
Нематериальные активы	(2 380 219)	(1 404 744)
Отложенные налоговые активы	(3 153 067)	(3 156 698)
Ненадлежащие активы в составе источников собственных средств	(1 246 690)	(940 522)
Добавочный капитал в т. ч.	<u>5 000 000</u>	<u>-</u>
Субординированные кредиты (облигационные займы)	5 000 000	-
Дополнительный капитал, в т. ч.:	<u>8 910 916</u>	<u>7 262 979</u>
Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями	150	200
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	1 645 135	-
Субординированные кредиты	7 246 000	7 246 000
Вложения в собственные акции	(60)	(80)
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	19 691	16 859
Собственные средства (капитал)	<u>32 351 722</u>	<u>21 891 889</u>

В состав дополнительного капитала входит полученный в ноябре 2015 года субординированный займ в форме ценных бумаг (облигации федерального займа РФ) от ГК «Агентство по страхованию вкладов» в рамках государственной программы по докапитализации банковской системы в размере 7 246 000 тыс. руб.

Информация об инструментах капитала представлена ниже:

Акции

	<u>1 января 2020 года</u>	<u>1 января 2019 года</u>
Обыкновенные акции:		
Номинальная стоимость	11 663 880	10 403 890
Эмиссионный доход	<u>8 779 552</u>	<u>6 539 542</u>
	20 443 432	16 943 432
Привилегированные акции:		
Номинальная стоимость	150	200

Субординированные кредиты (облигационные займы)

	<u>1 января 2020 года</u>	<u>1 января 2019 года</u>
Субординированный займ, полученный от ГК «АСВ», в виде займа ценных бумаг (ОФЗ)	7 246 000	7 246 000
Процентная ставка – купонный доход по ОФЗ плюс 1% годовых от суммы займа		
Срок погашения – ноябрь 2034 года		
Субординированный облигационный займ Серия 01СУБ	5 000 000	-
Срок погашения – не установлен	3 500 000	-
Процентная ставка- 13%		
Серия 02СУБ	1 500 000	-
Срок погашения – не установлен		
Процентная ставка- 11.5%		
Субординированные кредиты (облигационные займы)	<u>12 246 000</u>	<u>7 246 000</u>

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

8.2. Информация о требованиях к капиталу и уровне достаточности капитала

Активы Банка, взвешенные по уровню риска в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция № 180-И»), представлены в таблице ниже:

	<u>1 января 2020 года</u>	<u>1 января 2019 года</u>
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала (Н1.1)	236 640 435	183 836 801
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала (Н1.2)	236 640 435	183 836 801
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	236 659 926	183 853 460

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

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

Ниже раскрыта информация об основных компонентах взвешенных по риску активов Банка по состоянию на 1 января 2019 года:

	<u>Значение для норматива Н1.0</u>	<u>Значение для норматива Н1.1</u>	<u>Значение для норматива Н1.2</u>
Итого активы, взвешенные по уровню риска, в том числе:	<u>183 853 460</u>	<u>183 836 801</u>	<u>183 836 801</u>
Кредитный риск	180 084 911	180 068 252	180 068 252
Операционный риск	1 678 158	1 678 158	1 678 158
Рыночный риск	2 072 896	2 072 896	2 072 896
Риск изменения стоимости ПФИ в результате ухудшения кредитного качества контрагента	17 495	17 495	17 495

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

	<u>Минимально допустимое значение, %</u>	<u>1 января 2020 года, %</u>	<u>1 января 2019 года, %</u>
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8.0	13.7	11.9
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.5	7.8	8.0
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.0	9.9	8.0

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Банка используются следующие методы оценки:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

9. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом.

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

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

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

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

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

Справедливая стоимость обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости, основывается на рыночных ценах в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения.

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

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

Иерархия оценок

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

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

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

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

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справед- ливой стоимости	Методика(-и) оценки и ключевые исходные данные	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	1 января 2020 года	1 января 2019 года				
Производные финансовые активы	26 277	-	Уровень 2	Модели ценообразования опционов в терминале Блумберг (функция OVML)	н/п	н/п
Непроизводные финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	13 273 047	623 421	Уровень 1	Котировки активного рынка	н/п	н/п
Паи закрытых инвестиционных фондов	2 502 506	-	Уровень 3	Стоимость чистых активов фондов, скорректированная на основе данных Банка	Рыночные цены продаж на сопоставимые (аналоги) объекты недвижимости	Чем ниже рыночные цены с учетом корректировки на ключевые показатели, тем ниже справедливая стоимость
Паи открытых инвестиционных фондов	-	8 758 196	Уровень 2	Стоимость чистых активов фондов	н/п	н/п

В таблицах далее приведен анализ финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Реклассификаций финансовых инструментов между уровнями в течение 2019 и 2018 годов не производилось.

В следующей таблице представлен анализ финансовых активов и обязательств, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2020 и 2019 гг.

	1 января 2020 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ:	13 273 047	637	2 502 506	15 776 190
необремененные ценные бумаги в собственности Банка	12 207 945	637	-	12 208 582
обремененные залогом по договорам прямого РЕПО	1 065 102	-	-	1 065 102
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	2 502 506	2 502 506
Производные финансовые инструменты	-	26 277	-	26 277
Итого финансовые активы	13 273 047	26 914	2 502 506	15 802 467
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	-	25 257	-	25 257
Итого финансовые обязательства	-	25 257	-	25 257
1 января 2019 года				
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки:	13 066 300	-	-	13 066 300
необремененные ценные бумаги в собственности Банка	13 066 300	-	-	13 066 300
обремененные залогом по договорам прямого РЕПО	-	-	-	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	623 421	8 758 196	-	9 381 617
необремененные ценные бумаги в собственности Банка	623 421	8 758 196	-	9 381 617
обремененные залогом по договорам прямого РЕПО	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты	-	45 396	-	45 396
Итого финансовые активы	13 689 721	8 803 592	-	22 493 313
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	-	44 879	-	44 879
Итого финансовые обязательства	-	44 879	-	44 879

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

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

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

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

10. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Цели, политики и процедуры управления риском

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, риск изменения процентных ставок и курсов валют. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

Банк осуществляет управление следующими рисками:

10.1. Кредитный риск

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности и является существенным элементом операций Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск.

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

Кредитный риск

Операции Банка подвержены кредитному риску, т.е. риску неисполнения контрагентом по сделке своих обязательств. Банк регулирует уровень кредитного риска за счет установления лимитов в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых и географических сегментов. Такие риски постоянно отслеживаются и анализируются 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 Банка, требований и лимитов.

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

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

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

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

Значительное повышение кредитного риска.

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

Внутренние рейтинги и категории кредитного риска

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

- текущие ссуды - КР от 1 до 11 (соответствуют риск-аппетиту 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 Банком 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; непросроченные 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.

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%.

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	Прогноз роста реального ВВП поквартально				
	Квартал	Негативный	Базовый	Альтернативный	Иностранный
2020	1	1,93%	2,25%	2,25%	2,35%
2020	2	1,29%	1,61%	1,61%	2,01%
2020	3	1,33%	1,64%	1,64%	1,52%
2020	4	1,49%	1,56%	1,56%	1,41%
2021	1	1,50%	2,00%	2,00%	1,50%
2021	2	1,50%	2,00%	2,00%	1,49%
2021	3	1,50%	2,00%	2,00%	1,46%
2021	4	1,50%	2,00%	2,00%	1,40%
2022	1	2,00%	2,50%	2,50%	1,34%
2022	2	2,00%	2,50%	2,50%	1,31%
2022	3	2,00%	2,50%	2,50%	1,31%
2022	4	2,00%	2,50%	2,50%	1,30%

Данный прогноз был действителен по состоянию на 31 декабря 2019 года и подвержен высокой степени неопределенности в связи с изменениями в операционной среде Банка, поэтому фактические результаты могут отличаться от прогнозируемых.

Валовая балансовая стоимость финансовых активов в разрезе уровней кредитного рейтинга и подверженность кредитному риску по предоставленным кредитам и банковским гарантиям без учета влияния обеспечения и прочих механизмов повышения качества кредита, представлен в таблицах ниже. Если не указано иное, суммы, представленные в таблицах для финансовых активов, представляют собой их валовую балансовую стоимость. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии суммы в таблицах представляют собой суммы, в отношении которых, соответственно, было принято обязательство или предоставлена гарантия

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

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

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
1 января 2019 года	46 424 574	1 553 560	7 441 272	55 419 406
Перевод в Стадию 1	2 363 976	(2 112 851)	(251 125)	-
Перевод в Стадию 2	(8 622 763)	8 762 286	(139 523)	-
Перевод в Стадию 3	(109 434)	(3 788 100)	3 897 534	-
Новые активы полученные или приобретенные	77 634 868	-	-	77 634 868
Списание за счет резервов	-	-	(2 755 329)	(2 755 329)
Погашения и прочие изменения	(36 100 632)	(855 251)	(1 355 755)	(38 311 638)
1 января 2020 года	81 590 589	3 559 644	6 479 442	91 987 307

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

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

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

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

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

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

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
1 января 2019 года с учетом перехода на МСФО	201 121	24 937	220 868	446 926
Перевод в Стадию 1	706	(706)	-	0
Перевод в Стадию 2	(19 415)	19 415	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Чистая переоценка оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	166 217	(27 174)	(168 124)	(29 081)
1 января 2020 года	348 629	16 472	52 744	417 845

В таблицах ниже представлена информация о максимальной подверженности кредитному риску финансовых активов и внебалансовых обязательств по состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов без учета влияния мер по снижению риска, таких как использование генеральных соглашений о взаимозачете или предоставление обеспечения.

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

	<u>Максимальная подверженность кредитному риску без учета мер по снижению</u>	<u>Инструменты снижения кредитного риска</u> <u>Номинальная стоимость обеспечения</u>	<u>Максимальная подверженность кредитному риску с учетом мер по снижению</u>
На 1 января 2019 года			
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5 901 990	-	5 901 990
В т.ч. Обязательные резервы	975 847	-	975 847
Средства в кредитных организациях	1 597 487	-	1 597 487
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 111 696	-	13 111 696
Чистая ссудная задолженность	74 255 904	11 841 079	62 414 825
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	623 421	-	623 421
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	30 520 190	-	30 520 190
Прочие финансовые активы	1 064 238	-	1 064 238
Итого максимальная подверженность кредитному риску финансовых активов	<u>128 050 773</u>	<u>11 841 079</u>	<u>116 209 694</u>
Безотзывные обязательства кредитной организации	44 110 515	-	44 110 515
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	10 810 015	397 385	10 412 630
Условные обязательства некредитного характера	1 211 495	-	1 211 495
Итого максимальная подверженность кредитному риску внебалансовых обязательств	<u>56 132 025</u>	<u>397 385</u>	<u>55 734 640</u>
Итого максимальная подверженность кредитному риску финансовых активов и внебалансовых обязательств	<u>184 182 798</u>	<u>12 238 464</u>	<u>171 944 334</u>

Все средства в кредитных организациях классифицируются Банком в стадии 1. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки незначителен и составляет по состоянию на 1 января 2020 года 516 тыс. руб.

Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, классифицируются Банком в стадии 1. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки незначителен и составляет по состоянию на 1 января 2020 года 3 502 тыс. руб.

Уровень концентрации крупных кредитных рисков

По состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов ссуды, предоставленные банкам и превышающие 5% капитала Банка, отсутствовали.

По состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов средства, размещенные на корреспондентских счетах, превышающие 5% капитала Банка, отсутствовали.

По состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов Банком были предоставлены ссуды 8 и 15 заемщикам/группам связанных заемщиков на общую сумму 24 464 139 тыс. руб. и 38 144 469 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 5% суммы капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов значительная часть ссуд, 98.5% и 98.4%, соответственно, от всех ссуд, предоставленных клиентам, была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в Российской Федерации, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

Информация о ссудной задолженности в разрезе географических зон представлена в Пояснении 10.5 к Годовой отчетности, блок «Географическая концентрация».

Кредитный риск по производным финансовым инструментам (ПФИ)

Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость возмещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Положительная справедливая стоимость контрактов отражает рыночную стоимость ПФИ, которую необходимо возместить на финансовом рынке при дефолте контрагента по сделке ПФИ. В связи с тем, что Банк определяет величину кредитного риска по ПФИ с применением подхода, предусмотренного п. 2.6 Инструкции № 180-И, текущий кредитный риск по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге, равен превышению суммы положительных справедливых стоимостей всех ПФИ, представляющих собой актив, над суммой отрицательных справедливых стоимостей всех ПФИ, представляющих собой обязательство.

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

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

	Общая положительная справедливая стоимость контрактов	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Обеспечение (денежные средства), принятое в уменьшение кредитного риска	Итого кредитный риск по ПФИ до применения коэффициентов по п.2.3 Инструкции № 180-И
ПФИ, включенные в соглашение о неттинге	26 277	26 022	10 422	660	36 444
ПФИ, не включенные в соглашение о неттинге	-	-	-	-	-
Итого	26 277	26 022	10 422	660	36 444

По состоянию на 1 января 2019 года кредитный риск по ПФИ представлен следующим образом:

	Общая положительная справедливая стоимость контрактов	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Обеспечение (денежные средства), принятое в уменьшение кредитного риска	Итого кредитный риск по ПФИ до применения коэффициентов по п.2.3 Инструкции № 180-И
ПФИ, включенные в соглашение о неттинге	45 396	45 396	14 158	-	59 554
ПФИ, не включенные в соглашение о неттинге	-	-	-	-	-
Итого	45 396	45 396	14 158	-	59 554

По состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов степень снижения текущего кредитного риска по производным финансовым инструментам в связи с их включением в соглашение о неттинге может быть оценена следующим образом:

Отчетная дата	Текущий кредитный риск (стоимость замещения) по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге, с учетом этого соглашения (1)	Текущий кредитный риск (стоимость замещения) по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге, без учета этого соглашения (2)	Отношение (1) к (2)
1 января 2019 года	45 396	45 396	1
1 января 2020 года	26 022	26 277	0.99

10.2. Рыночный риск

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

Для управления рыночным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на чувствительность соответствующих позиций к изменению рыночных факторов. Величина чувствительности портфеля ценных бумаг к движению процентных ставок на 100 базисных пунктов (BPV100) на 1 января 2020 и 2019 годов не превосходила 5% капитала Банка. Указанные значения не учитывают ипотечные облигации, находившиеся в портфеле Банка, так как они включены в расчет индикатора процентного риска банковской книги (EaR100).

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

Наименование показателя	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Процентный риск (ПР)	1 110 332	165 832
Фондовый риск (ФР)	-	-
Валютный риск (ВР)	-	-
Товарный риск (ТР)	-	-
Рыночный риск (PP=12.5*(ПР+ФР)+ВР+ТР)	13 879 147	2 072 900

10.3. Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен/ Просроченная задолженность	1 января 2019 года Итого
Активы							
Денежные средства	2 852 241	-	-	-	-	-	2 852 241
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4 878 278	-	-	-	-	1 023 712	5 901 990
Средства в кредитных организациях	1 597 487	-	-	-	-	-	1 597 487
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 584 758	222 415	859 790	3 286 100	158 633	-	13 111 696
Чистая ссудная задолженность	5 713 835	9 092 006	24 795 477	27 462 903	5 026 577	2 165 106	74 255 904
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	529 908	-	88 961	1 594	2 957	11 199 839	11 823 259
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	23 717 043	616 947	2 560 775	3 429 356	196 069	-	30 520 190
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	1 064 238	1 064 238
Всего финансовых активов	47 873 550	9 931 368	28 305 003	34 179 953	5 384 236	15 452 895	141 127 005
Обязательства							
Средства кредитных организаций	7 400 698	-	-	-	-	-	7 400 698
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	62 296 966	7 378 858	45 638 208	1 593 192	-	-	116 907 224
из них: вкладам физических лиц	18 807 021	7 054 495	45 579 591	1 592 092	-	-	73 033 199
	393 541	44 879	-	-	-	-	438 420
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	393 541	44 879	-	-	-	-	438 420
Выпущенные долговые обязательства	55 238	326 680	73 250	4 384	-	-	459 552
Прочие финансовые обязательства	3 324 010	9 976	2 592	169	-	-	3 336 747
Всего финансовых обязательств	73 365 184	7 760 393	45 714 050	1 597 745	-	-	128 542 641
Чистая позиция	(25 491 634)	2 170 975	(17 409 047)	32 582 208	5 384 236	15 347 626	12 584 364
Стабильные источники финансирования	40 625 049	641 119	30 854 996	(14 269 597)	(57 851 566)	-	-
Скорректированная чистая позиция	19 450 691	(554 217)	1 684 907	38 477 312	(50 013 876)	2 353 023	
Совокупный разрыв ликвидности	19 450 691	18 896 475	20 581 381	59 058 693	9 044 817	11 397 840	-

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

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

По состоянию на 1 января 2020 года Банк имеет отрицательную кумулятивную позицию ликвидности, но, принимая в расчет наличие стабильных источников фондирования, позиция принимает положительное значение в размере 50 061 684 тыс. руб. на горизонте менее 1 года. Руководство Банка провело анализ потребности в финансировании и подтверждает, что Банк сможет выполнить все обязательства при наступлении срока их погашения в 2020 году и в последующих периодах.

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

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

По состоянию на 1 января 2020 года обязательства Банка перед связанными сторонами составили 35.1% (на 1 января 2019 года – 46.4 %) от общей суммы обязательств, а именно, 54 193 540 тыс. руб. (на 1 января 2019 года – 60 631 229 тыс. руб.).

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

В таблицах ниже приведен анализ сроков погашения финансовых обязательств, являющихся существенными для оценки сроков возникновения потоков денежных средств, на основе договорных недисконтированных денежных потоков.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	1 января 2020 года Итого
На 1 января 2020 года							
Средства кредитных организаций	12 459 679	-	-	-	-	-	12 459 679
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	48 539 804	13 404 727	71 532 836	1 707 727	-	-	135 185 094
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	474 855	884 579	743 244	7 368 855	-	-	9 471 533
Прочие финансовые обязательства	2 955 621	-	-	-	-	-	2 955 621
Итого недисконтированные финансовые обязательства	64 429 959	14 289 306	72 276 080	9 076 582			160 071 927
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов	308 903	5 118 350	12 383 359	6 952 589	100 034	-	24 863 235
Аккредитивы	4 726	110 061	6 782	-	-	-	121 569
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	241 590	4 010 813	4 477 796	4 690 046	3 182	13 862 246	27 285 673
Всего внебалансовых обязательств	555 219	9 239 224	16 867 937	11 642 635	103 216	13 862 246	52 270 477
На 1 января 2019 года							
Средства кредитных организаций	7 416 845	-	-	-	-	-	7 416 845
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	62 707 409	8 093 351	47 927 264	1 640 424	-	-	120 368 448
в том числе вклады физических лиц	19 181 851	7 763 490	47 865 639	1 639 256	-	-	76 450 236
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	393 541	44 879	-	-	-	-	438 420
Выпущенные долговые обязательства	62 429	340 018	77 365	4 829	-	-	484 641
Прочие финансовые обязательства	92 180	9 976	2 592	169	-	3 231 830	3 336 747
Итого недисконтированные финансовые обязательства	89 791 826	16 251 714	95 872 860	3 284 678		3 231 830	208 432 908
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов	232 977	292 232	3 235 378	9 133 185	3 973	792 044	13 689 789
Аккредитивы	21 320	161 069	-	-	-	-	182 389
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	55 272	56 593	2 126 721	16 421 391	22 040	-	18 682 017
Всего внебалансовых обязательств	309 569	509 894	5 362 099	25 554 576	26 013	792 044	32 554 195

Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям представлены в соответствии со сроками, указанными в заключенных кредитных договорах, однако могут быть предоставлены заемщикам ранее по их требованию. Анализ прошлых событий и опыта Банка показывает, что обязательства по предоставлению кредитов не реализуются в срок до 1 месяца, поэтому они распределяются на контрактной основе. Дополнительно Банком проводится регулярный мониторинг контрагентов (включая их финансовое положение и результаты деятельности) и в случае обнаружения негативных признаков данные неиспользованные кредитные лимиты могут быть заблокированы. Банк не включает приведенный выше анализ для целей управления ликвидностью. Если бы обязательства по предоставлению кредитов были бы представлены в анализе ликвидности выше, то разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года увеличился бы на 27 285 673 тыс. руб. и 18 682 017 тыс. руб., соответственно.

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

В соответствии с требованиями ЦБ РФ должны выполняться следующие нормативы ликвидности:

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

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

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

Значения данных нормативов в процентах по состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов представлены ниже:

	<u>На 1 января 2020 года, %</u>	<u>На 1 января 2019 года, %</u>
Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%)	233.7	42.2
Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%)	174.7	87.3
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%)	52.1	35.7

10.4. Валютный риск

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

Как основной показатель подверженности валютному риску Банк рассматривает показатель ОВП (открытая валютная позиция). Банк опирается на методику расчета ОВП, описанную в Инструкции Банка России 178-И. Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет управление валютным риском исходя из установленного Советом Директоров в рамках ВПОДК аппетита к валютному риску через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Финансовый Блок Казначейство осуществляет ежедневный контроль открытой валютной позиции Банка с целью ее соответствия требованиям ЦБ РФ и риск-аппетита.

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

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 61.9057 руб.	Евро 1 евро = 69.3406 руб.	Прочая валюта	Драго- ценные металлы	1 января 2020 года Итого
Финансовые активы						
Денежные средства	3 184 129	71 186	45 759	3 845	-	3 304 919
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	20 159 340	-	-	-	-	20 159 340
Средства в кредитных организациях Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	245 175	521 624	2 267 655	79 429	2 160	3 116 043
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	8 111 174	5 162 883	-	-	-	13 274 057
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	106 409 845	2 015 758	428	34 734	-	108 460 765
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	14 611 440	649 070	192 762	-	-	15 453 272
Прочие финансовые активы	2 502 132	-	-	-	-	2 502 132
	492 408	5 573	54 173	-	-	552 154
Итого финансовые активы	155 715 643	8 426 094	2 560 777	118 008	2 160	166 822 682
Финансовые обязательства						
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в т.ч.	130 166 998	9 921 315	2 445 124	111 875	1 115	142 646 427
-Средства кредитных организаций	12 403 385	576	55 718	-	-	12 459 679
-Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч. Вклады (средства) физических лиц в т.ч. индивидуальных предпринимателей	117 763 613	9 920 739	2 389 406	111 875	1 115	130 186 748
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	91 519 589	8 112 990	1 859 289	23 273	-	101 515 141
Выпущенные долговые обязательства, в т.ч. оцениваемые по амортизированной стоимости	25 257	-	-	-	-	25 257
Прочие финансовые обязательства	6 586 864	-	76 340	-	-	6 663 204
	6 586 864	-	76 340	-	-	6 663 204
	2 946 214	8 681	726	-	-	2 955 621
Итого финансовые обязательства	139 725 333	9 929 996	2 522 190	111 875	1 115	152 290 509
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	15 979 879	(1 490 405)	38 597	6 145	1 045	14 532 172

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

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

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 69.4706 руб.	Евро 1 евро = 79.4605 руб.	Прочая валюта	Драго- ценные металлы	1 января 2019 года Итого
Непроизводные финансовые активы						
Денежные средства	2 642 579	138 226	67 589	3 847	-	2 852 241
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 901 990	-	-	-	-	5 901 990
Средства в кредитных организациях	12 242 470	710 284	158 942	-	-	13 111 696
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	733 456	439 902	350 466	71 612	2 051	1 597 487
Чистая ссудная задолженность	71 023 954	3 231 779	171	-	-	74 255 904
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 823 259	-	-	-	-	11 823 259
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	28 012 328	2 285 817	222 045	-	-	30 520 190
Прочие финансовые активы	1 044 652	19 256	330	-	-	1 064 238
Итого непроизводные финансовые активы	133 424 688	6 825 264	799 543	75 459	2 051	141 127 005
Непроизводные финансовые обязательства						
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	438 420	-	-	-	-	438 420
Средства кредитных организаций	7 353 526	25 276	21 896	-	-	7 400 698
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	105 286 792	9 783 620	1 767 966	66 795	2 051	116 907 224
Выпущенные долговые обязательства	457 815	1 737	-	-	-	459 552
Прочие финансовые обязательства	3 309 477	2 986	24 284	-	-	3 336 747
Итого непроизводные финансовые обязательства	116 846 030	9 813 619	1 814 146	66 795	2 051	128 542 641
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	16 578 658	(2 988 355)	(1 014 603)	8 664	-	12 584 364

Детальная позиция в разрезе валют по сделкам спот по состоянию на 1 января 2019 года представлена в таблице ниже:

	Рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	1 января 2019 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)

Анализ чувствительности к валютному риску

Анализ чувствительности к валютному риску рассматривает открытую валютную позицию Банка (оцененную в соответствии с Инструкцией Банка России 178-И), сформированную остатками на счетах, номинированных в долларах США и ЕВРО, относящихся к главам А и Г плана счетов (основные компоненты открытой валютной позиции Банка).

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

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

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

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

	Доллар США – влияние		Евро – влияние	
	2019 год	2018 год	2019 год	2018 год
Сценарное изменение курса ключевой валюты	30%	30%	30%	30%
Влияние на прибыль до уплаты налога	79 972	52 964	(2 141)	(1 816)
Влияние на капитал	79 972	52 964	(2 141)	(1 816)

10.5. Риск концентрации

Географическая концентрация

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

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов представлена в следующей таблице:

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

	Россия тыс. руб.	Страны СНГ тыс. руб.	Страны ОЭСР тыс. руб.	Другие страны тыс. руб.	1 января 2019 года Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	2 852 241	-	-	-	2 852 241
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5 901 990	-	-	-	5 901 990
Средства в кредитных организациях	844 225	-	667 326	85 936	1 597 487
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 982 947	128 749	-	-	13 111 696
Чистая ссудная задолженность	72 569 396	21 726	1 604 611	60 171	74 255 904
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	11 823 258	-	1	-	11 823 259
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	30 520 190	-	-	-	30 520 190
Требования по текущему налогу на прибыль	154 574	-	-	-	154 574
Отложенный налоговый актив	3 156 698	-	-	-	3 156 698
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 227 702	-	-	-	4 227 702
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 082 256	-	-	-	2 082 256
Прочие активы	1 403 819	2 041	63 694	1 841	1 471 395
Всего активов	148 519 296	152 516	2 335 632	147 948	151 155 392
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	7 356 588	-	44 110	-	7 400 698
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	116 005 697	347 903	249 246	304 378	116 907 224
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	438 420	-	-	-	438 420
Выпущенные долговые обязательства	459 552	-	-	-	459 552
Обязательства по текущему налогу на прибыль	35 134	-	-	-	35 134
Отложенные налоговые обязательства	83 947	-	-	-	83 947
Прочие обязательства	4 371 915	4 554	34 659	5 171	4 416 299
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	797 907	-	-	-	797 907
Всего обязательств	129 549 160	352 457	328 015	309 549	130 539 181
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	18 970 136	(199 941)	2 007 617	(161 601)	20 616 211
Внебалансовые обязательства					
Безотзывные обязательства кредитной организации	44 110 515	-	-	-	44 110 515
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	10 810 015	-	-	-	10 810 015

11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2020 года и за год, закончившийся 31 декабря 2019 года. Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении, определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»⁴, введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России № 160н.

По состоянию на 1 января 2020 года:

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

Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу Банка представлена в Пояснении 13.

⁴Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении «связанные стороны», определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России № 160н.

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

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

По состоянию на 1 января 2019 года:

Наименование показателя	Акционеры банка	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Основной управленческий персонал Банка и акционеров Банка	Всего операций со связанными сторонами
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	253 648	-	-	-	253 648
Чистая ссудная задолженность	-	84 435	2 536 047	109 025	2 729 507
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	19 717	9 418 870	-	9 438 587
Прочие активы	29 460	1 984	361 892	896	394 232
Средства кредитных организаций	-	-	44 110	-	44 110
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 624 700	11 512	9 817 350	29 460 486	58 914 048
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	44 879	-	44 879
Выпущенные долговые обязательства	-	-	309 346	-	309 346
Прочие обязательства	134 417	-	30 743	1 153 668	1 318 828
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	2 524	331	2 855
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-	771	399 468	-	400 239
Безотзывные обязательства	4 800 491	3 182	1 858 063	15 416	6 677 152
Выданные гарантии и поручительства	-	-	820 862	-	820 862

В декабре 2018 года Банк продал связанной стороне паи Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Система-Рентная недвижимость 1», в результате чего доля владения снизилась со 100% до 59.7%. Финансовый результат от сделки составил 70 тыс. руб.

В июле 2018 года Банк прекратил участие в уставном капитале EAST-WEST UNITED BANK S.A. Luxemburg путем продажи принадлежащих Банку 153 140 штук обыкновенных акций связанной стороне, что составляет 19% его Уставного капитала. Финансовый результат по сделке составил 242 151 тыс. руб.

В декабре 2018 года, на основании решения Совета директоров МТС-Банка, принятом 23 октября 2018 года (Протокол от 25 октября 2018 года № 478), Банк выкупил у акционеров пакет обыкновенных и привилегированных акций в количестве 55 303 шт. и 400 шт. соответственно, что составило 0.27% от общего количества акций.

Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу Банка представлена в Пояснении 13.

За год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

Наименование показателя	Акционеры банка	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Основной управлен- ческий персонал Банка и акционеров Банка	Всего операций со связан- ными сторонами
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	67 430	5 908	371 666	4 416	449 420
от размещения средств в кредитных организациях	-	-	3 486	-	3 486
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	42 650	2 033	368 180	4 416	417 279
от вложений в ценные бумаги	24 780	3 875	-	-	28 655
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	1 103 627	1 479	809 692	1 596 715	3 511 513
по привлеченным средствам клиентов, являющихся кредитными организациями	-	-	8 881	-	8 881
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 103 627	1 479	790 605	1 583 864	3 492 426
по выпущенным долговым обязательствам	-	-	10 206	-	10 206
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, в т.ч.	-	819 586	659 270	2 092	1 480 948
изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 695 812	16	368 541	-	4 064 369
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	3	-	1 346 853	-	1 346 856
Комиссионные доходы	186 097	1 424	542 801	3 575	733 897
Комиссионные расходы	634 396	-	432 456	468	1 067 320
Изменение резерва по прочим потерям	-	398 044	512 847	-	910 891
Прочие операционные доходы	3 856	2 395	1 653 883	-	1 660 134
Операционные расходы, всего: в т.ч.:	842 568	7 090	177 854	1 545 024	2 572 536
Выплаты (вознаграждения) основному управленческому персоналу	-	-	-	1 545 024	1 545 024

12. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

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

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

На конец 2019 года в состав Совета Директоров ПАО «МТС-Банк» входили:

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

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

По состоянию на 1 января 2020 года в состав Комитета по назначениям и вознаграждениям при Совете директоров ПАО «МТС-Банк» входили:

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

В 2019 году было проведено 12 заседаний Комитета по назначениям и вознаграждениям при Совете Директоров ПАО «МТС-Банк».

Вознаграждение членам Комитета по назначениям и вознаграждениям при Совете Директоров ПАО «МТС-Банк» за заседания, проведенные в 2019 году, не выплачивалось.

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

Численность работников, принимающих риски, на конец 2018 года составила:

Категория должности	Численность на 1 января 2020 года	Численность на 1 января 2019 года
Единоличный исполнительный орган	1 человек	1 человек
Заместители единоличного исполнительного органа	3 человека	3 человека
Члены коллегиального исполнительного органа (за исключением единоличного исполнительного органа и его заместителей)	1 человек	3 человека
Иные работники, принимающие риски	3 человека	2 человека

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

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

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

Наиболее значимыми для Банка рисками в 2019 году являются кредитный риск и риск ликвидности.

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

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

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

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

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

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

Корректировка отложенных ранее стимулирующих выплат в 2019 году не производилась.

Общий размер переменного вознаграждения, выплаченного в 2019 и 2018 годах:

Категория	2019 год	2018 год
Члены исполнительных органов	1 088 856	197 851
Работники, ответственные за управление рисками	91 406	58 291
Иные работники, принимающие риски	41 979	18 251
	1 222 241	274 393

Гарантированные премии в 2019 году не выплачивались.

Гарантированные премии в 2018 году выплачивались одному члену исполнительного органа на сумму 1 150 тыс. руб.

Общий размер выплаченного фиксированного вознаграждения в 2019 и 2018 годах:

Категория	2019 год	2018 год
Члены исполнительных органов	370 207	176 630
Работники, ответственные за управление рисками	344 639	227 212
Иные работники, принимающие риски	26 401	14 720
	741 247	418 562

Отсроченное вознаграждение прошлых лет в 2019 году составило 1 161 711 тыс. руб. Общая сумма отсроченного вознаграждения по действующей системе долгосрочного переменного вознаграждения составляет 366 913 тыс. руб.

13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ, ИХ ДОЛЕ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ

В 2019 и 2018 годах вознаграждение основному управленческому персоналу Банка (членам Совета Директоров, Правления, главному бухгалтеру, руководителям филиалов) включало в себя краткосрочные вознаграждения, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги, и долгосрочные вознаграждения, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты:

Номер п/п	Виды вознаграждений кредитной организации (далее – управленческий персонал)	2019 год	2018 год
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	816 820	418 363
1.1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	816 820	418 363
2	Премия по долгосрочной системе премирования	554 907	1 126 661
3	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
	Итого выплат:	1 371 727	1 545 024
4	Доля в общем фонде оплаты труда, %	23.6	29.5
	Списочная численность персонала (количество человек),		
5	всего в т.ч.:	3 626	3 085
	Численность основного управленческого персонала		
5.1	(количество человек)	17	19

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

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

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

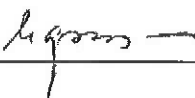
Размер вознаграждения сотрудникам ПАО «МТС-Банк», являющимися членами Совета директоров и членами Правления, регламентируется условиями контрактов (трудовых договоров).

13.1. Публикация пояснительной информации к годовой отчетности

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

Председатель Правления

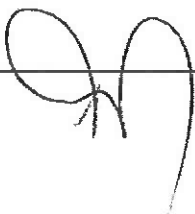
31 марта 2020 года



И.В. Филатов

Главный бухгалтер

31 марта 2020 года



А.В. Елтышев



Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17516067	2268

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Публичное акционерное общество "МТС-Банк"
/ ПАО "МТС-Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации
115432, г. Москва, пр-т Андропова, д. 18, корп. 1

Код форм по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	5.1	2129412	3304919
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1	23581900	20159340
12.1	Обязательные резервы	5.1	1549937	1302288
13	Средства в кредитных организациях	5.1	2092351	3116043
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	22000190	13300334
15	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5.3	123722651	108460765
15а	Чистая ссудная задолженность		0	0
16	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.4	0	0
16а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, исключенные из запаса для продажи		0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	5.6	13365332	15453272
17а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
18	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	2439929	2507132
19	Требование по текущему налогу на прибыль		9263	143393
10	Отложенный налоговый актив		3156698	3156698
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		6992132	5710437
12	Долгосрочные акции, предназначенные для продажи		1826419	1736086
13	Прочие активы		1171496	1179125
14	Всего активов		202487767	178222544
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		162416437	142646427
16.1	Средства кредитных организаций	5.7	19788158	12459679
16.2	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	5.8	142628279	130186748
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		108146678	101515141
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.9	272	25257

17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	5.10	6638340	6663204
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		6638340	6663204
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		31885	259707
20	Отложенные налоговые обязательства		4664	3631
21	Прочие обязательства		4517489	4241070
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.11	449388	417845
23	Всего обязательств		174058475	154257141
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.12	13436514	11664380
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	5.12	0	77285
26	Эмиссионный доход		11979567	8779552
27	Резервный фонд		462909	341717
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		18658	19691
30	Переоценка обязательств (требований) по выплатам долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		2531644	3237348
36	Всего источников собственных средств		28429292	23965403
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	5.11	46029778	49883892
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5.11	24060335	19846624
39	Условные обязательства некредитного характера	5.11	268224	5689

Операции, подлежащие отражению по статье
5а Чистая судная задолженность

раздела I. АКТИВЫ

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье
б Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости
через прочий совокупный доход

раздела I. АКТИВЫ

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье
ба Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы,
имевшиеся в наличии для продажи

раздела I. АКТИВЫ

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье
7а Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

раздела I. АКТИВЫ

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье
15 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

раздела II. ПАССИВЫ

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье
17.1 вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей

раздела II. ПАССИВЫ

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье
18.1 оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

раздела II. ПАССИВЫ

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье
25 Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)

раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

в течение отчетного периода осуществлялись, но на конец отчетного периода остатки по ним отсутствуют

Операции, подлежащие отражению по статье

28 Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)

раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ
не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье
30 Переоценка обязательств (требований) по выплате
долгосрочных вознаграждений

раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ
не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье
31 Переоценка инструментов хеджирования

раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ
не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье
32 Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)

раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ
не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье
33 Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное
изменением кредитного риска

раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ
не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье
34 Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки

раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ
не осуществлялись

Первый заместитель Председателя Правления

Заместитель Главного бухгалтера

Исполнитель
Телефон: (495) 921-28-06

12.11.2020
Контрольная сумма :53894
Версия файла описателей (.PAK):09.06.2020



Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
		регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17516067	2268

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Публичное акционерное общество "МТС-Банк"
/ ПАО "МТС-Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации
115432, г. Москва, пр-т Андропова, д. 18, корп. 1

Код формы по ОКД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		16657882	13541911
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		576719	383270
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями		14554432	11193780
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		226	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		1526305	1964861
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.1	5916454	5456562
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		39075	105792
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		5330277	5075960
2.3	по выпущенным ценным бумагам		547102	274910
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		10741228	8083349
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.2	-7759408	-1790079
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-574974	-519389
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		2981820	6295270
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-66013	-449562
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-18086	-14843
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		38	64
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.3	601042	-1192041
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.3	-448437	818052

12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-12	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		51455	52092
14	Комиссионные доходы	6.5	8284720	6885662
15	Комиссионные расходы	6.5	3937039	3537317
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	6.2	-1251	-2588
17a	Изменения резервов на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	6.2	0	0
18	Изменения резерва по прочим потерям		-547071	1461358
19	Прочие операционные доходы		2062650	800865
20	Чистые доходы (расходы)		8963816	11117012
21	Операционные расходы	6.4	9225639	8612804
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-261823	2504208
23	Возмещение (расход) по налогам		197145	187844
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-460882	2448282
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		1914	-131918
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-458968	2316364

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименования статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-458968	2316364
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	-2920
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	-2920
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		1033	-557
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-1033	-2363
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	-398666
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	-398666
6.1a	изменения фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменения фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	-79733
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	-318933
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-1033	-321296
10	Финансовый результат за отчетный период		-460001	1995068

Операции, подлежащие отражению по статье

8. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

8а. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

9а. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

16. Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

16а. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

17а. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

3. Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

3.1. изменения фонда переоценки основных средств и нематериальных активов

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

3.2. изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

6. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

6.1. изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

6.1а. изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

6.2. изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

6.3. изменение фонда каллибрования денежных потоков

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

7. Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

8. Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль

не осуществлялись

Первый заместитель Председателя Правления

Иссопов Э.А.

Заместитель Главного бухгалтера

Фурзикова Н.Д.



Банковская отчетность

Код территории (Код кредитной организации (филиала) по ОКATO)	Код ОКАТО	но ОКПО	регистрационный номер
45	1751667	2268	

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ (публикуемая форма)

на 01.10.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) Публичное акционерное общество "МТС-Банк" / ПАО "МТС-Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 115432, г. Москва, пр-т Андропова, д. 18, корп. 1

Код формы по ОКД 0409808
Квартальная (Годовая)

1	2	3	4	5	6
Исключены базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	0	25415781.0000	20443432.0000	24
1.1	обязательные акции (доли)	0	25415781.0000	20443432.0000	24
1.2	привилегированные акции	0	0.0000	0.0000	
2	Неразмещенная прибыль (убыток):	0	5910091.0000	4435633.0000	не применяю
2.1	прошлых лет	0	5910091.0000	3034611.0000	не применяю
2.2	отчетного года	0			не применяю

13	Резервный фонд	0	0.0000	1401022.0000	
14	Доли уставного капитала, подпадающие под налогообложение (капитала)	0	462909.0000	341717.0000	27
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	0			
16	Источники базового капитала, иное (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	0	31788781.0000	25220782.0000	
17	Корректировка стоимости финансового инструмента	0	0.0000	0.0000	
18	Долговая репутация (гудвилл) за вычетом словесных налоговых обязательств	0	0.0000	0.0000	
19	Незавершенные акции (кроме дековой репутации и сумм прав по облигациям ипотечных кредитов) на счетах (сложившихся налоговых обязательства)	0	3034002.0000	2380219.0000	11
20	Суммованные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	0	3152034.0000	3153067.0000	10
21	Резервы хеджирования денежных потоков	0			
22	Недостаточные резервы на возможные потери	0	0.0000	0.0000	
23	Доход от сделок сакриализации	0			
24	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцененным по справедливой стоимости	0			
25	Акции пенсионного плана с установленными выплатами	0			
26	Вложения в собственное акции (доли)	0	0.0000	77085.0000	25
27	Возвращенные вложения кредитными и финансовыми организациями в инструменты базового капитала	0			
28	Несуществующие вложения в инструменты базового капитала (финансовых организаций)	0	0.0000	0.0000	
29	Существующие вложения в инструменты базового капитала (финансовых организаций)	0	0.0000	0.0000	
30	Права по облигациям ипотечных кредитов	0			
31	Суммованные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0	0.0000	0.0000	
32	Совокупная сумма существующих вложений и отозванных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от вложений базового капитала, всего, в том числе:	0	0.0000	0.0000	
33	Существующие вложения в инструменты базового капитала	0			

	финансовых организаций		0.0000	0.0000	
124	права по обслуживанию ипотечных кредитов	0	на прямое	на прямое	
125	основные налоговые акты, не зависящие от будущей прибыли	0	0.0000	0.0000	
126	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	0	1331578.0000	1169603.0000	на прямое
127	Отрицательная величина добавочного капитала	0	0.0000	0.0000	
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)	0	7517617.0000	6779976.0000	
129	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	0	24271164.0000	18440806.0000	
	Источники добавочного капитала				
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, итого, в том числе:		5000000.0000	5000000.0000	18
131	классифицируемые как капитал		5000000.0000	5000000.0000	
132	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000	
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		на прямое	на прямое	
135	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 31 + строка 34)		5000000.0000	5000000.0000	
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
137	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0.0000	0.0000	
138	Взношения в составленные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
139	Несуществующие взносы в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
140	Существующие взносы в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
142	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)		0.0000	0.0000	

144	Добавочный капитал, всего (строка 36 - строка 43)	500000.0000	500000.0000	
145	Основной капитал, всего (строка 29 + строка 44)	29271164.0000	23440805.0000	
Источники дополнительного капитала				
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	820006.0000	8910826.0000	
147	Инструменты дополнительного капитала, полученные по плану отчисления на расчете собственных средств (капитала)	60.0000	150.0000	24
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие по плану отчисления на расчете собственных средств (капитала)	на применимо	на применимо	
150	Резерв на возможные потери			
151	Источники дополнительного капитала, всего (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	820006.0000	8910826.0000	
Пассивы, учитываемые в составе дополнительного капитала				
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000	60.0000	
153	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организацией в инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	
154	Неустоявшиеся вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовым организацией	0.0000	0.0000	
154a	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовым организацией	0.0000	0.0000	
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовым организацией	0.0000	0.0000	
156	Иные показатели, учитываемые инструментами дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	
156.1	просроченная дебиторская задолженность дилетельностью свыше 30 календарных дней	0.0000	0.0000	
156.2	привлечение соопущной сумы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных лицам акционером (участником) и инсайдером, над ее максимальный размерок	0.0000	0.0000	
156.3	вложения в капитал к приобретению основных средств и нематериальных активов	0.0000	0.0000	
156.4	разница между действительной стоимостью док, причитающейся владельцам из общества участникам, и стоимостью, по которой док была реализована другому участнику	0.0000	0.0000	

57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (строка 52 по 56)	0.0000	60.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	9200066.0000	8910916.0000	
59	Собственная средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	37471230.0000	32331722.0000	
60	Активы, взвешанные по уровню риска:	X	X	X
60.1	необходимая для определения достаточности базового капитала	277549699.0000	236640435.0000	
60.2	необходимая для определения достаточности основного капитала	277549699.0000	236640435.0000	
60.3	необходимая для определения достаточности собственных средств (капитала)	277568357.0000	236659246.0000	
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки и корректировки достаточности собственных средств (капитала), процент			
61	Достаточность базового капитала (строка 59 : строка 60.1)	8.7450	7.7930	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	10.5460	9.9060	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	13.5000	13.6700	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	
65	надбавка поддержки достаточности капитала	не применимо	не применимо	
66	аккумулятивная надбавка	не применимо	не применимо	
67	надбавка за совокупную значимость	не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	
	Корректировки достаточности собственных средств (капитала), процент			
69	Подкатегория достаточности базового капитала	4.5000	4.5000	
70	Корректировка достаточности основного капитала	6.0000	6.0000	
71	Корректировка достаточности собственных средств (капитала)	8.0000	8.0000	
	Показатели, на протяжении уменьшения пороги существенности и на применяемые в уменьшения источников капитала			
72	Незуроставленные вложения в институциональный капитал и иные институционалы, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	
73	Суммарная вложения в институционалы базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	

74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000
	Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери		
76	Резервы на возможные потери, вычитаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении долей, для расчета кредитного риска по которым применяются стандартные модели	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, вычитаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении долей, для расчета кредитного риска по которым применяются подход на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо
	Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		
79	Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо
	Инструменты, подпадающие подпастьем исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)		
80	Текущие отчисления на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
81	Часть инструментов, не вычитаемая в состав источников базового капитала вследствие ограничений	0.0000	0.0000
82	Текущие отчисления на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
83	Часть инструментов, не включаемая в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничений	0.0000	0.0000
84	Текущие отчисления на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
85	Часть инструментов, не включаемая в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничений	0.0000	0.0000

Продолжение.

Сведения о иных бухгалтерского баланса, являющиеся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице и в разделе I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о привлеченных процедурах управления рисками и капиталах, раскрываемой 0

Раздел 4. Продолжение

№ п.п.	Регулируемые условия				Прочиты/дивиденты/купонный доход							
	Классификация инструмента (краткосрочный, срочный, долгосрочный)	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наименование срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения)	Первоначальная дата (даты) возобновления реализации права досрочного выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения)	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий предоставления выплаты дивидендов по обремененным активам	Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условий предоставления выплаты по листинговой или иной площадке к торгово-кредитному институту (погашения)
1	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Вексельный капитал	07.06.1993	Бессрочный	без ограничения срока	нет	нет	на протяжении	нет	нет	нет	полностью по у/не применяю	нет
		10.02.1994										
		28.09.1995										
		14.02.2000										
		13.12.2001										
		19.07.2005										
		27.09.2007										
		26.12.2008										
		22.10.2010										
		10.09.2012										
		22.04.2013										
		01.12.2014										
		25.02.2016										
		22.11.2016										
		09.01.2020										
2	Акционерный капитал	11.02.1994	Бессрочный	без ограничения срока	нет	нет	нет	дискретизация ставки	нет	нет	полностью по у/нет	нет
3	Обязательство, участвующее по справедливой стоимости	11.12.2015	Прочий	22.01.2025	нет	не ранее 14.12.2020	не применяю	плавающая ставка по Cds + 1%	нет	нет	не применяю	нет
4	Обязательство, участвующее	11.12.2015	Срочный	24.02.2027	нет	не ранее 14.12.2021	не применяю	плавающая ставка	нет	нет	не применяю	нет

4) международный	конвертируемый	<p>сле предоставления к субординирован ного займа: 1) зна чения норматива и остаточности базо вого капитала (Н1) .1), рассчитываем ое в соответствии с Инструкцией Ва на России от 03. 12.2012 № 139-И " Об обязательных</p>	полностью или частично	"Джэ-Элси, ОАЭ"	капитал	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется
5) международный	конвертируемый	<p>сле предоставления к субординирован ного займа: 1) зна чения норматива и остаточности базо вого капитала (Н1) .1), рассчитываем ое в соответствии с Инструкцией Ва на России от 03. 12.2012 № 139-И " Об обязательных</p>	полностью или частично	"Джэ-Элси, ОАЭ"	капитал	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется
6) международный	конвертируемый	<p>сле предоставления к субординирован ного займа: 1) зна чения норматива и остаточности базо вого капитала (Н1) .1), рассчитываем ое в соответствии с Инструкцией Ва на России от 03. 12.2012 № 139-И " Об обязательных</p>	полностью или частично	"Джэ-Элси, ОАЭ"	капитал	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется
7) международный	конвертируемый	<p>сле предоставления к субординирован ного займа: 1) зна чения норматива и остаточности базо вого капитала (Н1) .1), рассчитываем ое в соответствии с Инструкцией Ва на России от 03. 12.2012 № 139-И " Об обязательных</p>	полностью или частично	"Джэ-Элси, ОАЭ"	капитал	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется

6	не применяю	да	да	не применяю	да	да	не применяю
7	не применяю	да	да	не применяю	да	да	не применяю
8	не применяю	да	да	не применяю	да	да	не применяю
9	не применяю	да	да	не применяю	да	да	не применяю

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (применения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета прилагается в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте <http://www.kitbank.ru/o-banke/raiskritie-informacii/supital-instrumenty/2020/>

Раздел "Справочно".
Информация о движении резерва на покрытие потерь по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (мас. руб.),
всего 0, в том числе за счет:

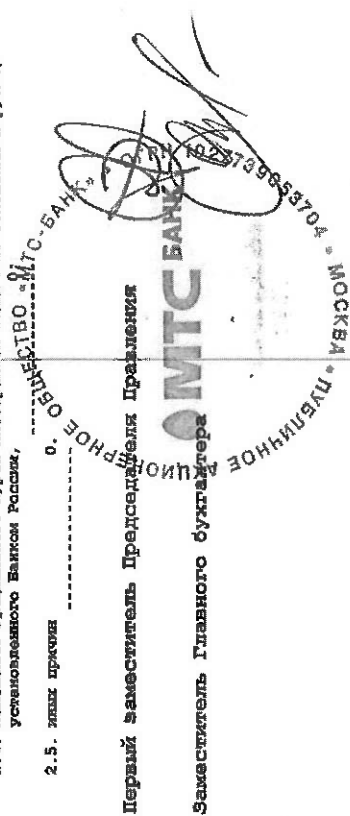
1.1. начисл. ссуд 0;
1.2. изменения качества ссуд 0;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 0;
1.4. иных прочих 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (мас. руб.),
всего 0, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;
2.2. погашения ссуд 0;
2.3. изменения качества ссуд 0;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России, 0;
2.5. иных прочих 0.

Иссопов Э.А.

Фурзикова Н.Ю.



Первый заместитель Председателя Правления

Заместитель Главного бухгалтера

Подпись (подпись) или печать (печать)	Инициалы
№ 0100	№ 0100
№ 0100	№ 0100
№ 0100	№ 0100

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО БАЛАНСА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.10.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) Публичное акционерное общество "МТС-Банк" / ПАО "МТС-Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 115432, г. Москва, пр-т Андропова, д. 18, корп. 1

Мон форма № 002 010423

Инициалы (Инициалы)

Выражен в миллионах российских рублей

Код	Наименование	Вид	Вид	Вид		Итого
				на дату, указанную на листе	на дату, указанную на листе	
1	2	3	4	5	6	7
1	Итого					
2	Итого					
3	Итого					
4	Итого					
5	Итого					
6	Итого					
7	Итого					
8	Итого					
9	Итого					
10	Итого					
11	Итого					
12	Итого					
13	Итого					
14	Итого					
15	Итого					
16	Итого					
17	Итого					
18	Итого					
19	Итого					
20	Итого					
21	Итого					
22	Итого					
23	Итого					
24	Итого					
25	Итого					
26	Итого					
27	Итого					
28	Итого					
29	Итого					
30	Итого					
31	Итого					
32	Итого					
33	Итого					
34	Итого					
35	Итого					
36	Итого					
37	Итого					
38	Итого					
39	Итого					
40	Итого					
41	Итого					
42	Итого					
43	Итого					
44	Итого					
45	Итого					
46	Итого					
47	Итого					
48	Итого					
49	Итого					
50	Итого					
51	Итого					
52	Итого					
53	Итого					
54	Итого					
55	Итого					
56	Итого					
57	Итого					
58	Итого					
59	Итого					
60	Итого					
61	Итого					
62	Итого					
63	Итого					
64	Итого					
65	Итого					
66	Итого					
67	Итого					
68	Итого					
69	Итого					
70	Итого					
71	Итого					
72	Итого					
73	Итого					
74	Итого					
75	Итого					
76	Итого					
77	Итого					
78	Итого					
79	Итого					
80	Итого					
81	Итого					
82	Итого					
83	Итого					
84	Итого					
85	Итого					
86	Итого					
87	Итого					
88	Итого					
89	Итого					
90	Итого					
91	Итого					
92	Итого					
93	Итого					
94	Итого					
95	Итого					
96	Итого					
97	Итого					
98	Итого					
99	Итого					
100	Итого					

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17516057	2268

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Публичное акционерное общество "МТС-Банк"
/ ПАО "МТС-Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 115432, г. Москва, пр-т Андропова, д. 18, корп. 1

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная [Годовая]

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:			
1.1.1	проценты полученные		15481908	12101352
1.1.2	проценты уплаченные		-3205384	-3855458
1.1.3	комиссии полученные		8246136	7236386
1.1.4	комиссии уплаченные		-3695922	-2976835
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-146369	-22953
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	64
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		601042	-1192041
1.1.8	прочие операционные доходы		1815009	2008609
1.1.9	операционные расходы		-7593630	-8692098
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-316380	204993
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:			
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-247649	-240693
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-6546653	8647850
1.2.3	чистый прирост (снижение) по судной задолженности		-21495425	-27766023
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		593284	733590
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		7313721	13722102
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		6251734	7516065
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-24985	-116173
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выданным долговым обязательствам		-155064	3880199
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-1366154	-2679452
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)			
			-6540781	8509481
2	Чистые денежные средства, получаемые от (использованные в) инвестиционной деятельности			

2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	2341808	12549509
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-2808696	-1125229
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	320156	16807
2.7	Дивиденды полученные	51454	52092
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-95278	11493179
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	4894864	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	-39230
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	4894864	-39230
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	2716906	2685048
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	975711	22648477
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	25278014	9375871
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	26253726	32024349

Первый заместитель Председателя Правления

Иссопов Э.А.

Заместитель Главного бухгалтера

Фурзикова Н.Ю.



**Публичное
акционерное
общество
«МТС-Банк»**

Промежуточная бухгалтерская
(финансовая) отчетность за 9 месяцев
2020 года

Оглавление

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

ВВЕДЕНИЕ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В книгу государственной регистрации кредитных организаций внесены следующие филиалы Банка:

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

Списочная численность персонала на 1 октября 2020 года составила 3 906 человек по сравнению с 3 626 человек на 1 января 2020 года.

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

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

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

Рейтинги международных агентств

Рейтинг долгосрочной кредитоспособности
Прогноз
Дата подтверждения/изменения

Fitch Ratings

BB-
Стабильный
13 августа 2020 года

Рейтинги национальных агентств

Кредитный рейтинг по национальной шкале
Прогноз
Дата подтверждения/изменения

**RAEX/
Эксперт РА**

ruBBB+
Стабильный
28 марта 2019 года

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

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

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

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

1.2. Принцип непрерывности деятельности

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

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

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

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

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

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

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

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

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

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

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

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

3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Стратегические приоритеты Банка:

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

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

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

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

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

Важными направлениями развития Банка в целом также являются:

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

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

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

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

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

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

4.2. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации

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

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

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

- по предоставлению в аренду имущества;

- по получению имущества в аренду;

осуществляется в соответствии с новыми стандартами бухгалтерского учета.

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

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

Банк признает в качестве краткосрочной аренды договора:

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

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

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

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

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

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

Денежные средства и остатки в ЦБ РФ представлены следующим образом:

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

По состоянию на 1 октября и 1 января 2020 года обязательные резервы в ЦБ РФ, включенные в показатель «Средства кредитной организации в ЦБ РФ», составляют 1 549 927 тыс. руб. и 1 302 288 тыс. руб., соответственно. Банк депонирует обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

по январь 2025г.

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

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

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

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

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

	Передано в качестве обеспечения по договорам с НКО «Национальный Клиринговый Центр»				
	1 января 2020 года	Клиринговый Центр»	Срок обращения	Процентная ставка	Итого обеспечение
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	5 974 153	-	-	-	-
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	5 170 166	-	-	-	-
Облигации ОФЗ	2 068 111	1 065 102	январь 2025 г.	8.73	1 065 102

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

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

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

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

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

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

1 октября 2020 года	Номинальная сумма в рублевом эквиваленте			Справедливая стоимость	
	К получению	К уплате	Погашение	Актив	Обязательство
Производные финансовые инструменты:					
Валютные своп сделки	62 315	13 140	октябрь, 2020	261	146
Валютные форвардные контракты	19 465	-	октябрь, 2020	-	126
Итого производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли				261	272
	Номинальная сумма в рублевом эквиваленте			Справедливая стоимость	

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

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

Стоимость к получению и к уплате представлена номинальной стоимостью по договорам в рублевом эквиваленте по курсу на указанные отчетные даты.

Методы оценки финансовых инструментов по справедливой стоимости изложены в Пояснении 8.

5.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

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

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

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

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

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

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

Ниже представлены основные типы полученного Банком обеспечения:

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

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

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

На 1 октября 2020 года	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Итого
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	-	7 314 873	7 486 786	7 502 825
Ссуды, обеспеченные гарантиями и поручительствами	-	6 959 782	-	15 090 357
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования и транспортными средствами	-	4 438 636	173 119	183 241
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	-	1 455 873	3 763 733	6 529 937
Ссуды, обеспеченные залогом собственных векселей Банка	-	1 065 273	-	622 507
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	3 112 450	568 145	-	8 305 504
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	-	461 618	-	258 805
Без обеспечения и прочих средств снижения кредитного риска	43 087	11 590 437	95 876 656	106 066 740
Начисленные проценты	13	1 654 454	2 072 655	3 727 222
	3 155 550	33 034 019	109 372 949	144 559 915
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(14 512)	(7 857 496)	(16 374 680)	(22 969 005)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

27 583 344

26 274 803

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

1 октября 2020 года	Общая сумма	За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Чистая сумма
Потребительские кредиты	95 876 656	(14 513 802)	81 362 854
Ипотечное кредитование	7 486 786	(313 045)	7 173 741
Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	3 763 733	(105 485)	3 658 248
Автокредитование	173 119	(172 786)	333
Начисленные проценты и прочие доходы (расходы), связанные с предоставлением (размещением) денежных средств	2 072 655	(1 269 562)	803 093
	<u>109 372 949</u>	<u>(16 374 680)</u>	<u>92 998 269</u>
1 января 2020 года	Общая сумма	За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Чистая сумма
Потребительские кредиты	80 660 566	(8 666 619)	71 993 947
Ипотечное кредитование	7 006 396	(318 389)	6 688 007
Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	2 539 157	(82 794)	2 456 363
Автокредитование	176 169	(175 819)	350
Начисленные проценты и прочие доходы (расходы), связанные с предоставлением (размещением) денежных средств	1 605 020	(837 599)	767 421
	<u>91 987 308</u>	<u>(10 081 220)</u>	<u>81 906 088</u>

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

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

По состоянию на 1 октября 2020 года:

Номер п/п	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери					Корректировка РВП	
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обесценения	фактически сформированный					
														итого	2	3	4		5
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1	Требования к кредитным организациям, всего, в т.ч.	22695668	22567773	9568	0	0	116327	0	0	0	14507	116471	116470	116471	144	0	0	0	116327
1.1	Корпоративные счета	579985	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1	0	1	0	0	0	0	1
1.2	Межбанковские кредиты и депозиты	37297	22790	0	0	0	14507	0	0	0	14507	14507	14507	14507	0	0	0	0	14507
1.3	Учтенные вексели	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Вложения в ценные бумаги	17029421	17029421	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без предоставления залоговых ценных бумаг	3112450	3112450	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	Прочие требования	1791400	1600013	9568	0	0	101819	0	0	0	0	101963	101963	101963	144	0	0	0	101819
1.7.1	в т.ч. требования, признаваемые судами	5790	5790	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8	Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	143114	143114	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе	54241896	27577985	3053912	375391	7935098	124763	186259	81125	7590260	8670987	9186511	8670987	8670987	372184	372432	21589	5	7710476
2.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	13937236	5595287	3368276	2001843	394	2971436	394	0	2970394	3427907	3427907	3427907	3427907	29106	233270	0	0	2971436
2.2	Учтенные вексели	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	463250	0	314046	0	0	149204	0	0	149204	152344	152344	152344	152344	3140	0	0	0	149204
2.4	Вложения в ценные бумаги	15401704	14361681	1060023	0	0	0	0	0	0	0	88359	88359	88359	88359	0	0	0	83605
2.5	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без предоставления залоговых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	Прочие требования	8866251	5321818	1698461	625404	350658	669910	95502	35399	75292	711106	1033046	1032916	1032916	19148	131335	3	3	669780
2.6.1	в т.ч. требования, признаваемые судами	5818673	3372594	1775339	602638	0	68102	9700	116	221	58065	212409	212409	212409	17753	126554	0	0	68102
2.7	Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	2112003	443238	208138	71110	497	1369020	1281	306	158	1306316	1412301	1410744	1410744	8032	13664	250	0	1368818
2.8	Предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	13461452	1355061	8471666	355555	23842	2755528	27596	150554	5675	2453240	3072554	2762812	2762812	224399	4183	2992	0	2531238
2.8.1	в том числе учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Предоставленные физическим лицам судам (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в т.ч.	881450	62605	35758	198996	37837	546259	102541	9740	317817	43900	62602	603558	603558	413	56233	16511	0	59001
3.1	судам на покупку жилья (кроме ипотечных суд)	12448	8282	2864	1078	0	24	0	0	0	24	279	279	279	29	226	0	0	24
3.2	ипотечные жилищные суды	287471	37509	31646	52875	32416	137615	76980	7876	22207	5980	167540	148307	148307	362	17397	14154	0	116374

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

4		Задолженность по ссудам, предоставленным кредитным организациям, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, из них:		0		0	
4.1		портфели ссуд I категории качества		0		0	
4.2		портфели ссуд II категории качества		0		0	
4.3		портфели ссуд III категории качества		0		0	
4.4		портфели ссуд IV категории качества		0		0	
4.5		портфели ссуд V категории качества		0		0	
5		Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего:		372105		280199	
5.1		портфели ссуд I категории качества		27154		0	
5.2		портфели ссуд II категории качества		2669		41	
5.3		портфели ссуд III категории качества		4		0	
5.4		портфели ссуд IV категории качества		23231		7442	
5.5		портфели ссуд V категории качества		319047		272716	
6		Требования по получению процентных доходов		12171		276	
7		Ссуды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П		50928		510	
Раздел 3 <i>Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным физическим лицам</i>							
Номер п/п	Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери	Корр-ка РВП до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки			
1	2	3	4	5			
1.1	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе	107248681	12802751	1871686			
1.1.1	на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд), всего, из них:	3751485	153303	-47897			
1.1.1.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в т.ч.:	0	0	0			
1.1.1.1.1	ссуды без просроченных платежей	0	0	0			
1.1.1.1.2	портфели ссуд без просроченных платежей	3337338	51638	-26028			
1.1.1.1.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	310353	16395	-7172			
1.1.1.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	2847	285	0			
1.1.1.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	20672	7235	0			
1.1.1.6	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	10021	7516	-3169			
1.1.1.7	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	70234	70234	-11528			
1.2	ипотечные ссуды, всего, из них	7198315	384465	-84212			
1.2.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в т.ч.:	0	0	0			
1.2.1.1	ссуды без просроченных платежей	0	0	0			
1.2.1.2	портфели ссуд без просроченных платежей	5998129	35456	-719			
1.2.2	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	740317	12054	35549			
1.2.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	65792	6579	4789			
1.2.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	83619	29267	-1363			
1.2.6	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	41396	31047	-10493			
1.2.7	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	270062	270062	-111945			
1.3	автокредиты, всего, из них	172786	172786	0			
1.3.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в т.ч.:	0	0	0			
1.3.1.1	ссуды без просроченных платежей	0	0	0			
1.3.2	портфели ссуд без просроченных платежей	0	0	0			
1.3.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	0	0	0			
1.3.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0	0			
1.3.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	0	0	0			
1.3.6	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	0	0	0			
1.3.7	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	172786	172786	0			
1.6	иные потребительские ссуды, всего, из них	96125095	12092197	2003795			
1.6.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в т.ч.:	0	0	0			
1.6.1.1	ссуды без просроченных платежей	0	0	0			
1.6.2	портфели ссуд без просроченных платежей	80438719	2462989	247273			
1.6.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	2684017	214293	357767			
1.6.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	1536977	307395	662471			
1.6.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	3003286	1501643	850642			
1.6.6	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	3424876	2568657	354704			
1.6.7	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	5037220	5037220	-469062			

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

Задолженность по ссудам, сгруппированная по категориям качества:		Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:	
2			1871686
2.1	портфели ссуд II категории качества	0	
2.2	портфели ссуд III категории качества	75980724	337723
2.3	портфели ссуд IV категории качества	19133785	958207
2.4	портфели ссуд V категории качества	3107577	849249
3	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированная в портфели, всего, из них:	652065	-7573
3.1	портфели ссуд I категории качества	74167	0
3.2	портфели ссуд II категории качества	9681	-61
3.3	портфели ссуд III категории качества	44	20
3.4	портфели ссуд IV категории качества	234	54
3.5	портфели ссуд V категории качества	567939	-7586

Тыс.руб.

По состоянию на 1 января 2020 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность					расчетный с учетом обесценения	Резерв на возможные потери фактически сформированный по категориям качества	Корр-ка РВП до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки				
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный				итого	II	III	IV
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1	Требования к кредитным организациям, всего,																		
1.1	в том числе	16940124	16820577	24238	0	0	95309	0	0	0	14508	95560	95560	95762	251	0	0	98511	513
1.2	Корпоративные счета	1042763	1042763	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	183
1.3	Межбанковские кредиты и депозиты	36793	22286	0	0	0	14507	0	0	0	14507	14507	14507	14507	0	0	0	14507	0
1.4	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Вложения в ценные бумаги	13172068	13172068	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Требования по сделкам, связанным с отуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	257422	257422	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	308
1.6	без признания получаемых ценных бумаг	2300726	2195686	24238	0	0	80802	0	0	0	1	81053	81295	81295	251	0	0	81004	22
1.7.1	в т.ч. требования, призываемые судами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8	Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	130352	130352	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего,	45704408	19577497	15225754	1500108	300546	9100503	547721	552196	257504	6535407	9824227	9242689	9242689	253399	101799	135478	8752013	-550857
2.1	Предоставленные кредиты (займы),	18136477	5149083	8239091	914979	582	3832742	582	1117	111901	3264378	4111578	3903182	3903182	76097	54375	0	3772710	-269187
2.2	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	Требования по сделкам, связанным с отуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов	149204	149204	0	0	0	149204	0	0	0	149204	149204	149204	149204	0	0	0	149204	0
2.3	с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	9143182	6658498	2316121	166563	0	0	0	0	0	0	126388	126388	126388	89893	36495	0	149204	0
2.4	Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-122886

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

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери					Корр-во РВП до оценочного реверса под ожидаемые кредитные убытки	
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный расчетный	расчетный с учетом обесценения	итого	II	III	IV		V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
2.5	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	Прочие требования	8553705	2070445	11376	277963	895793	27620	3940	143107	574456	1053803	1018621	21202	2391	130417	864611	55118		
2.6.1	в т.ч. требования, признаваемые судами	5952007	3985373	1948700	0	57934	0	180	0	57754	77421	77421	77421	19487	0	57934	51473		
2.7	Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1695425	139081	104351	60	1446668	275	2770	9	1420151	1449775	1448962	1448962	1943	562	22	1446435	-57446	
	Задолженность по судам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, на общего объема требований к юридическим лицам	8026415	2336707	401925	21941	2772096	519244	544369	2487	1027218	2933479	2596332	2596332	64264	7976	5039	2519053	-156456	
2.8.1	в т.ч. учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Предоставленные физическим лицам судами (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в т.ч.	94366007	187522	68384392	17336875	1472670	6986548	2615231	1240156	1439841	5790475	10035169	10002313	10002339	1753969	1012421	723359	6512590	75476
3.1	судам на покупку жилья (кроме ипотечных)	259157	10565	2437800	395	4483	85914	142955	0	4483	84026	111728	111727	111727	24184	197	1569	85777	-28933
3.2	ипотечные жилищные суды	7068396	67231	6264547	105809	99518	469291	573407	21719	60757	351335	569498	540445	540471	37403	31713	38010	433345	-222082
3.3	автокредиты	176169	0	0	0	176169	0	0	0	176169	176169	176169	176169	176169	0	0	0	176169	-350
3.4	иные потребительские суды	82473239	71315	59164503	17039658	1262573	4935190	1780403	1166353	1264189	4573940	7817225	7817225	1677948	962275	631299	4545703	291166	
3.5	Прочие требования	646619	37921	24917	0	9286	574495	800	13312	25225	579498	579498	579498	380	4720	574398	8044		
3.5.1	в т.ч. требования, признаваемые судами	12380	0	0	0	9200	3180	800	0	8400	3180	7872	7872	7872	0	0	4692	3180	0
3.5.1	Требования по получению процентных доходов	1526427	490	492625	191013	96810	745489	117656	52084	97100	579780	777301	777249	777249	14034	18236	47761	697198	43719
3.5.1	по требованиям к физическим лицам																		
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого из них	157012539	36585596	83634384	18836983	1773216	16182360	3162952	1792352	1697345	12340390	19954956	19340562	19340790	2007619	1114220	858837	15360114	-474868
4.1	судам, судам и приравненная к ней задолженность, всего	124704309	11857525	80495567	18460859	1398297	12492061	3015484	1733738	1452217	9797545	15967356	15389009	15389035	1898855	1056155	680509	11753416	-334061
4.1.1	Суды, классифицируемые в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П	2939310	1450817	1488493	0	0	0	0	0	0	0	14885	14885	14885	0	0	0	0	0
4.1.2	Суды, классифицируемые в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П	8751692	1938076	6663611	150005	0	0	57599	8323	0	0	94178	91670	91670	84192	7478	0	0	0
4.1.3	Суды, классифицируемые в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П	2214249	0	1355249	859000	0	0	0	0	0	0	234153	100870	100870	53763	47107	0	0	0

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

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

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

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

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

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

5.6. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

	1 октября 2020 года	В т.ч. величина купонного дохода	Срок обращения	Кредитный рейтинг, присвоенный международными рейтинговыми агентствами (Moody's, S&Ps, Fitch)
Российские муниципальные облигации:				
МИНФИН Ставропольского края, выпуск 34002	28 093	349	04.11.2020	BB+
Комитет финансов Санкт-Петербурга, выпуск 35001	1 332 630	32 630	28.05.2025	BBB
Москва, серия 32048	3 184 315	58 431	11.06.2022	BBB
Новосибирская область 34018	711 445	11 445	27.09.2022	BBB-

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 9 МЕСЯЦЕВ 2020
ГОДА

				BB+
Самарская область, серия 35010	94 536	2 220	01.07.2021	
Московской области, выпуск 34011	394 233	483	22.12.2022	BBB-
Республика Саха (Якутия), выпуск 35006	2 303	4	02.07.2021	BBB-
Минфин Московской области 2016, выпуск 35010	1 051 138	9 520	21.11.2023	BBB-
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(3 022)	(52)		
Итого российские муниципальные облигации	6 795 619	115 030		
Корпоративные облигации:				
ГК «Автодор», серии БО-001Р-01	245 529	8 697	20.11.2020	BBB
RZD Capital PLC 3.45 06/10/20	236 955	3 887	06.10.2020	BBB
RZD Capital PLC 9.2 07/10/23	327 277	13 263	07.10.2023	BBB
RusHydro Capital Markets DAC 7.4 15/02/21	90 818	833	15.02.2021	BBB-
VEB FINANCE PLC 4.032 21/02/2023	255 116	6 029	21.02.2023	BBB
ПАО "Транснефть", серии БО-001Р-01	390 420	11 393	02.06.2023	Baa2
ПАО "Транснефть", серии БО-001Р-03	253 563	3 402	03.08.2023	BBB-
RusHydro Capital Markets DAC 8.125 28/09/22	1 387 356	618	28.09.2022	BBB-
ПАО «Транснефть», серии БО-001Р-09	453 551	3 262	21.02.2022	BBB-
ПАО «Транснефть», серии БО-001Р-07	2 930 807	104 324	28.10.2020	BBB-
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(1 639)	(40)		
Итого корпоративные облигации	6 569 713	155 668		
Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	13 365 332	270 698		

	1 января 2020 года	В т.ч. величина купонного дохода	Срок обращения	Кредитный рейтинг, присвоенный международными рейтинговыми агентствами (Moody's, S&Ps, Fitch)
Российские муниципальные облигации:				
Минфин Нижегородской области, выпуск 34009	50 291	1 407	26.08.2020	BB
Минфин Ставропольского края, выпуск 34002	28 497	363	04.11.2020	BB+
Комитет финансов Санкт-Петербурга, выпуск 35001	1 307 410	7 410	28.05.2025	BBB
Москва, серия 32048	3 102 865	10 534	11.06.2022	BBB
Новосибирская область 34018	711 291	11 291	27.09.2022	BBB-
Республика Башкортостан, выпуск 34008	410 441	961	18.09.2020	BBB

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 9 МЕСЯЦЕВ 2020 ГОДА

Самарская область, серия 35010	96 828	2 196	01.07.2021	BB+
Московской области, выпуск 34011	394 154	404	22.12.2022	BBB-
Республика Саха (Якутия), 35007	64 542	976	14.05.2020	BBB-
Республика Саха (Якутия), выпуск 35006	4 605	7	02.07.2021	BBB-
Минфин Московской области 2016, выпуск 35010	1 060 811	9 250	21.11.2023	BBB-
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(1745)	(11)		
Итого российские муниципальные облигации	7 229 990	44 788		
Корпоративные облигации:				
ГК «Автодор», серии БО-001Р-01	241 808	2 588	20.11.2020	BBB
RZD Capital PLC 3.45 06/10/20	182 198	1 458	06.10.2020	BBB
RZD Capital PLC 9.2 07/10/23	323 860	6 363	07.10.2023	BBB
RusHydro Capital Markets DAC 7.4 15/02/21	92 454	2 498	15.02.2021	BBB-
VEB FINANCE PLC 21/02/2023	192 762	6 337	21.02.2023	BBB
VEB FINANCE PLC (VNESHECONOMBANK) 6.902 09/07/20	466 872	14 613	09.07.2020	BBB
ПАО «Транснефть», серии БО-001Р-01	387 077	2 434	02.06.2023	Baa2
ПАО «Транснефть», серии БО-001Р-03	262 107	8 968	03.08.2023	BBB-
RusHydro Capital Markets DAC 8.125 28/09/22	1 419 295	28 892	28.09.2022	BBB-
Федеральная Сетевая компания ЕЭС ОАО, выпуск 6	92 153	2 136	15.09.2020	BBB-
Федеральная Сетевая компания ЕЭС ОАО, выпуск 8	21 702	506	15.09.2020	BBB
ПАО «Транснефть», серии БО-001Р-09	461 641	11 196	21.02.2022	BBB-
ПАО «РусГидро», серии БО-П05	1 204 878	4 848	12.06.2020	BBB-
ПАО «Транснефть», серии БО-001Р-07	2 876 231	41 990	28.10.2020	BBB-
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(1 757)	(29)		
Итого корпоративные облигации	8 223 282	134 798		
Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	15 453 272	179 586		

По состоянию на 1 октября 2020 года ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости и переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, отсутствуют.

По состоянию на 1 января 2020 года в качестве обеспечения по договорам РЕПО переданы облигации, справедливая стоимость которых составляет 8 719 222 тыс. руб.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 9 МЕСЯЦЕВ 2020
ГОДА

	1 января 2020 года	Передано в качестве обеспечения по договорам с прочими контрагентами (НКО «Национальный Клиринговый Центр»)	Срок обращения	Ставка	Итого обеспечение
Муниципальные организации	7 231 735	5 865 240	июнь 2022- май 2025	6.00 - 9.65	5 865 240
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	5 547 598	1 110 825	Февраль 2022 – август 2023	7.15 – 9.90	1 110 825
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	2 677 442	1 743 157	Сентябрь 2022 – октябрь 2023	8.15 – 9.20	1 743 157
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	15 456 775	8 719 222	-		8 719 222

По состоянию на 1 октября и 1 января 2020 года анализ по секторам экономики и видам экономической деятельности чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлен следующим образом:

	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Российские муниципальные облигации	6 798 693	7 231 735
Нефтегазовая отрасль	4 028 342	3 987 056
Финансовый сектор	2 297 522	2 677 442
Транспорт и связь	245 529	1 318 734
Энергетика	-	241 807
	<u>13 370 086</u>	<u>15 456 774</u>
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(4 754)	(3 502)
Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	13 365 332	15 453 272

На 1 октября и 1 января 2020 года в состав чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включены вложения в бумаги 2-х и 3-х эмитентов, соответственно, каждый из которых в отдельности превышает 5% собственного капитала Банка.

5.7. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	16 106 910	11 992 374
Кредиты и займы, полученные от банков – резидентов	3 000 000	-
Кредиты и займы, полученные от банков – нерезидентов	416 000	50 000
Корреспондентские счета других банков	143 970	143 536

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 9 МЕСЯЦЕВ 2020
ГОДА

Обязательства по возврату ценных бумаг по сделкам РЕПО	121 278	271 645
Обязательства по уплате процентов по сделкам РЕПО	-	2 124
Итого средства кредитных организаций	19 788 158	12 459 679

Обеспечение по кредитам, полученным от кредитных организаций по соглашениям РЕПО по состоянию на 1 октября и 1 января 2020 года, отражено в Пояснении 5.2 и представлено следующим образом:

	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Российские государственные облигации	18 871 621	4 583 007
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	-	1 743 157
Муниципальные облигации	-	5 865 240
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	-	1 110 825
Итого обеспечение	18 871 621	13 302 229

По состоянию на 1 октября и 1 января 2020 года в состав предоставленного обеспечения включены Облигации МинФина РФ в сумме 7 695 617 тыс.руб. и 3 517 906 тыс. руб. соответственно, полученные Банком в виде субординированного займа и включаемые в состав собственных средств (капитала) Банка (Пояснение 7).

5.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены следующим образом:

	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Срочные депозиты	102 891 390	96 474 757
Текущие и расчетные счета	37 934 036	32 333 925
Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам клиентов	1 802 853	1 378 066
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	142 628 279	130 186 748

По состоянию на 1 октября 2020 года средства клиентов, превышающие 5% капитала Банка, были получены от 4 клиентов в общей сумме 37 107 814 тыс. руб. (26.4% от общей суммы средств клиентов).

По состоянию на 1 января 2020 года средства клиентов, превышающие 5% капитала Банка, были получены от 5 клиентов в общей сумме 33 848 160 тыс. руб. (26.2% от общей суммы средств клиентов).

Ниже представлены средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов экономической деятельности:

	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Физические лица	104 980 522	99 612 220
Финансовая деятельность	9 165 773	7 313 901
Транспорт и связь	8 319 633	7 015 493
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств	4 332 187	4 286 902
Предоставление коммунальных, социальных и прочих персональных услуг	3 292 401	1 430 697
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	3 263 361	1 828 921

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 9 МЕСЯЦЕВ 2020 ГОДА

Обрабатывающие производства	1 852 714	732 501
Строительство	1 463 215	1 598 036
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 389 854	1 184 366
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	127 788	99 702
Добыча полезных ископаемых	21 525	723 090
Прочее	2 616 453	2 982 853
Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам клиентов	1 802 853	1 378 066
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	142 628 279	130 186 748

5.9. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Производные финансовые инструменты	272	25 257
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	272	25 257

Обязательства по производным финансовым инструментам по видам сделок представлены в Пояснении 5.2.2 Пояснительной информации.

5.10. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 октября 2020 года выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены следующим образом:

	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка процента %	Основная сумма долга	Начисленные проценты/ купоны	Итого
Векселя:						
Процентные	18.10.2017– 04.09.2020	19.11.2018– 03.03.2023	0.01–8.0	1 383 854	20 283	1 404 137
Облигации:						
серия 01СУБ	13.03.2019	Бессрочные	13.00	3 500 000	178 260	3 678 260
серия 02СУБ	02.10.2019	Бессрочные	11.50	1 500 000	57 658	1 557 658
Итого облигации				5 000 000	235 918	5 235 918
Затраты на выпуск облигаций						(1 715)
Итого выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости				-	-	6 638 340

По состоянию на 1 января 2020 года выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены следующим образом:

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 9 МЕСЯЦЕВ 2020
ГОДА

	Дата разме- щения	Дата погашения	Годовая ставка процента %	Основная сумма долга	Начислен- ные проценты/ купоны	Итого
Векселя:						
Процентные	18.10.2017– 05.12.2019	19.11.2018– 31.12.2022	0.01–7.50	1 536 494	28 288	1 558 782
Облигации:						
серия 01СУБ	13.03.2019	Бессрочные	13.00	3 500 000	63 576	3 563 576
серия 02СУБ	02.10.2019	Бессрочные	11.50	1 500 000	42 534	1 542 534
Итого облигации				5 000 000	106 110	5 106 110
Затраты на выпуск облигаций						(1 688)
Итого выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости				-	-	6 663 204

По состоянию на 1 октября и 1 января 2020 года в составе выпущенных долговых обязательств отсутствовали выпущенные векселя, по которым была произведена реструктуризация долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств.

По состоянию на 1 октября и 1 января 2020 года в составе выпущенных долговых обязательств отсутствовали выпущенные векселя, содержащие условия по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

5.11. Условные обязательства

Условные обязательства кредитного характера

Банк выдает гарантии и открывает аккредитивы по поручению своих клиентов. Кредитный риск по этим инструментам аналогичен риску по предоставленным кредитам.

По состоянию на 1 октября и 1 января 2020 года условные обязательства кредитного характера были представлены следующим образом:

	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд, банковских гарантий и неиспользованным кредитным линиям	32 423 536	32 302 283
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов	24 060 336	19 835 720
Обязательства по возврату ценных бумаг, полученных по операциям обратного РЕПО	11 057 833	8 086 637
Обязательства по поставке денежных средств	2 548 408	9 494 971
Аккредитивы	-	10 905
Итого условные обязательства кредитного характера	70 090 113	69 730 516
Условные обязательства некредитного характера	268 224	5 688

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 9 МЕСЯЦЕВ 2020 ГОДА

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям представлены следующим образом:

	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по неиспользованным кредитным линиям	344 742	331 743
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по предоставленным гарантиям	104 646	86 100
Итого резервы по условным обязательствам кредитного характера	449 388	417 843

По состоянию на 1 октября и 1 января 2020 года Банком были предоставлены гарантии одному принципалу на общую сумму 7 513 417 тыс. руб. и 5 930 144 тыс. руб. соответственно, величина которых превышала 5 % суммы капитала Банка.

5.12. Уставный капитал

По состоянию на 1 октября и 1 января 2020 года разрешенный к выпуску уставный капитал состоял из обыкновенных акций стоимостью 500 руб. каждая и из привилегированных акций стоимостью 500 руб. каждая.

По состоянию на 1 октября 2020 года количество выпущенных обыкновенных и привилегированных акций составляло 26 872 429 и 600 штук соответственно.

По состоянию на 1 января 2020 года количество выпущенных обыкновенных и привилегированных акций составляло 23 327 760 и 1 000 штук соответственно.

Уставный капитал представлен следующим количеством акций:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал, шт.	Собственные акции, выкупленные у акционеров шт.	Выпущенный уставный капитал¹ шт.
Обыкновенные акции (номинальной стоимостью 500 руб.)			
На 1 января 2019 года	20 752 477	55 303	20 807 780
Продажа собственных акций	2 519 980	-	2 519 980
На 1 января 2020 года	23 272 457	55 303	23 327 760
Продажа собственных акций	3 599 972	-	3 599 972
Погашение собственных акций		55 303	
На 1 октября 2020 года	26 872 429	-	26 872 429
Привилегированные акции (номинальной стоимостью 500 руб.)			
На 1 января 2019 года	600	400	1 000
На 1 января 2020 года	600	400	1 000
На 1 октября 2020 года	600	-	600

¹ Кол-во акций

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 9 МЕСЯЦЕВ 2020
ГОДА

Годовым общим собранием акционеров Банка, состоявшемся 29 июня 2020 года, принято решение - дивиденды по результатам 2019 года не объявлять и не выплачивать (Протокол № 84 от 30.06.2020).

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы по видам активов представлены следующим образом:

	9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2020 года	9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2019 года
Кредиты физическим лицам	12 386 973	8 579 175
Кредиты юридическим лицам	2 069 750	2 262 334
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	840 213	1 274 728
Ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПУ	686 091	690 221
Кредиты банкам	461 842	292 110
Средства в Банке России	103 147	198 172
Неустойки (штрафы, пени)	97 936	242 386
Счета НОСТРО	11 730	2 785
Итого процентные доходы	16 657 682	13 541 911

Процентные расходы по видам пассивов представлены следующим образом:

	9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2020 года	9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2019 года
Срочные депозиты физических лиц	4 304 596	3 194 284
Срочные депозиты юридических лиц	476 646	447 026
Субординированный заем	471 178	253 748
Расчетные счета юридических лиц	373 476	1 219 004
Счета до востребования физических лиц	174 426	212 695
Выпущенные долговые обязательства	75 924	20 848
Срочные депозиты банков	39 014	105 792
Расходы прошлых лет, штрафы, пени	1 194	3 165
Итого процентные расходы	5 916 454	5 456 562

6.2. Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери по каждому виду активов

Информация об изменении оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки и резервов на возможные потери за 9 месяцев 2020 года и 2019 год представлена ниже. Изменение резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности включает в себя также изменение резерва по средствам, размещенным на корреспондентских счетах Банка, и начисленным процентным доходам

	Изменение оценочного резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности	в том числе: изменение резерва на возможные потери	Изменение оценочного резерва обесценений в дочерние и зависимые организации	в том числе: изменение резерва на возможные потери	Изменение оценочного резерва по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	в том числе: изменение резерва на возможные потери	Изменение оценочного резерва по прочим потерям	в том числе: изменение резерва на возможные потери	ИТОГО
Остаток на 1 января 2019 года до применения МСФО (IFRS) 9	19 482 101	19 482 101	2 861 364	2 861 364	-	-	2 035 662	2 035 662	24 379 127
В том числе резервы на возможные потери по:									
- ссудной задолженности	18 502 196	18 502 196							
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	-	-							
- начисленным процентным доходам	979 905	979 905							
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9	1 256 572	-	(1 538 287)	-	-	-	-	(281 715)	-
Остаток на 1 января 2019 года после применения МСФО (IFRS) 9	20 738 673	19 482 101	1 323 077	2 861 364	-	-	2 035 662	2 035 662	24 379 127
Изменение резервов, в том числе:	3 191 604	3 120 905	(1 323 077)	(1 196 689)	3 568	-	297 420	653 602	2 169 516
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9	(872 310)	-	-	-	-	-	(242 362)	-	(1 114 672)
создание резервов	14 731 877	8 600 099	920 576	139 366	8 663	1 477	3 187 662	2 652 626	18 848 778
восстановление резервов	(10 667 963)	(5 479 194)	(2 243 653)	(1 336 055)	(5 095)	(1 477)	(2 647 880)	(1 999 024)	(8 815 750)
Списание за счет резерва (6 413 654)	(6 413 654)	(6 413 654)	-	-	-	-	(79 361)	(79 361)	(6 493 015)
Списание резерва по реализованным ссудам	-	-	-	-	(66)	-	-	-	(66)
Остаток на 1 января 2020 года	17 516 623	16 189 352	-	1 664 675	3 502	-	2 253 721	2 609 903	19 773 846
В том числе резервы по:									
- ссудной задолженности	15 531 652								
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	515								

6.3. Информация о сумме курсовых разниц

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2020 года	9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2019 года
Доходы от операций с иностранной валютой	6 055 968	10 016 700
Расходы от операций с иностранной валютой	(5 454 926)	(11 208 741)
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	601 042	(1 192 041)
Доходы от переоценки иностранной валюты	40 180 338	16 083 428
Расходы от переоценки иностранной валюты	(40 628 775)	(15 265 376)
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	(448 437)	818 052
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	152 605	(373 989)

6.4. Операционные расходы

	9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2020 года	9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2019 года
Расходы на содержание персонала	4 089 526	4 056 799
Организационные и управленческие расходы	3 142 697	2 853 948
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	821 660	541 210
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	297 108	387 472
Расходы от операций с предоставленными кредитами	378 576	148 259
Прочие расходы	496 072	625 116
Операционные расходы, итого	9 225 639	8 612 804

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 9 МЕСЯЦЕВ 2020
ГОДА

6.5. Комиссионные доходы и расходы

	9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2020 года	9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2019 года
Расчетно-кассовое обслуживание	2 242 763	1 909 763
Организация страхования физических лиц	2 126 520	1 766 055
Осуществление переводов денежных средств	1 896 229	1 463 830
Операции по выдаче банковских гарантий и поручительств	416 777	243 056
Открытие и ведение счетов	239 376	232 986
Посреднические услуги по брокерским и аналогичным договорам	71 501	53 271
Прочее	82 451	89 125
Комиссионные доходы, итого	8 284 720	6 885 662
Осуществление переводов денежных средств	1 722 173	1 626 635
Услуги по информационно-технологическому взаимодействию	957 838	906 795
Посреднические услуги по брокерским и аналогичным договорам	677 863	547 975
Расчетно-кассовое обслуживание	533 437	420 609
Операции с валютными ценностями	4 897	8 955
Информационные услуги	924	701
Открытие и ведение счетов	446	442
Прочее	39 461	25 205
Комиссионные расходы, итого	3 937 039	3 537 317
Чистые комиссионные доходы	4 347 681	3 348 345

7. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности Банка в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для акционеров за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

Структура капитала регулярно рассматривается Правлением Банка. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Банк производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств либо погашения существующих ссуд. По сравнению с 2019 годом общая политика Банка в 2020 году в области рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

Банк строго соблюдает требования действующего законодательства РФ и Банка России к поддержанию достаточности капитала.

В состав капитала Банка входят заемные средства, включающие субординированные займы, информация о которых представлена в Пояснении 7.1, и собственный капитал акционеров материнской компании, включающий выпущенные акции, эмиссионный доход и нераспределенную прибыль, информация по которым раскрыта в Отчете об уровне достаточности капитала для покрытия рисков.

7.1. Информация о собственных средствах (капитале)

Структура собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» представлена следующим образом:

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 9 МЕСЯЦЕВ 2020
ГОДА

	<u>1 октября 2020 года</u>	<u>1 января 2020 года</u>
Базовый капитал	24 271 164	18 440 806
Основной капитал	<u>29 271 164</u>	<u>23 440 806</u>
Дополнительный капитал	8 200 066	8 910 916
Собственные средства (капитал)	<u>37 471 230</u>	<u>32 351 722</u>

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 1 октября и 1 января 2020 года включали следующие инструменты:

Наименование инструмента капитала	<u>1 октября 2020 года</u>	<u>1 января 2020 года</u>
Основной капитал, в т. ч.:	<u>29 271 164</u>	<u>23 440 806</u>
Базовый капитал, в т. ч.	<u>24 271 164</u>	<u>18 440 806</u>
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	13 436 214	11 663 880
Эмиссионный доход	11 979 567	8 779 552
Резервный фонд	462 909	341 717
Прибыль текущего года, подтвержденная аудиторской организацией	-	1 401 022
Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией	5 910 091	3 034 611
Нематериальные активы	(3 034 005)	(2 380 219)
Отложенные налоговые активы	(3 152 034)	(3 153 067)
Вложения в источники собственных средств, в т.ч. Ненадлежащие активы	(1 331 578)	(1 246 690)
Добавочный капитал в т. ч.	<u>5 000 000</u>	<u>5 000 000</u>
Субординированные кредиты (облигационные займы)	5 000 000	5 000 000
Дополнительный капитал, в т. ч.:	<u>8 200 066</u>	<u>8 910 916</u>
Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями	60	150
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	1 080 268	1 645 135
Субординированные кредиты*	7 101 080	7 246 000
Вложения в собственные акции	-	(60)
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	18 658	19 691
Собственные средства (капитал)	<u>37 471 230</u>	<u>32 351 722</u>

В состав дополнительного капитала входит полученный в ноябре 2015 года субординированный займ в форме ценных бумаг (облигации федерального займа РФ) от ГК «Агентство по страхованию вкладов» в рамках государственной программы по докапитализации банковской системы в размере 7 246 000 тыс. руб.

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П субординированные инструменты подлежат ежегодному дисконтированию и в последние 5 лет до полного исполнения своих обязательств по договору включаются в капитал по остаточной стоимости.

Информация об инструментах капитала представлена ниже:

Акции

	<u>1 октября 2020 года</u>	<u>1 января 2020 года</u>
Обыкновенные акции:		
Номинальная стоимость	13 436 214	11 663 880
Эмиссионный доход	11 979 567	8 779 552
	<u>25 415 781</u>	<u>20 443 432</u>
Привилегированные акции:		
Номинальная стоимость	60	150

Субординированные кредиты (облигационные займы)

	<u>1 октября 2020 года</u>	<u>1 января 2020 года</u>
Субординированный займ, полученный от ГК «АСВ», в виде займа ценных бумаг (ОФЗ)	7 246 000	7 246 000
Процентная ставка – купонный доход по ОФЗ плюс 1% годовых от суммы займа		
Срок погашения – ноябрь 2034 года		
Субординированный облигационный займ Серия 01СУБ	5 000 000	5 000 000
Срок погашения – не установлен	3 500 000	3 500 000
Процентная ставка- 13%		
Серия 02СУБ	1 500 000	1 500 000
Срок погашения – не установлен		
Процентная ставка- 11.5%		
Субординированные кредиты (облигационные займы)	<u>12 246 000</u>	<u>12 246 000</u>

Субординированные инструменты, описанные в таблице выше, удовлетворяют всем требованиям Положения № 646-П.

7.2. Информация о требованиях к капиталу и уровне достаточности капитала

Активы Банка, взвешенные по уровню риска в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция № 199-И) (по состоянию на 1 января 2020 года – Инструкция №180-И), представлены в таблице ниже:

	<u>1 октября 2020 года</u>	<u>1 января 2020 года</u>
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала (Н1.1)	277 549 699	236 640 435
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала (Н1.2)	277 549 699	236 640 435
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	277 568 357	236 659 926

Величина активов, взвешенных по уровню риска, включает кредитный риск, рыночный риск и операционный риск. В таблице ниже представлена информация об основных компонентах взвешенных по риску активов Банка по состоянию на 1 октября 2020 года:

	<u>Значение для норматива Н1.0</u>	<u>Значение для норматива Н1.1</u>	<u>Значение для норматива Н1.2</u>
Итого активы, взвешенные по уровню риска, в том числе:	<u>277 568 357</u>	<u>277 549 699</u>	<u>277 549 699</u>
Кредитный риск	258 977 266	258 958 608	258 958 608
Операционный риск	2 246 879	2 246 879	2 246 879
Рыночный риск	16 343 508	16 343 508	16 343 508
Риск изменения стоимости ПФИ в результате ухудшения кредитного качества контрагента	704	704	704

Ниже раскрыта информация об основных компонентах взвешенных по риску активов Банка по состоянию на 1 января 2020 года:

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 9 МЕСЯЦЕВ 2020
ГОДА

	Значение для норматива Н1.0	Значение для норматива Н1.1	Значение для норматива Н1.2
Итого активы, взвешенные по уровню риска, в том числе:	236 659 926	236 640 435	236 640 435
Кредитный риск	220 988 932	220 969 441	220 969 441
Операционный риск	1 755 472	1 755 472	1 755 472
Рыночный риск	13 879 147	13 879 147	13 879 147
Риск изменения стоимости ПФИ в результате ухудшения кредитного качества контрагента	36 375	36 375	36 375

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования ЦБ РФ к достаточности капитала. Нормативы достаточности капитала представлены ниже.

	Минимально допустимое значение, %	1 октября 2020 года, %	1 января 2020 года, %
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8.0	13.5	13.7
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.5	8.7	7.8
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.0	10.5	9.9

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Банка используются следующие методы оценки:

- прогнозирование нормативов достаточности капитала;
- мониторинг достаточности капитала;
- стресс-тестирование достаточности капитала;
- система индикаторов раннего предупреждения о снижении достаточности капитала.

В целях контроля и прогнозирования обязательных нормативов в Банке действует Положение «О контроле и прогнозировании обязательных нормативов достаточности капитала Банка и Банковской группы ПАО «МТС-Банк», нормативов ликвидности ПАО «МТС-Банк» и норматива максимального риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Банка и Банковской группы ПАО «МТС-Банк»».

В рамках указанного документа периоды планирования и контроля нормативов подразделяются на текущий, краткосрочный и среднесрочный.

В рамках текущего периода осуществляется прогноз обязательных нормативов на каждый день предстоящей недели.

В рамках краткосрочного периода осуществляется прогноз обязательных нормативов на отчетные месячные даты предстоящих 3-х месяцев.

Прогноз текущего и краткосрочного периодов основывается на последнем фактическом значении показателей нормативов и планах заключения сделок, представленных соответствующими подразделениями.

В рамках среднесрочного периода осуществляется прогноз обязательных нормативов на отчетные квартальные даты планового года.

Прогноз среднесрочного периода основывается на данных бюджета Банка и Банковской группы на плановый год, с учетом фактических показателей Банка.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по соблюдению нормативов достаточности капитала осуществляется в рамках системы внутреннего контроля.

8. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками.

Некотируемые долевые ценные бумаги и долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются на основании моделей, в которых используются как очевидные, так и неочевидные рыночные данные. К неочевидным исходным данным для моделей относятся допущения о будущих финансовых показателях эмитента, его профиле риска, а также экономические допущения в отношении отрасли и географической юрисдикции, в которой действует эмитент.

По причине отсутствия в Российской Федерации активного вторичного рынка ссуд и средств, предоставленных банкам и клиентам, средств банков и клиентов, прочих финансовых активов и обязательств, надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует.

Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и сберегательным счетам, не имеющим срока погашения.

Ссуды, предоставленные клиентам – физическим лицам, имеют как переменные, так и фиксированные процентные ставки. По причине отсутствия в Российской Федерации активного вторичного рынка таких ссуд и средств надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, как правило, равна их текущей стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены. Как следствие, процентные ставки по кредитам, выданным незадолго до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. В случае если, по оценке Банка, ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных денежных потоков с применением действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Справедливая стоимость обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости, основывается на рыночных ценах в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком

погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения.

Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная от первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования соответствуют кредитному риску Банка, а также зависят от валюты и срока погашения инструмента.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов определяется на основе анализа дисконтированных денежных потоков и осуществляется с использованием наилучших оценок руководства и действующих процентных ставок.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 9 МЕСЯЦЕВ 2020 ГОДА

Иерархия оценок

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

Уровень 1: Котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках на идентичные активы или обязательства, к которым Банк может получить доступ на дату оценки.

Уровень 2: Исходные данные, не являющиеся котируемыми ценами, относящимися к 1 Уровню, которые, прямо или косвенно, являются наблюдаемыми в отношении актива или обязательства.

Уровень 3: ненаблюдаемые исходные данные в отношении актива или обязательства.

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справед- ливой стоимости	Методика(-и) оценки и ключевые исходные данные	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	1 октября 2020 года	1 января 2020 года				
Производные финансовые активы	261	26 277	Уровень 2	Модели ценообразования опционов в терминале Блумерг (функция OVML)	н/п	н/п
Непроизводные финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	20 669 551	13 273 047	Уровень 1	Котировки активного рынка	н/п	н/п
	553 879	-	Уровень 2	Модели ценообразования опционов в терминале Блумерг (функция OVML)	н/п	н/п Чем ниже рыночные цены с учетом корректировки на ключевые показатели, тем ниже справедливая стоимость
Паи закрытых инвестиционных фондов	2 439 923	2 502 506	Уровень 3	Стоимость чистых активов фондов, скорректированная на основе данных Банка	Рыночные цены продаж на сопоставимые (аналоги) объекты недвижимости	
Прочее участие	776 500	-	Уровень 3			

В таблицах далее приведен анализ финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 октября и 1 января 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Реклассификаций финансовых инструментов между уровнями в течение 9 месяцев 2020 года и в 2019 году не производилось.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 9 МЕСЯЦЕВ 2020
ГОДА

В следующей таблице представлен анализ финансовых активов и обязательств, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости по состоянию на 1 октября и 1 января 2020 года.

	1 октября 2020 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ:	20 669 550	553 879	3 216 423	24 439 852
необремененные ценные бумаги в собственности Банка	11 192 676	553 879	776 500	12 523 055
обремененные залогом по договорам прямого РЕПО	9 476 874	-	-	9 476 874
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	2 439 923	2 439 923
Производные финансовые инструменты	-	261	-	261
Итого финансовые активы	20 669 550	554 140	3 216 423	24 440 113
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	-	272	-	272
Итого финансовые обязательства	-	272	-	272
	1 января 2020 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ:	13 273 047	637	2 502 506	15 776 190
необремененные ценные бумаги в собственности Банка	12 207 945	637	-	12 208 582
обремененные залогом по договорам прямого РЕПО	1 065 102	-	-	1 065 102
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	2 502 506	2 502 506
Производные финансовые инструменты	-	26 277	-	26 277
Итого финансовые активы	13 273 047	26 914	2 502 506	15 802 467
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	-	25 257	-	25 257
Итого финансовые обязательства	-	25 257	-	25 257

Для метода дисконтирования денежных потоков используются ставки LIBOR и MOSPRIME, установленные на дату переоценки.

Справедливая стоимость валютно-процентных свопов рассчитывается как разница между приведенной стоимостью требований и обязательств по ним.

Для дисконтирования денежных потоков используются кривые валютного кросс-свопа с процентной ставкой, основанные на курсе наличной валюты, котировках фьючерсов и котировках своп инструментов с процентной ставкой, доступные по данным участников торгов на внебиржевом рынке.

Банк использует подход корректировки стоимости, подверженной кредитному риску (также известную как Корректировка на кредитный риск или корректировка на риск дефолта), которая отражает вероятность дефолта контрагента и корректировку на риск дебитора, которая отражает вероятность нашего дефолта.

9. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Цели, политики и процедуры управления риском

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, риск изменения процентных ставок и курсов валют. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено в Пояснительной записке к Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год.

9.1. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах.

Комитет по управлению активами и пассивами (далее – КУАП) контролирует риск ликвидности посредством анализа активов и пассивов по срокам погашения, а также стресс-тестирования ликвидной позиции Банка. Для величин избытка/дефицита ликвидности в отдельных временных диапазонах КУАП установлены ограничения. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежном рынке для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

Основным инструментом, используемым Банком для контроля за ликвидностью, является анализ прогнозов движения денежных средств. Прогнозы движения денежных средств включают подробный анализ всех активов и обязательств по срокам погашения в соответствии с условиями соглашений и обязательств Банка. С целью повышения эффективности управления ликвидностью Банк регулярно запрашивает у своих основных корпоративных клиентов графики предстоящих изменений остатков по их депозитным и ссудным счетам.

Банк стремится обеспечивать соответствие между ссудами и депозитами по срокам погашения. Для контроля ликвидности ежедневно проводится анализ несовпадений по срокам между активами и пассивами. Установлен и постоянно контролируется максимальный уровень несовпадения по срокам. В целях управления ликвидностью Банк рассчитывает ожидаемый избыток/дефицит ликвидности для различных промежутков времени как на основе контрактных сроков активов и пассивов, так и прогнозов движения денежных средств в условиях обычной деловой активности («business as usual scenario»). Business as usual scenario предполагает, что поведение клиентов соответствует тенденциям, сложившимся в предшествующем периоде, в том числе отсутствуют экстраординарные изъятия депозитов и значительные кредитные потери.

Также регулярно проводится стресс-тестирование с использованием трех гипотетических сценариев. Эти стресс-сценарии позволяют изучить результат одновременного воздействия на ликвидность Банка сочетания негативных факторов, при этом оценивается «период выживания» (survival period) Банка. Значение «периода выживания», полученное в ходе расчетов, удовлетворяет минимальному значению, предусмотренному во внутренних документах Банка.

Для финансирования разрыва ликвидности, в случае возникновения такой необходимости, Банком в том числе могут быть привлечены средства через инструменты рефинансирования ЦБ РФ (кредиты, обеспеченные активами, доступными для залога по кредитам ЦБ РФ), сделки РЕПО. Учет данных инструментов рефинансирования влияет на методику отнесения к временным бакедам ломбардных ценных бумаг торгового портфеля, а также на оценку стабильных источников фондирования в части

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 9 МЕСЯЦЕВ 2020 ГОДА

рефинансирования под ОФЗ, полученных от ГК «АСВ», а также ломбардных бумаг, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Следующие далее таблицы, основанные на информации, предоставляемой ключевому высшему руководству Банка, отражают структуру активов и обязательств на 1 октября и 1 января 2020 года в соответствии с договорными сроками погашения, за исключением:

- вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости: для входящих в Ломбардный список Банка России бумаг суммы вложений, скорректированные на дисконт в размере 15%, отнесены на срок до 1 месяца; прочие вложения разнесены по сроку погашения/ближайшей оферты;
- вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизируемой стоимости: для входящих в Ломбардный список Банка России бумаг суммы вложений, скорректированные на дисконт в размере 15%, отнесены на срок до 1 месяца и учитываются в размере стабильных источников финансирования. Банк не планирует продажу данных ценных бумаг в рамках текущей бизнес-модели, но они могут проданы для удовлетворения потребности в ликвидности в случае необходимости;
- полученных от ГК «АСВ» ОФЗ, отражаемых на внебалансовых счетах, но учтенных в отчете в качестве стабильных источников финансирования срочностью до 1 месяца (к ним также применен дисконт 15% от текущей рыночной цены);
- срочных вкладов физических лиц: часть сумм плановых гашений вкладов отражается в статье стабильных источников финансирования, так как Банк ожидает, что они будут пролонгированы или замещены; доля определяется в соответствии с консервативной оценкой, основанной на сценарном моделировании, и не противоречит исторической статистике в период кризисных ситуаций;
- стабильных остатков на клиентских счетах: на сроках до 1 года использована консервативная оценка стабильности остатков; оценка базируется на исторической статистике поведения счетов, а также сценарном моделировании.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен/ Просроченная задолженность	1 октября 2020 года Итого
Активы							
Денежные средства	2 129 412	-	-	-	-	-	2 129 412
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	21 961 054	-	-	-	-	1 620 846	23 581 900
Средства в кредитных организациях	2 086 544	-	5 807	-	-	-	2 092 351
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 313 929	119 066	25 008	3 329 890	2 211 766	531	22 000 190
Чистая ссудная задолженность	7 719 968	12 297 186	34 966 957	54 939 520	7 046 256	6 752 765	123 722 651
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 252 475	646 007	691 240	8 775 610	-	-	13 365 332
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	1 171 496	1 171 496
Всего финансовых активов	53 463 382	13 062 259	35 689 011	67 045 020	9 258 022	9 545 638	188 063 332
Обязательства							
Средства кредитных организаций	19 538 158	50 000	200 000	-	-	-	19 788 158
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	54 253 683	17 994 623	69 787 915	544 983	-	47 075	142 628 279
из них: вкладам физических лиц	24 775 958	17 464 990	65 361 027	544 703	-	-	108 146 678
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	146	126	-	-	-	-	272
Выпущенные долговые обязательства	669 208	235 918	441 904	5 291 310	-	-	6 638 340
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	4 517 489	4 517 489
Всего финансовых обязательств	74 461 195	18 280 667	70 429 818	5 836 293	-	4 564 564	173 572 538
Чистая позиция	(20 997 813)	(5 218 408)	(34 740 807)	61 208 727	9 258 022	4 981 074	14 490 794
Стабильные источники финансирования	38 619 797	4 214 919	33 874 296	(15 866 615)	(60 842 398)	-	-
Скорректированная чистая позиция	17 621 984	(1 003 489)	(866 511)	45 342 112	(51 584 376)	4 981 074	14 490 794
Совокупный разрыв ликвидности	17 621 984	16 618 495	15 751 984	61 094 096	9 509 720	14 490 794	-

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 9 МЕСЯЦЕВ 2020
ГОДА

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен/ Просроченная задолженность	1 января 2020 года Итого
Активы							
Денежные средства	3 304 919	-	-	-	-	-	3 304 919
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	18 857 052	-	-	-	-	1 302 288	20 159 340
Средства в кредитных организациях	3 116 043	-	-	-	-	-	3 116 043
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 834 953	14 757	212 567	1 690 020	1 547 663	-	13 299 960
Чистая ссудная задолженность	4 595 621	11 956 103	32 547 664	49 239 260	5 984 554	4 137 563	108 460 765
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 266	139 923	6 435 371	8 541 239	305 473	-	15 453 272
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	552 124	552 124
Всего финансовых активов	39 739 854	12 110 783	39 195 602	59 470 519	7 837 690	5 991 975	164 346 423
Обязательства							
Средства кредитных организаций	12 459 679	-	-	-	-	-	12 459 679
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	47 979 678	12 421 539	68 167 036	1 618 495	-	-	130 186 748
из них: вкладов физических лиц	21 638 466	10 157 638	68 101 564	1 617 472	-	-	101 515 141
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	25 257	25 257
Выпущенные долговые обязательства	474 855	884 579	198 655	5 105 115	-	-	6 663 204
Прочие финансовые обязательства	2 955 621	-	-	-	-	-	2 955 621
Всего финансовых обязательств	63 869 833	13 306 118	68 365 691	6 723 610	-	25 257	152 290 509
Чистая позиция	(24 129 979)	(1 195 335)	(29 170 089)	52 746 909	7 837 690	5 966 718	12 055 914
Стабильные источники финансирования	40 625 049	641 119	30 854 996	(14 269 597)	(57 851 567)	-	-
Скорректированная чистая позиция	16 495 070	(554 216)	1 684 907	38 477 312	(50 013 877)	5 966 718	-
Совокупный разрыв ликвидности	16 495 070	15 940 854	17 625 761	56 103 073	6 089 196	12 055 914	-

Депозиты физических лиц в анализе ликвидности раскрыты по срокам погашения в соответствии с договором. В соответствии с законодательством РФ данные депозиты могут быть изъяты по требованию в срок до 1 месяца. Однако исходя из анализа прошлых событий и опыта Банка, данные депозиты, как правило, не изымаются, а продляются. Помимо этого, на основе прогнозов Банка, базирующихся на различном поведении держателей депозитов, сценарий изъятия всех депозитов на горизонте до 1 месяца рассматривается как экстремально-стрессовый и не используется для целей управления ликвидностью и, как следствие, для целей раскрытия информации в финансовой отчетности.

Руководство Банка полагает, что, несмотря на то, что существенная часть средств клиентов являются счетами до востребования, тот факт, что эти средства диверсифицированы по количеству и типу вкладчиков, а также предыдущий опыт Банка указывают на то, что данные счета являются для Банка стабильным источником фондирования.

Значительная часть расчетных счетов Банка относится к связанным сторонам. Руководство полагает, что данные счета (в том числе срочные депозиты) останутся в Банке и будут поддерживать уровень ликвидности Банка.

По состоянию на 1 октября 2020 года обязательства Банка перед связанными сторонами составили 35.72% (на 1 января 2020 года – 35.1 %) от общей суммы обязательств, а именно, 62 152 934 тыс. руб. (на 1 января 2020 года – 54 193 540 тыс. руб.).

Потребности Банка в среднесрочной ликвидности удовлетворяются посредством межбанковских кредитов и счетов клиентов (новые займы и продление существующих депозитов), соглашений РЕПО и в форме обеспеченных кредитов, благодаря которым Банк снижает свой негативный среднесрочный разрыв в ликвидности.

В соответствии с требованиями Банка России должны выполняться следующие нормативы ликвидности:

- Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%);
- Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%);
- Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%).

Банк ежедневно оценивает значение нормативов Н2, Н3 и рассчитывает прогнозные значения нормативов Н4 на срок в один месяц:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2) представляет собой отношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования;
- Норматив текущей ликвидности (Н3) представляет собой отношение ликвидных активов со сроком погашения в течение 30 календарных дней к обязательствам со сроком погашения в течение 30 календарных дней;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) представляет собой отношение активов с оставшимся сроком до даты погашения более года к сумме капитала и обязательств с оставшимся сроком погашения свыше года.

Значения данных нормативов в процентах по состоянию на 1 октября и 1 января 2020 года представлены ниже:

	<u>На 1 октября 2020 года, %</u>	<u>На 1 января 2019 года, %</u>
Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%)	93.3	233.7
Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%)	159.6	174.7
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%)	51.5	52.1

10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 октября и 1 января 2020 года и за периоды, закончившиеся 30 сентября 2020 и 2019 годов. Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении, определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»², введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России № 160н.

По состоянию на 1 октября 2020 года:

Наименование показателя	Акционеры банка	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Основной управленческий персонал Банка и акционеров Банка	Всего операций со связанными сторонами
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	775 969	2 038 892	-	2 814 861
Чистая ссудная задолженность по амортизированной стоимости	105 340	55 685	5 485 614	110 646	5 757 285
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	2 439 923	637 309	-	3 077 232
Прочие активы	101 963	19	46 760	-	148 742
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 953 861	646 588	14 632 326	34 477 200	55 709 975
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	146	-	-	-	146
Выпущенные долговые бумаги, в т.ч. оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	5 648 017	-	5 648 017
Прочие обязательства	622 947	-	171 819	30	794 796
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	4 577	110	-	4 687
Безотзывные обязательства кредитной организации	13 140	3 182	649 441	11 383	677 146
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	1 159 485	-	1 159 485

²Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении «связанные стороны», определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России № 160н.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 9 МЕСЯЦЕВ 2020
ГОДА

По состоянию на 1 января 2020 года:

Наименование показателя	Акционеры банка	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Основной управленческий персонал Банка и акционеров Банка	Всего операций со связанными сторонами
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 439 672	637	102 211	-	1 542 520
Чистая ссудная задолженность по амортизированной стоимости	-	61 006	6 035 929	51 809	6 148 744
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	8	675 809	-	675 817
Прочие активы	91 094	8 966	133 750	-	233 810
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 527 483	20 431	13 487 051	31 495 685	47 530 650
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21	-	-	-	21
Выпущенные долговые бумаги, в т.ч. оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	6 115 799	-	6 115 799
Прочие обязательства	273 961	-	273 088	42	547 091
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	757	9 627	694	11 078
Безотзывные обязательства кредитной организации	3 128 216	3 182	1 450 841	12 055	4 594 294
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	790 661	-	790 661

За период, закончившийся 30 сентября 2020 года:

Наименование показателя	Акционеры банка	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Основной управленческий персонал Банка и акционеров Банка	Всего операций со связанными сторонами
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	7 022	34 442	450 946	4 289	496 698
от размещения средств в кредитных организациях	-	-	-	-	-
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	7 022	4 985	359 029	4 289	375 325

49

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 9 МЕСЯЦЕВ 2020
ГОДА

от вложений в ценные бумаги	-	29 457	91 916	-	121 373
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	188 687	20 519	957 762	1 516 091	2 683 059
по привлеченным средствам кредитных организаций	-	-	8 084	-	8 084
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	158 299	20 519	449 009	1 516 091	2 143 918
по выпущенным долговым обязательствам	30 388	-	500 669	-	531 057
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, в т.ч.	2 630	20 056	116 414	152	139 252
изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		(2 479)	(4)	21	(2 462)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 749	1 824	61 373	-	64 946
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	434 676	42 445	143 602		620 723
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	498 341	765	196 220	2 984	698 310
Комиссионные расходы	985 809	-	521 037	-	1 506 846
Изменение резерва по прочим потерям	121 854	2 088	46 267	28	170 237
Прочие операционные доходы	20 751	1 500	31 700	839	54 790
Операционные расходы, всего: в т.ч.:	1 089 984	632	179 558	142 870	1 413 043
Выплаты (вознаграждения) основному управленческому персоналу	x	x	x	142 272	142 272

За период, закончившийся 30 сентября 2019 года:

Наименование показателя	Акционеры банка	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Основной управленческий персонал Банка и акционеров Банка	Всего операций со связанным сторонами
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	6 236	564	47 688	2 233	56 721
от размещения средств в кредитных организациях	-	-	-	-	-
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	466	47 056	2 233	49 755
от вложений в ценные бумаги	6 236	98	632	-	6 966
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	4 731	-	28 626	1 479 346	1 512 703

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 9 МЕСЯЦЕВ 2020
ГОДА

по привлеченным средствам клиентов, являющихся кредитными организациями	-	-	-	-	-
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 731	-	28 626	1 479 346	1 512 703
по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-	-
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, в т.ч. изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-	2 496	4 951	5 878	13 325
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4)	-	-	-	(4)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	62	-	-	-	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	110	-	16 868	-	78 978
Комиссионные доходы	-	-	2 010	-	2 010
Комиссионные расходы	43 148	5	62 198	3 075	108 426
Изменение резерва по прочим потерям	49 294	-	208 041	-	257 335
Прочие операционные доходы	-	-	(9 280)	-	(9 280)
Операционные расходы, всего: в т.ч.:	336	250	515	206	1 307
Выплаты (вознаграждения) основному управленческому персоналу	89 325	562	42 756	1 539 917	1 672 560
	-	-	-	1 539 022	1 539 022

11. СВЕДЕНИЯ О СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

29 октября 2020 года ЦБ РФ зарегистрировал изменения в решения о выпуске ценных бумаг ПАО «МТС-Банк».

1. Изменения вносятся в решение о выпуске ценных бумаг в отношении облигаций документарных процентных неконвертируемых на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 01СУБ, выпуск которых зарегистрирован Департаментом корпоративных отношений Банка России 07 марта 2019 года, государственный регистрационный номер 40602268В в части процентной ставки по купонам.

Процентные ставки по купонам, начиная с 4 (четвертого) по 10 (десятый), равны 9,50 (девяти целым пятидесяти сотым) процентов годовых.

2. Изменения вносятся в решение о выпуске ценных бумаг в отношении облигаций документарных процентных неконвертируемых на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 02СУБ, выпуск которых зарегистрирован

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 9 МЕСЯЦЕВ 2020 ГОДА

Департаментом корпоративных отношений Банка России 07 марта 2019 года, государственный регистрационный номер 40702268В в части процентной ставки по купонам.

Процентные ставки по купонам, начиная с 3 (третьего) по 10 (десятый), равны 9,50 (девяти целым пятидесяти сотым) процентов годовых.

Изменения вносятся по решению Совета директоров, принятому 23 сентября 2020 года (Протокол №542 от 23 сентября 2020 года)

Подробная информация и текст изменений в решения о выпуске ценных бумаг размещены на официальной странице Банка в сети Интернет <https://www.mtsbank.ru/o-banke/raskritie-informacii/emissionnie-dokumenty/2020/>.

12. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка по состоянию на 1 октября 2020 года, включая пояснительную записку, подлежит раскрытию путем размещения на официальном сайте ПАО «МТС-Банк» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» www.mtsbank.ru.

**Первый заместитель
Председателя Правления**

Э.А.Иссопов

11 ноября 2020 года

**Заместитель
Главного бухгалтера**

Н.Ю.Фурзикова

11 ноября 2020 года

ПАО «МТС-Банк»

Консолидированная финансовая отчетность и
аудиторское заключение независимого аудитора
за 2017 год

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-9
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА:	
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	10
Консолидированный отчет о прочем совокупном убытке	11
Консолидированный отчет о финансовом положении	12
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	13
Консолидированный отчет о движении денежных средств	14-15

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Организация	16
2. Принципы представления отчетности	17
3. Основные принципы учетной политики	20
4. Чистый процентный доход	45
5. Резерв под обесценение, прочие резервы	46
6. Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47
7. Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	47
8. Комиссионные доходы и расходы	47
9. Прочие доходы	48
10. Операционные расходы	48
11. Налог на прибыль	48
12. Прекращенная деятельность	50
13. Прибыль/(убыток) на акцию	53
14. Денежные средства и счета в центральных банках	53
15. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	54
16. Средства в банках	54
17. Ссуды, предоставленные клиентам	55
18. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	58
19. Инвестиции, удерживаемые до погашения	58
20. Основные средства и нематериальные активы	59
21. Инвестиции в недвижимость	60
22. Прочие активы	61
23. Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	61
24. Средства банков и иных финансовых учреждений	63
25. Средства клиентов	63
26. Выпущенные долговые ценные бумаги	64
27. Прочие обязательства	64
28. Субординированные займы	64
29. Обязательства, возникающие в результате финансовой деятельности	65
30. Уставный капитал	65
31. Переданные финансовые активы	66
32. Условные финансовые обязательства	67
33. Операции со связанными сторонами	69
34. Информация по сегментам	73
35. Справедливая стоимость финансовых инструментов	76
36. Управление капиталом	80
37. Политика управления рисками	81

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 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 2017 года, и соответствующих консолидированных отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном убытке, 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; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.


Консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, была утверждена руководством 28 апреля 2018 года.

От имени Правления Банка:



И. В. Филатов
Председатель Правления

28 апреля 2018 года
Москва



А. В. Елтышев
Главный бухгалтер

28 апреля 2018 года
Москва

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету директоров Банка ПАО «МТС-Банк» (публичное акционерное общество)

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности ПАО «МТС-Банк» (публичного акционерного общества) и его дочерних компаний (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном убытке, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2017 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 2017 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «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?

Что было сделано в ходе аудита?

Обесценение ссуд, предоставленных клиентам

Мы считаем данный вопрос ключевым для аудита в связи с тем, что руководство делает сложные и субъективные суждения в отношении сроков и величины признания убытков от обесценения.

Ниже перечислены ключевые области риска:

- основные допущения, используемые при расчете убытков от обесценения по портфелям ссуд, а также обоснованность применения корректировок к расчетам убытков, полученным на основании моделей;
- основные допущения, используемые при расчете приведенной стоимости потоков денежных средств по ссудам, признанным обесцененными на индивидуальной основе.
- подходы к выявлению событий обесценения по непросроченным ссудам.

Подробная информация представлена в Примечании 17 «Ссуды, предоставленные клиентам».

Мы получили понимание процессов и контрольных процедур Группы в отношении выявления событий обесценения ссуд, предоставленных клиентам, и расчета резервов под обесценение.

Для ссуд, оцениваемых на коллективной основе на основании моделей, мы проверяли исходные данные моделей, включая используемые допущения, а также сами расчеты. В частности, мы провели следующие процедуры:

- проверили целостность исходных данных по ссудному портфелю, используемых в моделях расчета убытков от обесценения;
- проверили логику моделей и арифметическую точность расчетов убытков от обесценения, в отдельных случаях произвели альтернативные расчеты и сравнили результаты с расчетами руководства;
- мы проверили основные допущения руководства, используемые при расчете размера убытков от обесценения по портфелям ссуд, на предмет соответствия историческим данным, текущей экономической ситуации и отраслевой практике;
- мы проанализировали возможное влияние факторов, которые не были учтены в применяемых руководством моделях расчета обесценения, и, в случае необходимости, внесли корректировки в произведенные расчеты.

По обесцененным ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе, мы выборочно убедились в наличии признаков обесценения. По выбранным обесцененным ссудам мы проверили арифметическую точность и логику расчета прогнозируемых будущих денежных потоков, в том числе разумность и корректность используемых в прогнозах допущений.

Дополнительно мы выбрали для тестирования ссуды, не признанные руководством Банка в качестве обесцененных, и проанализировали их на предмет отсутствия обесценения, в том числе на основании анализа данных из открытых источников.

Признание отложенных налоговых активов

В консолидированной отчетности Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года отражены отложенные налоговые активы в сумме 3,169,537 тыс. руб. Признание отложенных налоговых активов зависит от наличия налогооблагаемой прибыли в будущем, достаточной для использования отложенных налоговых активов.

Мы считаем данный вопрос ключевым для нашего аудита в связи с существенностью суммы признанных отложенных налоговых активов, субъективностью и сложностью прогнозов будущей налогооблагаемой прибыли.

Основными областями риска являются следующие допущения, использованные руководством Группы для оценки будущей налогооблагаемой прибыли:

- изменения макроэкономических показателей;
- изменения объемов и видов операций Группы и их доходности;
- будущие доходы и расходы Группы и величина ожидаемой налогооблагаемой прибыли;

При оценке обоснованности признания отложенного налогового актива мы проверили входящие данные, используемые допущения, а также методику расчетов. В частности, мы провели следующие процедуры:

- Мы проанализировали допущения, использованные руководством Группы при оценке будущей налогооблагаемой прибыли, и сравнили их с нашим пониманием текущей деятельности Группы, стратегии и планов по ее дальнейшему развитию, текущей ситуации и прогнозов развития банковской отрасли и основных макроэкономических показателей;
- Мы проверили точность предыдущих прогнозов в отношении налогооблагаемой прибыли, а также проведенный руководством Группы анализ чувствительности отложенного налогового актива к изменениям прогнозных допущений и оценили, как руководство Группы приняло во внимание его результаты при определении величины признанного отложенного налогового актива.

**Почему мы считаем вопрос
ключевым для аудита?**

Что было сделано в ходе аудита?

- прогнозируемые потери по различным группам активов;
- прогнозируемый срок реализации налоговых убытков.

Информация об отложенных налоговых активах представлена в Примечании 11 «Налог на прибыль».

Оценка справедливой стоимости основных средств и инвестиционной недвижимости

Оценка справедливой 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 оценках ненаблюдаемых исходных данных. Основные допущения, применяемые при оценке, основаны на индивидуальных особенностях каждого объекта, его расположении и ожиданиях в отношении будущих доходов по арендным платежам по каждому из объектов.

Подробная информация представлена в Примечании 20 «Основные средства и нематериальные активы» и Примечании 21 «Инвестиции в недвижимость».

Мы получили понимание внутренних процедур и средств контроля над процессом оценки справедливой стоимости объектов недвижимости.

В отношении выбранных существенных объектов основных средств и инвестиционной недвижимости, с помощью наших внутренних экспертов по оценке объектов недвижимости, мы проверили методы и модели оценки, а также существенные допущения, использованные для оценки, на предмет их обоснованности и соответствия стандартам оценки.

Мы рассмотрели возможность влияния на справедливую стоимость предпосылок, которые не были учтены в моделях Банка, и оценили их эффект, путем внесения дальнейших корректировок, где это было необходимо.

Для подтверждения входящих данных, используемых в моделях оценки, мы провели аудиторские процедуры по проверке их корректности путём сверки (на выборочной основе) с подтверждающей документацией.

Прочая информация

Руководство отвечает за прочую информацию. Прочая информация представляет собой информацию в ежеквартальном отчете эмитента за 1 квартал 2018 года, за исключением консолидированной финансовой отчетности и нашего аудиторского заключения по ней. Мы предполагаем, что ежеквартальный отчет эмитента за 1 квартал 2018 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 финансовой отчетности, знаниям, полученным нами в ходе аудита, а также иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с ежеквартальным отчетом эмитента за 1 квартал 2018 года мы приходим 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 отвечает 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 отвечает 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, отвечают 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 консолидированной 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.

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 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.

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 Группой обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы 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 консолидированной финансовой отчетности Группы за 2017 год мы провели проверку выполнения Группой по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России, и соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы 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 обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Группы по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, кроме процедур, которые сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

2. в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - (а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 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 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы 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 2017 года системы отчетности по значимым для Группы 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 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Группы, 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 2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 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 Группы проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Пономаренко Екатерина Владимировна,
руководитель



Екатерина Владимировна Пономаренко

28 апреля 2018 г.

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: 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.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Консолидированный отчет о прибылях и убытках

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года


(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	2017 год	2016 год
Продолжающаяся деятельность			
Процентные доходы	4, 33	14 030 724	14 791 651
Процентные расходы	4, 33	(6 443 992)	(8 052 684)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты		7 586 732	6 738 967
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5, 33	(704 806)	(5 755 536)
Чистый процентный доход		6 881 926	983 431
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6, 33	423 652	861 746
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	7, 33	(656 511)	(671 002)
Комиссионные доходы	8, 33	4 157 716	3 121 989
Комиссионные расходы	8, 33	(2 665 392)	(1 657 740)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		1 324	113 599
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим операциям	5, 33	(447 007)	839 929
Изменения справедливой стоимости инвестиций в недвижимость	21	(204 179)	(362 374)
Чистый убыток от реализации инвестиций в недвижимость		(89 797)	(44 602)
Обесценение основных средств	20	(30 118)	(15 446)
Прочие доходы	9, 33	469 834	606 113
Чистые непроцентные доходы		959 522	2 792 212
Операционные доходы		7 841 448	3 775 643
Операционные расходы	10, 33	(7 566 392)	(6 820 526)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		275 056	(3 044 883)
Расход по налогу на прибыль	11	(183 532)	(107 358)
Прибыль/(убыток) от продолжающейся деятельности		91 524	(3 152 241)
Прекращенная деятельность			
(Убыток)/прибыль от прекращенной деятельности	12, 33	(66 203)	170 852
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)		25 321	(2 981 389)
Относящаяся к:			
Акционерам материнского Банка			
Прибыль/(убыток) от продолжающейся деятельности		91 524	(3 152 241)
(Убыток)/прибыль от прекращенной деятельности		(60 852)	112 762
Чистая прибыль/(убыток), относящаяся к акционерам материнского Банка		30 672	(3 039 479)
Неконтрольным долям владения			
(Убыток)/прибыль от прекращенной деятельности		(5 351)	58 090
Чистый (убыток)/прибыль, относящийся к неконтрольным долям владения		(5 351)	58 090
		25 321	(2 981 389)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) НА АКЦИЮ			
От продолжающейся деятельности - базовая и разводненная (руб.)	13	4	(279)
От прекращенной деятельности - базовый и разводненный (руб.)	13	(3)	10

От имени Правления Банка:


И. В. Филатов
Председатель Правления

28 апреля 2018 года
Москва


А. В. Елтышев
Главный бухгалтер

28 апреля 2018 года
Москва

Примечания на стр. 16-96 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Консолидированный отчет о прочем совокупном убытке
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2017 год	2016 год
Чистая прибыль/(убыток) за период		25 321	(2 981 389)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК			
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Курсовые разницы от пересчета зарубежной деятельности в валюту отчетности		337	(45 609)
Переоценка основных средств	20	(2 795)	67 809
Налог на прибыль	11	12 529	(18 000)
		10 071	4 200
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Курсовые разницы от пересчета зарубежной деятельности в валюту отчетности		(21 430)	(2 328 348)
Реклассификация фонда курсовых разниц при выбытии дочернего банка	12	(2 437 358)	-
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		647 437	193 315
Реклассификация фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, реализованных в течение периода		(6 922)	(156 106)
Реклассификация фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, при выбытии дочернего банка	12	(106 194)	-
Налог на прибыль	11	(119 948)	(10 244)
		(2 044 415)	(2 301 383)
Прочий совокупный убыток после налога на прибыль		(2 034 344)	(2 297 183)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК		(2 009 023)	(5 278 572)
Относящийся к:			
Акционерам материнского Банка		(2 017 242)	(4 548 590)
Неконтрольным долям владения		8 219	(729 982)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК		(2 009 023)	(5 278 572)

От имени Правления Банка:


И. В. Филатов
Председатель Правления

28 апреля 2018 года
Москва


А. В. Елтышев
Главный бухгалтер

28 апреля 2018 года
Москва

Примечания на стр. 16-96 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.


Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

	Приме- чания	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в центральных банках	14	14 358 077	17 885 561
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15, 33	19 545 396	21 764 442
Средства в банках	16, 33	6 484 497	14 300 379
Ссуды, предоставленные клиентам	17, 33	57 582 306	68 457 296
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18, 33	6 166 244	12 500 111
Инвестиции, удерживаемые до погашения	19	27 346 087	17 163 134
Основные средства и нематериальные активы	20	2 981 708	4 432 153
Инвестиции в недвижимость	21	4 090 832	2 911 545
Требования по текущему налогу на прибыль		-	150 594
Требования по отложенному налогу на прибыль	11	3 169 537	3 287 043
Прочие активы	22, 33	727 392	837 026
ИТОГО АКТИВЫ		142 452 076	163 689 284
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23, 33	42 854	1 219 410
Средства банков и иных финансовых учреждений	24, 33	1 254 992	2 922 514
Средства клиентов	25, 33	114 696 391	121 089 799
Выпущенные долговые ценные бумаги	26, 33	2 073 655	2 029 515
Обязательства по текущему налогу на прибыль		19 575	190 336
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	11	-	204 136
Прочие обязательства	27, 33	3 138 699	2 471 824
Субординированные займы	28, 33	-	6 903 189
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		121 226 166	137 030 723
КАПИТАЛ:			
Капитал, относящийся к акционерам материнского Банка:			
Уставный капитал	30	10 882 298	10 882 298
Эмиссионный доход	30	7 200 940	19 087 389
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		614 370	216 526
Фонд курсовых разниц		-	2 451 421
Фонд переоценки основных средств		55 999	182 370
Нераспределенная прибыль/(непокрытый убыток)		2 472 303	(9 444 959)
Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка		21 225 910	23 375 045
Неконтрольные доли владения		-	3 283 516
ИТОГО КАПИТАЛ		21 225 910	26 658 561
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		142 452 076	163 689 284

От имени Правления Банка:


И. В. Филатов
Председатель Правления
28 апреля 2018 года
Москва


А. В. Елтышев
Главный бухгалтер
28 апреля 2018 года
Москва


Примечания на стр. 16-96 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.


Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Консолидированный отчет об изменениях в капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

Примечания	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Фонд курсовых разниц	Фонд переоценки основных средств	(Непокрытый убыток)/ нераспределенная прибыль	Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка	Неконтрольные доли владения	ИТОГО КАПИТАЛ
31 декабря 2015 года	4 088 146	18 386 416	194 362	4 016 991	148 075	(14 087 165)	12 746 825	4 013 498	16 760 323
Выпуск обыкновенных акций									
30	6 794 152	8 729 473	-	-	-	-	15 523 625	-	15 523 625
Результат операций со связанными сторонами									
20	-	-	-	-	-	(346 815)	(346 815)	-	(346 815)
Направление эмиссионного дохода на покрытие убытков									
30	-	(8 028 500)	22 164	(1 565 570)	34 295	8 028 500 (3 039 479)	(4 548 590)	(729 982)	(5 278 572)
Совокупный доход/(убыток)									
31 декабря 2016 года	10 882 298	19 087 389	216 526	2 451 421	182 370	(9 444 959)	23 375 045	3 283 516	26 658 561
Реорганизация Группы									
12	-	-	-	-	(132 034)	132 034	-	(3 291 735)	(3 291 735)
Результат операций со связанными сторонами									
12	-	-	-	-	-	(131 893)	(131 893)	-	(131 893)
Направление эмиссионного дохода на покрытие убытков									
30	-	(11 886 449)	397 844	(2 451 421)	5 663	11 886 449 30 672	(2 017 242)	8 219	(2 009 023)
Совокупный доход/(убыток)									
31 декабря 2017 года	10 882 298	7 200 940	614 370	-	55 999	2 472 303	21 225 910	-	21 225 910

От имени Правления Банка:


И. В. Филатов
Председатель Правления
28 апреля 2018 года
Москва


А. В. Елтышев
Главный бухгалтер
28 апреля 2018 года
Москва

Примечания на стр. 16-96 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Консолидированный отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2017 год	2016 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Проценты полученные		14 028 547	16 783 250
Проценты уплаченные		(6 843 291)	(8 819 063)
Выплаты за финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(877 052)	123 988
Выплаты по операциям с иностранной валютой		(769 772)	(238 049)
Комиссии полученные		4 239 676	3 241 501
Комиссии уплаченные		(2 604 463)	(1 769 900)
Прочие операционные доходы полученные		222 264	265 428
Административные и прочие операционные расходы уплаченные		(6 826 102)	(7 042 926)
Налог на прибыль уплаченный		(176 174)	(135 256)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		393 633	2 408 973
Изменение операционных активов и обязательств			
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы в центральных банках РФ и Люксембурга	14	(43 333)	(40 351)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 362 884	(1 500 208)
Средства в банках		(3 883 800)	14 534 442
Ссуды, предоставленные клиентам		(561 724)	7 167 045
Прочие активы		(116 841)	(152 164)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Средства Центрального банка Российской Федерации		-	(2 179 677)
Средства банков и иных финансовых учреждений		(1 692 479)	2 379 597
Средства клиентов		21 212 889	(10 859 469)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(370 288)	(88 604)
Прочие обязательства		224 396	167 519
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		17 525 337	11 837 103

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Консолидированный отчет о движении денежных средств (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2017 год	2016 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	20	(619 921)	(1 841 892)
Выручка от реализации объектов основных средств и нематериальных активов		6 953	4 874
Приобретение объектов инвестиций в недвижимость	21	(913 195)	-
Выручка от реализации инвестиций в недвижимость		651 465	400 597
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(2 847 203)	(15 373 590)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		3 087 060	8 896 695
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		(18 005 081)	(19 311 039)
Выручка от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения		9 501 623	2 268 299
Отток денежных средств при выбытии дочерних компаний	12	(13 873 520)	(3)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(23 011 819)	(24 956 059)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступления от выпуска обыкновенных акций	30	-	15 523 625
Погашение субординированных займов	28, 29	(6 600 000)	(6 346 428)
Чистый (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности		(6 600 000)	9 177 197
Влияние изменения курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты		(475 960)	(5 566 269)
ЧИСТОЕ УМЕНЬШЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(12 562 442)	(9 508 028)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	14	28 843 752	38 351 780
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	14	16 281 310	28 843 752

От имени Правления Банка:


И. В. Филатов
Председатель Правления

28 апреля 2018 года
Москва


А. В. Елтышев
Главный бухгалтер

28 апреля 2018 года
Москва

Примечания на стр. 16-96 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 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) (далее – «МБРР»). 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 2017 года и 31 декабря 2016 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 2017 года и 31 декабря 2016 года Группа контролирует компании ЗАО «Ипотечный агент МТСБ», ООО «Проектное решение», ООО «ВекторА».

Кроме того, по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 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 2016 году Группа утратила контроль над Закрытым паевым инвестиционным рентным фондом «Уральская недвижимость 3» в связи с его расформированием.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа владела 66% акций люксембургского коммерческого банка East-West United Bank S.A. (далее – «EWUB»). В мае 2017 года Группа продала 47% акций EWUB связанной стороне и деконсолидировала активы и обязательства EWUB (Примечание 13). По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа не контролирует и не оказывает существенного влияния на деятельность EWUB.

Ниже представлена информация о неконтрольных долях владения в EWUB:

Название дочернего банка	Процент участия и процент голосующих акций, принадлежащие неконтрольным долям владения		(Убыток)/прибыль, приходящийся на неконтрольные доли владения		Накопленные неконтрольные доли владения	
	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года	2017 год	2016 год	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
East-West United Bank S.A.	-	34%	(5 351)	58 090	-	3 283 516
Итого			(5 351)	58 090	-	3 283 516

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Организация (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года акциями МТС-Банка владели следующие акционеры:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Акционер		
ПАО АФК «Система» (далее – «Система»)	71,87	71,87
Мобайл Телесистемс Б.В.	26,37	26,37
ЗАО «Промторгцентр»	0,72	0,72
ОАО «Московская городская телефонная сеть»	0,24	0,24
Прочие	0,80	0,80
Итого	100,00	100,00

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года ПАО АФК «Система» владела прямо или косвенно долями в уставном капитале МТС-Банка в размере 86,60% и 86,60% соответственно. Владельцем контрольного пакета акций АФК «Система» является г-н Евтушенков В.П.

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 2017 году Группа получила прибыль после уплаты налогов в размере 25 321 тыс. руб. (2016 год: убыток в размере 2 981 389 тыс. руб.). Основным фактором, приведшим к отрицательному финансовому результату 2016 года, было существенное дорезервирование просроченной задолженности по необеспеченным кредитам физических лиц.

В 2015-2016 гг. было осуществлено репозиционирование Группы в сегменты с низким и умеренным уровнем риска, процедуры отбора заемщиков были существенно пересмотрены. Важными областями внимания Руководства Группы были развитие транзакционного бизнеса, повышение эффективности подразделений сети, а также оптимизация административно-хозяйственных расходов.

В 2017 году Группа продолжила проводить политику, направленную на улучшение качества кредитного портфеля посредством, с одной стороны, повышения качества новых выдач, а с другой, – роста эффективности взыскания, что привело к существенному сокращению расходов по формированию резервов по кредитам юридических и физических лиц в 2017 году. Годовой прирост объема просроченной задолженности «90+» в кредитном портфеле Группы (без учета активов дочернего банка и до вычета списанных в 2017 году кредитов) составил 2,19% (в 2016 году 4,11%). Объем просроченной задолженности «90+» в кредитном портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2017 составил 8 781 528 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2016 года: 29 077 394 тыс. руб.).

По итогам 2017 года зафиксирован рост чистого процентного и операционного дохода Группы от продолжающейся деятельности до отчислений в резервы по сравнению с 2016 годом на 12,6% и 3,5% соответственно. Стоимость риска по кредитному портфелю Группы в 2017 году составила порядка 1%.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Принципы представления отчетности (продолжение)

Основная цель Группы в 2018 году – 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 Группой масштабируются успешные практики, накопленные за год реализации программы цифровой трансформации.

В планах Группы рост числа активных клиентов до 2,5 млн. человек, в привлечении которых доля цифровых продаж составит не менее 20%. Рост цифровых продаж будет реализован как средствами цифрового маркетинга так и за счёт внедрения продуктов Группы в цифровые приложения крупнейшей торговой сети товаров для детей «Детский мир».

По состоянию на 1 января 2018 года Группа имеет положительную (с учетом стабильных источников финансирования) кумулятивную позицию ликвидности в размере 19 996 412 тыс. руб. на горизонте менее 1 года.

По состоянию на 1 января 2018 года обязательства Группы перед связанными сторонами составили 50,1% (в 2016 году – 47,2%) от общей суммы обязательств, а именно, 60 741 554 тыс. руб. (в 2016 году – 64 662 149 тыс. руб.). Руководство Группы провело анализ потребности в финансировании и подтверждает, что Группа сможет выполнить все обязательства при наступлении срока их погашения в 2018 году и в последующих периодах.

По состоянию на конец 2017 года коэффициент достаточности собственного капитала ПАО «МТС-Банк» (рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ) составил 14,9 % при минимальном нормативном требовании к уровню показателя достаточности собственного капитала в размере 8%. Коэффициент достаточности базового капитала ПАО «МТС-Банк» по состоянию на конец 2017 года (рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ) составил 8,4 % при минимальном нормативном требовании к уровню базового капитала в размере 4,5 %.

В 2017 году Группа потеряла контроль над дочерним банком East-West United Bank S.A. в результате продажи 47% доли в капитале дочернего банка. Данная операция привела к снижению активов и обязательств Группы. Информация по прекращенной деятельности (показатели вышедшего дочернего банка) представлена в Примечании 12.

Для обеспечения операционной рентабельности и поддержания финансовой стабильности руководство и акционеры Группы намерены развивать бизнес Группы, 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.

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, так как она имеет достаточный уровень капитала, а также историческое подтверждение того, что текущие обязательства Группы всегда рефинансируются в ходе обычной деятельности. Руководство считает, что Группа будет продолжать получать поддержку акционеров в случае необходимости. Руководство Группы реализует план развития, направленный на повышение прибыльности и внутреннего потенциала генерации капитала.

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.

2. Принципы представления отчетности (продолжение)

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 долевых инструментов, 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.

Банк и его дочерние компании, зарегистрированные на территории Российской Федерации, ведут бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»), иностранный дочерний банк составлял отчетность в соответствии с требованиями законодательства Люксембурга. 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 Банк 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.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики

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; и
- может использовать властные полномочия в отношении компании – объекта инвестиций с целью воздействия на величину переменного результата.

МТС-Банк проводит оценку наличия у него контроля над объектом инвестиций, если факты и обстоятельства указывают на то, что произошли изменения в одном или более из трех элементов контроля, перечисленных выше.

Если МТС-Банку не принадлежит большинство голосующих акций объекта инвестиций, то он имеет властные полномочия в отношении компании – объекта инвестиций в случае, когда МТС-Банку принадлежит достаточно прав голоса, чтобы предоставить ему возможность единолично управлять значимой деятельностью компании – объекта инвестиций. МТС-Банк рассматривает все значимые факты и обстоятельства при оценке того, достаточно ли у Банка прав голоса, чтобы обладать полномочиями влиять на компанию – объект инвестиций, включая:

- долю акций Банка с правом голоса по сравнению с долей и распределением голосов других держателей;
- потенциальные права голоса, принадлежащие Банку, другим держателям голосов или другим сторонам;
- права, вытекающие из других договорных соглашений; и
- любые дополнительные факты и обстоятельства, указывающие на то, что Банк имеет или не имеет возможность в настоящее время управлять значимой деятельностью в момент когда необходимо принять управленческое решение в том числе распределение голосов на предыдущих собраниях акционеров.

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.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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» 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.

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 процентных доходов и расходов. Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Группой экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или произведенные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или скидки) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание доходов по договорам РЕПО и обратной покупки РЕПО. Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях и убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция обратной покупки РЕПО/РЕПО выполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание доходов по услугам и комиссиям. 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 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.

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 и Центральном банке Люксембурга, срочные депозиты в ЦБ РФ с изначальным сроком погашения до 90 дней.

Обязательные резервы, размещенные в ЦБ РФ и Центральном Банке Люксембурга, не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов ввиду существующих ограничений на их использование.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

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.

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 имеющиеся 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 стратегией 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 2017 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 стратегией 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 2017 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 продаже финансовых активов (далее – «Договоры обратной покупки РЕПО»). Операции РЕПО и обратной покупки 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 2017 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.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Если финансовый актив категории ИНДП признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков.

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.

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.

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.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

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 прибыли 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.

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.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

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.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

Производные финансовые инструменты

Форвардные и фьючерсные контракты. Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения по покупке или продаже оговоренного финансового инструмента по указанной цене и в указанный срок в будущем. Форвардные контракты представляют собой нестандартные контракты, заключаемые на внебиржевом рынке. Фьючерсные контракты оформляются на стандартные суммы на регулируемых биржах и на них распространяются требования по наличию ежедневного гарантийного депозита в денежной форме. Основные различия в риске по форвардным и фьючерсным контрактам касаются кредитного риска и риска ликвидности.

Группа несет кредитный риск по отношению к контрагентам по форвардным договорам. Кредитный риск, связанный с фьючерсными договорами, считается минимальным, поскольку требования биржи по внесению гарантийного денежного депозита позволяют обеспечить выполнение данных контрактов в любом случае. Расчеты по форвардным договорам проводятся на валовой основе и таким образом считается, что связанный с ними риск ликвидности выше, чем риск по фьючерсным договорам, расчеты по которым проводятся на нетто-основе. В связи с обоими видами контрактов возникает рыночный риск.

Свопы. Свопы – это договорные соглашения между двумя сторонами обменять потоки платежей через какое-то время исходя из оговоренных условных сумм с учетом движения указанного базового индекса, например, процентной ставки, курса иностранной валюты или курса акций.

К процентным свопам относятся контракты, заключенные Группой с другими финансовыми институтами, в рамках которых Группа либо получает, либо уплачивает плавающую ставку процента в обмен на уплату или получение, соответственно, фиксированной ставки процента. Потоки платежей обычно взаимозачитываются с выплатой одной из сторон другой полученной разницы.

В рамках валютного свопа Группа уплачивает оговоренную сумму в одной валюте и получает оговоренную сумму в другой валюте. Расчеты по валютным свопам в большинстве случаев проходят на валовой основе.

Свопы по кредитному риску представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами о совершении платежей в отношении оговоренных кредитных событий исходя из указанных условных сумм. Группа приобретает свопы по кредитному риску у специализированных страховых компаний и банков с целью снижения риска дефолта контрагента по ценной бумаге, являющейся предметом свопа.

Опционы. К опционам относятся договорные соглашения, в рамках которых покупатель приобретает право, но не обязанность купить или продать финансовый инструмент на определенную сумму по фиксированной цене, либо на фиксированную будущую дату или в любое время в течение оговоренного периода. Группа приобретает и продает опционы на регулируемых биржах и внебиржевых рынках.

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.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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 Примечаниях 15, 23.

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 основным 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.

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.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

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.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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 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.

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.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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 2017 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.

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 2017 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 2017 года	31 декабря 2016 года
Руб./долл. США	57,6002	60,6569
Руб./евро	68,8668	63,8111
Руб./ гр. Золота	2 400,9700	2 260,4300

Ниже приведены средние обменные курсы за отчетный период, использованные Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

	2017 год	2016 год
Средний обменный курс за период для переоценки остатков по счетам в официальной валюте		
Руб./долл. США	58,3529	67,0349
Руб./евро	65,9014	74,2310
Средний обменный курс за период для перевода функциональных валют в валюту представления отчетности		
Руб./евро	62,2862	74,2310

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 2017 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.

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.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Руководство провело проверку финансовых активов Группы, удерживаемых до погашения, с учетом требований к поддержанию уровня капитала и ликвидности, и подтвердило намерение и способность Группы удерживать данные активы до погашения.

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 приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Резерв под обесценение займов. Группа регулярно оценивает ссуды, предоставленные клиентам, средства в банках и дебиторскую задолженность на предмет обесценения. Резервы Группы под обесценение таких активов создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле займов и дебиторской задолженности. Группа считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности, основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Группой убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Группы в последующие периоды.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Группа использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Группа оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы клиента, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Группа использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Предоставленные клиентам ссуды, которые подлежат оценке на индивидуальной основе и для которых не выявлено признаков обесценения, объединяются в рамках портфелей ссуд, имеющих сходные характеристики качества кредита. Уровень резерва оценен исходя из статистической информации о ранее понесенных убытках по кредитам с аналогичными кредитными характеристиками.

Резервы под обесценение финансовых активов в консолидированной финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Группа не в состоянии предсказать, какие изменения в условиях произойдут в РФ и какое влияние эти изменения могут иметь на достаточность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

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 2017 года. Следующая переоценка запланирована на 31 декабря 2018 года.

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.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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. Оценка отложенного налогового актива является чувствительной к успешной реализации стратегии Группы. Группа провела анализ чувствительности отложенного налогового актива к прогнозным величинам финансового результата, являющегося предметом налогообложения. В частности, были рассмотрены следующие сценарии:

- выход на прибыльность с задержкой в год по сравнению с планами, предусмотренными стратегией развития;
- уменьшение финансового результата на 15% по сравнению с прогнозными величинами, предусмотренными стратегией развития.

Руководство Группы считает, что признанные отложенные налоговые активы будут полностью реализованы на горизонте 8-10 лет.

Резервы под возможные выплаты. Группа раскрывает возникновение оценочных (вероятных) обязательств по юридическим или вмененным 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.

Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО). В текущем году Группа применила ряд поправок МСФО, выпущенных Советом по международным стандартам бухгалтерского учета (IASB), которые имеют обязательное действие в отношении учетных периодов, начинающихся не ранее 1 января 2017 года.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации». Группа впервые применила данные поправки в текущем периоде. Поправки вводят требования относительно раскрытия информации, которая помогает пользователям финансовой отчетности оценить изменения обязательств в результате финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и неденежные изменения.

Сверка входящих и исходящих остатков обязательств, возникающих в результате финансовой деятельности приведена в Примечании 29. Согласно переходным положениям поправок, Группа не раскрывала сравнительные данные, относящиеся к предыдущему периоду. Кроме дополнительного раскрытия информации, представленного в Примечании 29, применение данных поправок не оказало влияния на консолидированную отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков». Группа впервые применила данные поправки в текущем году. Поправки содержат разъяснения относительно того, как организация должна оценивать наличие достаточной будущей налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку Группа оценивает достаточность будущей налогооблагаемой прибыли способом, сопоставимым с указанным в поправках.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов. Группа впервые в этом году применила поправки к МСФО (IFRS) 12, включенные в «Ежегодные усовершенствования, период 2014-2016 годов». Прочие поправки, входящие в состав данного документа, не являются обязательными к применению в текущем периоде и Группой досрочно не применялись.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

МСФО (IFRS) 12 освобождает организации от требования по раскрытию обобщенной финансовой информации в отношении долей участия в дочерних и ассоциированных организациях, а также совместных предприятиях, которые классифицируются (или включаются в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенные для продажи. Поправки разъясняют, что данное освобождение является единственным исключением из общих требований по раскрытию в отношении таких долей участия.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку у Группы отсутствуют доли участия в дочерних и ассоциированных организациях, а также совместных предприятиях, которые классифицируются (или включаются в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенные для продажи.

Новые и пересмотренные МСФО выпущенные, но еще не вступившие в силу. Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

МСФО (IFRS) 9	«Финансовые инструменты» ¹ ;
МСФО (IFRS) 15	«Выручка по договорам с клиентами» (и Поправки к МСФО (IFRS) 15) ¹ ;
МСФО (IFRS) 16	«Аренда» ² ;
МСФО (IFRS) 2	«Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций» ¹ ;
Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28	«Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» ³ ;
Поправки к МСФО (IAS) 40	«Перевод в состав инвестиционной недвижимости» ¹
Поправки к МСФО	Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов ¹ ;
КРМФО (IFRIC) 22	«Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения» ¹ ;

1 Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

2 Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года, с возможностью досрочного применения.

3 Действуют в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее даты, которая будет определена в дальнейшем.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В октябре 2010 года в МСФО (IFRS) 9 были внесены поправки, предусматривающие новые требования к классификации и оценке финансовых обязательств, а также по прекращению их признания; в ноябре 2013 года в стандарт были включены новые требования по общему учету хеджирования. Основные изменения относились к а) требованиям к обесценению финансовых активов; б) поправкам в отношении классификации и оценки, заключающимся в добавлении новой категории финансовых активов «оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы» (ОССЧПСД) для определенного типа простых долговых инструментов. МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Ключевые требования МСФО (IFRS) 9 приведены ниже.

- **Классификация и оценка финансовых активов.** Все признанные ФА, которые находятся в сфере действие МСФО (IFRS) 9, должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных потоков, так и продажей финансового актива, а также имеющие договорные условия, которые обуславливают получение денежных потоков, являющихся исключительно погашением основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, обычно отражаются по ОССЧПСД. Все прочие долговые и долевыми инструментами оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, организация в соответствии с МСФО (IFRS) 9 может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения стоимости долевыми инструментами (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.

- **Классификация и оценка финансовых обязательств.** 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. Изменение справедливой стоимости в связи с изменением собственного кредитного риска финансовых обязательств не подлежит последующей реклассификации в отчет о прибылях и убытках. В соответствии с МСФО (IAS) 39 изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, целиком признавались в отчете о прибылях и убытках.
- **Обесценение.** Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, 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. Иными словами, признанию кредитного убытка не обязательно должно предшествовать возникновение кредитного события.
- **Учет хеджирования.** Новые общие правила учета хеджирования сохраняют три механизма учета хеджирования, установленные МСФО (IAS) 39. МСФО (IFRS) 9 содержит более мягкие правила в части возможности применения механизмов учета хеджирования к различным транзакциям, расширен список финансовых инструментов, которые могут быть признаны инструментами хеджирования, а также список рисков, присущих нефинансовым статьям, которые могут быть объектом учета хеджирования. Кроме того, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической взаимосвязи. Ретроспективная оценка эффективности хеджирования больше не требуется. Требования к раскрытию информации об управлении рисками были существенно расширены.
- **Прекращение признания.** Требования по прекращению признания финансовых активов и обязательств были перенесены из МСФО (IAS) 39.

Стандарт действует начиная с 1 января 2018 года с возможностью досрочного применения. На основании анализа финансовых активов и финансовых обязательств Группы на 31 декабря 2017 года, а также фактов и обстоятельств по состоянию на эту дату, руководство Группы сделало следующую предварительную оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на консолидированную отчетность Группы:

Классификация и оценка. Корпоративные облигации, долговые ценные бумаги субъектов РФ, а также государственные долговые ценные бумаги, классифицированные как инвестиции, удерживаемые до погашения, как раскрыто в Примечании 19, а также ссуды, предоставленные клиентам, как раскрыто в Примечании 17, удерживаются 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. Соответственно, эти финансовые активы будут учитываться по амортизированной стоимости после перехода на МСФО (IFRS) 9;

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Долговые ценные бумаги, классифицированные в качестве финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, как раскрыто в Примечании 18, и 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. Соответственно, данные долговые ценные бумаги будут учитываться после первоначального признания как ОССЧПСД в соответствии с МСФО (IFRS) 9, при этом, накопленные в резерве переоценки активов разницы будут реклассифицироваться в состав прибылей или убытков при прекращении признания или реклассификации данных бумаг;

Вложения в паи фондов облигаций, классифицированные в качестве финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, как раскрыто в Примечании 18, удерживаются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается погашением паев или продаж на открытом рынке, при этом договором не предусмотрено получение денежных потоков в определенные даты, являющихся погашением основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Соответственно, данные долевыми ценные бумаги будут учитываться в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по справедливой стоимости через прибыль или убыток, при этом, накопленные в резерве переоценки активов разницы будут реклассифицированы в состав нераспределенной прибыли на момент реклассификации данных бумаг.

В отношении вложений в паи венчурного фонда и долевыми ценных бумаг, классифицированных в качестве финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, как раскрыто в Примечании 18, планируется классификация по собственному усмотрению Группы в качестве инструментов ОССЧПСД в соответствии с МСФО (IFRS) 9; однако, в отличие от текущей модели учета, прибыли или убытки от изменения справедливой стоимости, накопленные в резерве переоценки активов, не будут впоследствии реклассифицироваться в состав прибылей или убытков. Это повлияет на суммы, отражаемые в составе прибылей или убытков и прочего совокупного дохода Группы, но не повлияет на совокупный доход;

Все прочие финансовые активы и финансовые обязательства будут отражаться в соответствии с МСФО (IFRS) 9 так же, как в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Обесценение. Требования по обесценению МСФО (IFRS) 9 будут применяться в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, долговых финансовых инструментов, которые будут учитываться как ОССЧПСД в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (см. подраздел «Классификация и оценка» выше), средств в банках (Примечание 16), прочих финансовых активов (Примечание 22), выданных гарантий и аналогичных обязательств (Примечание 32).

Группа планирует применять упрощенный подход, заключающийся в признании ожидаемых кредитных убытков за весь срок, в отношении прочих финансовых активов. Руководство Группы оценило кредитный риск в отношении ряда корпоративных облигаций, а также долговых ценных бумаг субъектов РФ и государственных долговых ценных бумаг (Примечание 19) как низкий, учитывая их устойчивые внешние кредитные рейтинги, и планирует признавать 12-месячные ожидаемые кредитные убытки в отношении этих активов.

Группа начала подготовку к применению МСФО 9 в части обесценения в 2016 году. В 2017 году была завершена разработка методики применения ключевых аспектов стандарта. В настоящий момент есть ряд областей, требующих дальнейшей проработки (влияние макроэкономики, сегментация портфелей и прочее). Финализация работ запланирована на 2 кв. 2018 года, в результате чего в настоящий момент руководство не располагает достаточной информацией для того, чтобы предоставить достоверную оценку эффекта от применения новой модели обесценения на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами». В мае 2014 года был опубликован МСФО (IFRS) 15, в котором установлена единая комплексная модель учета выручки по договорам с покупателями. После вступления в силу МСФО (IFRS) 15 заменит действующие стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS)18 «Выручка», МСФО (IAS)11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к покупателю. Стандарт содержит более детальные требования в отношении учета разных типов сделок. Кроме этого МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации. Стандарт действует начиная с 1 января 2018 года с возможностью досрочного применения.

В настоящее время руководство продолжает оценивать полное влияние применения МСФО (IFRS) 15 на консолидированную отчетность Группы. В тоже время руководство полагает, что применение МСФО (IFRS) 15 не окажет существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда». МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель определения соглашений аренды и учета со стороны как арендодателя, так и арендатора. После вступления в силу новый стандарт заменит МСФО (IAS) 17 «Аренда» и все связанные разъяснения. Стандарт действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года, с возможностью досрочного применения.

МСФО (IFRS) 16 различает договоры аренды и договоры оказания услуг на основании того, контролирует ли покупатель идентифицированный актив. Разделения между операционной арендой (внебалансовый учет) и финансовой арендой (учет на балансе) для арендатора больше нет, вместо этого используется модель, в соответствии с которой в учете арендатора должны признаваться актив в форме права пользования и соответствующее обязательство в отношении всех договоров аренды (учет на балансе по всем договорам), кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью.

Актив в форме права пользования изначально признается по первоначальной стоимости и после первоначального признания учитывается по первоначальной стоимости (с учетом нескольких исключений) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательства по аренде. Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей. После первоначального признания обязательство по аренде корректируется на проценты по обязательству и арендные платежи, а также, среди прочего, на влияние модификаций договора аренды. Кроме того, классификация денежных потоков также изменится, арендные платежи будут разбиваться на погашение основной суммы обязательства и процентов, которые будут представляться как денежные потоки от финансовой и операционной деятельности соответственно.

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 и требует разделять договоры аренды на операционную или финансовую аренду. Помимо прочего, требования к раскрытию информации в соответствии с МСФО (IFRS) 16 существенно расширились.

По мнению руководства Группы, применение стандарта МСФО (IFRS) 16 в будущем может оказать влияние на показатели активов и обязательств вследствие признания договоров аренды, в которых Группа выступает в качестве арендатора, в форме права пользования и обязательства по аренде. В то же время, обоснованная оценка применения МСФО (IFRS) 16 требует проведения детального анализа. До завершения анализа руководством сделать точную оценку финансового эффекта не представляется возможным.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Руководство Группы полагает, что перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты МСФО, которые выпущены, но которые еще не вступили в действие, не окажут существенного воздействия на показатели консолидированной финансовой отчетности Группы:

- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»;
- КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»;
- МСФО (IAS) 40 «Переводы объектов инвестиционной недвижимости»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг.

4. Чистый процентный доход

	2017 год	2016 год
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по активам, которые не подверглись индивидуальному обесценению	12 334 624	12 756 484
- процентные доходы по активам, которые подверглись индивидуальному обесценению	184 760	364 910
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	1 511 340	1 670 257
Итого процентные доходы	14 030 724	14 791 651
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	10 120 490	11 566 383
Проценты по средствам в банках	619 628	912 992
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	1 779 266	642 019
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	12 519 384	13 121 394
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости:		
Проценты по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 455 763	1 616 046
Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	55 577	54 211
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	1 511 340	1 670 257
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Процентные расходы по средствам клиентов	(6 048 345)	(7 156 491)
Проценты по средствам банков и иных финансовых учреждений	(83 207)	(49 022)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(291 797)	(228 212)
Процентные расходы по субординированным займам	(20 643)	(618 959)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(6 443 992)	(8 052 684)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	7 586 732	6 738 967

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Резерв под обесценение, прочие резервы

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты, представлена следующим образом:

	Средства в банках	Ссуды, предоставлен- ные клиентам	Итого
31 декабря 2015 года	234 941	46 753 568	46 988 509
Формирование резервов - продолжающаяся деятельность	29 449	5 726 087	5 755 536
Восстановление резервов - прекращенная деятельность	-	(67 253)	(67 253)
Списание за счет резервов	(198 791)	(13 610 638)	(13 809 429)
Выбытие резерва при продаже	-	(1 073 539)	(1 073 539)
Эффект пересчета валют	(17 266)	(1 218 965)	(1 236 231)
31 декабря 2016 года	48 333	36 509 260	36 557 593
(Восстановление)/формирование резервов - продолжающаяся деятельность	(5 850)	710 656	704 806
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	8 448 513	8 490 996

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Прочие активы	Гарантии	Резерв по судебным искам и условным обязательствам	Итого
31 декабря 2015 года	625 853	1 950 099	64 316	2 640 268
Формирование/ (восстановление) резервов	731 091	(1 597 940)	26 920	(839 929)
Списание за счет резервов	(549 836)	-	(10 014)	(559 850)
31 декабря 2016 года	807 108	352 159	81 222	1 240 489
Формирование резервов	144 732	86 010	216 265	447 007
Списание за счет резервов	(104 969)	-	(12 176)	(117 145)
31 декабря 2017 года	846 871	438 169	285 311	1 570 351

Резервы под обесценение активов, по которым начисляются процентные доходы, и прочих активов, вычитаются из соответствующих статей активов. Резервы по гарантиям и судебным искам учитываются в составе прочих обязательств.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлена в таблице ниже:

	2017 год	2016 год
Чистая прибыль по операциям с производными инструментами		
Реализованная прибыль по производным инструментам	152 471	161 886
Корректировка справедливой стоимости	201 664	772 870
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли		
Реализованная прибыль по торговым операциям	46 297	120 301
Корректировка справедливой стоимости	23 220	(193 311)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	423 652	861 746

7. Чистый убыток по операциям с иностранной валютой

Чистый убыток по операциям с иностранной валютой представлен следующим образом:

	2017 год	2016 год
Торговые операции, нетто	(711 392)	197 848
Курсовые разницы, нетто	54 881	(868 850)
Итого чистый убыток по операциям с иностранной валютой	(656 511)	(671 002)

8. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	2017 год	2016 год
Комиссионные доходы:		
Эквайринг и операции с банковскими картами	1 617 528	1 022 187
Обслуживание банковских карт	704 924	518 089
Операции с наличными денежными средствами с использованием пластиковых карт	435 487	443 396
Прочие операции с наличными средствами	402 526	276 637
Обслуживание счетов	377 838	371 952
Расчетные операции	250 019	211 861
Документарные операции	106 241	108 442
Оказание посреднических услуг	85 326	43 983
Осуществление функции валютного агента и валютного контролера	51 213	56 241
Прочее	126 614	69 201
Итого комиссионные доходы	4 157 716	3 121 989
Комиссионные расходы:		
Расчетные операции	(1 158 294)	(937 549)
Оказание посреднических услуг	(1 169 560)	(556 984)
Кассовые операции	(247 548)	(78 920)
Документарные операции	(72 460)	(72 472)
Прочее	(17 530)	(11 815)
Итого комиссионные расходы	(2 665 392)	(1 657 740)

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9. Прочие доходы

Прочие доходы представлены следующим образом:

	2017 год	2016 год
Доходы от восстановления ранее списанных активов	198 312	132 297
Доходы от списания обязательств	122 177	302 498
Доходы от операционной аренды	110 032	104 890
Штрафы и пени	15 475	9 557
Информационно-консультационные услуги	9 725	9 772
Прочее	14 113	47 099
Итого прочие доходы	469 834	606 113

10. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	2017 год	2016 год
Заработная плата	3 225 503	2 685 775
Отчисления на социальное обеспечение	759 297	651 614
Итого расходы на персонал	3 984 800	3 337 389
Амортизация основных средств и нематериальных активов	523 751	676 612
Услуги связи	457 665	294 999
Услуги колл-центра	398 697	396 845
Операционная аренда	370 169	588 914
Платежи в агентство страхования вкладов	338 840	305 390
Техническое обслуживание основных средств	325 385	236 048
Обслуживание программного обеспечения	246 898	243 947
Профессиональные услуги	186 011	274 714
Пластиковые карты	138 414	40 553
Налоги, кроме налога на прибыль	91 307	32 838
Расходы на охрану	55 974	63 555
Расходы на рекламу	41 772	9 462
Штрафы и пени	40 906	30 901
Выбытие основных средств	27 798	98 689
Командировочные расходы	16 113	15 306
Офисные расходы	7 556	3 767
Прочие расходы	314 336	170 597
Итого операционные расходы	7 566 392	6 820 526

11. 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.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11. Налог на прибыль (продолжение)

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 2017 года и 31 декабря 2016 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 2017 и 2016 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 2017 и 31 декабря 2016 года представлен следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Отложенные налоговые активы/(обязательства), относящиеся к:		
Средства в банках и ссуды, предоставленные клиентам	743 524	1 043 865
Прочие активы	55 601	264 602
Инвестиции в недвижимость	513 507	308 531
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 604	17 330
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 571	228 198
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(148 369)	(112 395)
Инвестиции, удерживаемые до погашения	14 654	58 708
Средства клиентов	1 828	7 238
Основные средства и нематериальные активы	128 786	(116 442)
Прочие финансовые обязательства	301 139	177 955
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	6 154 887	5 775 542
Непризнанные отложенные налоговые активы	(4 610 195)	(4 570 225)
Чистые отложенные налоговые активы	3 169 537	3 082 907

Соотношение между расходами по налогу на прибыль и консолидированной прибылью до налогообложения за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, представлено следующим образом:

	2017 год	2016 год
Прибыль/(убыток) до налогообложения	275 056	(3 044 883)
Налог по установленной ставке (20%)	55 011	(608 977)
Изменение в сумме непризнанного отложенного налогового актива	39 971	836 553
Эффект от применения ставок налогообложения, отличных от базовой ставки	(61 177)	(35 817)
Налоговый эффект от постоянных разниц	149 727	(84 401)
Расход налога на прибыль	183 532	107 358
Расходы по текущему налогу на прибыль	183 532	107 452
Изменение суммы отложенных налогов	-	(94)
Расход по налогу на прибыль	183 532	107 358

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11. Налог на прибыль (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Группа не признала часть отложенных налоговых активов на сумму 4 530 253 тыс. руб. и на сумму 4 570 225 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)	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
-		
Отложенные налоговые активы на 1 января	3 287 043	3 289 732
-		
Отложенные налоговые обязательства на 1 января	(204 136)	(144 400)
-		
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка от продолжающейся деятельности	-	94
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка от прекращенной деятельности	(13 578)	(74 825)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода	(107 419)	(30 125)
Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю	7 770	42 431
Реоорганизация Группы	199 857	-
-		
Отложенные налоговые активы на 31 декабря	3 169 537	3 287 043
-		
Отложенные налоговые обязательства на 31 декабря	-	(204 136)

12. Прекращенная деятельность

29 мая 2017 года Группа продала связанной стороне 47% акций EWUB, утратив контроль над деятельностью банка.

Сумма полученного вознаграждения 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 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. Прекращенная деятельность (продолжение)

Выбывшие активы и обязательства EWUB представлены в таблице ниже:

	29 мая 2017 года	31 декабря 2016 года
АКТИВЫ:		
Денежные средства и счета в центральных банках	12 293 318	9 513 342
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 816	19 697
Средства в банках	6 757 509	5 459 216
Ссуды, предоставленные клиентам	8 629 364	10 004 368
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 796 743	6 412 813
Основные средства и нематериальные активы	1 361 050	1 362 176
Требования по текущему налогу на прибыль	184 512	150 594
Прочие активы	84 361	115 753
Итого активы	35 137 673	33 037 959
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:		
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	85 635	48 496
Средства банков и иных финансовых учреждений	128 420	199 473
Средства клиентов	24 859 712	22 794 601
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	199 857	204 259
Обязательства по текущему налогу на прибыль	318 281	183 202
Прочие обязательства	401 878	466 842
Итого обязательства	25 993 783	23 896 873
Выбывшие чистые активы	9 143 890	9 141 086

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 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. 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 За вычетом выбывших денежных средств и их эквивалентов	2 600 000 (16 473 520)
Итого	(13 873 520)

Совокупные результаты по прекращенной деятельности, включенные в консолидированный отчет о прибылях или убытках, приводятся ниже.

	2017 год	2016 год
Процентные доходы	346 188	1 619 257
Процентные расходы	(61 222)	(311 476)
Восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	3 488	67 253
Чистые непроцентные доходы	119 167	225 210
Операционные расходы	(394 644)	(1 353 008)
Расходы по налогу на прибыль	(28 714)	(76 384)
(Убыток)/прибыль за период	(15 737)	170 852
Убыток от выбытия	(50 466)	-
Убыток от прекращенной деятельности	(66 203)	170 852
Относящийся к:		
Акционерам материнского Банка	(60 852)	112 762
Неконтрольным долям владения	(5 351)	58 090
Движение денежных средств от прекращенной деятельности		
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	1 407 522	3 879 840
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	329 812	(500 317)
Чистый приток денежных средств	1 665 324	3 604 589

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13. Прибыль/(убыток) на акцию

Показатели прибыли/(убытка) и средневзвешенного количества обыкновенных акций, использованные для расчета базовой и разводненной прибыли/(убытка) на акцию, приведены ниже:

	2017 год	2016 год
Чистая прибыль/(убыток) за период от продолжающейся деятельности, относящаяся к акционерам Банка	91 524	(3 152 241)
Чистый (убыток)/прибыль за период от прекращенной деятельности, относящийся к акционерам Банка	(60 852)	112 762
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для целей определения базовой и разводненной прибыли/(убытка) на акцию	20 807 780	11 306 805
Прибыль/(убыток) на акцию от продолжающейся деятельности - базовая и разводненная (руб.)	4	(279)
(Убыток)/прибыль на акцию от прекращенной деятельности - базовая и разводненная (руб.)	(3)	10

14. Денежные средства и счета в центральных банках

Денежные средства представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	10 781 906	4 055 455
Денежные средства	3 576 171	4 330 930
Остатки на счетах в Центральном банке Люксембурга	-	9 499 176
Итого денежные средства и счета в центральных банках	14 358 077	17 885 561

На 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации и Центральном банке Люксембурга, включенные в остатки на счетах в центральных банках, составляли 873 883 тыс. руб. и 1 042 059 тыс. руб., соответственно. Группа обязана депонировать обязательные резервы в центральных банках на постоянной основе.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Денежные средства и счета в центральных банках	14 358 077	17 885 561
Корреспондентские счета в банках и прочих финансовых организациях	2 797 116	12 000 250
	17 155 193	29 885 811
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	(873 883)	(898 802)
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Люксембурга	-	(143 257)
Итого денежные средства и их эквиваленты	16 281 310	28 843 752

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	Средне- взвешенная процентная ставка %	31 декабря 2017 года	Средне- взвешенная процентная ставка %	31 декабря 2016 года
Долговые ценные бумаги				
- корпоративные и банковские облигации	8,6%	16 188 049	8,2%	14 891 203
- государственные долговые ценные бумаги	7,9%	25 598	9,2%	3 554 780
- муниципальные долговые ценные бумаги	10,3%	33 066	10,2%	98 769
Производные финансовые инструменты		244 519		166 288
Паи фондов облигаций		3 054 164		3 053 402
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		19 545 396		21 764 442

Сведения о производных финансовых инструментах раскрываются в Примечании 23.

По состоянию на 31 декабря 2016 года финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включали государственные облигации и еврооблигации в сумме 3 554 780 тыс. руб., что превышает 10% капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2016 года финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму 2 304 243 тыс. руб. были переданы в качестве обеспечения по соглашениям прямого РЕПО с Центральным банком Российской Федерации (Примечание 24).

16. Средства в банках

Средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Корреспондентские счета в банках и прочих финансовых организациях	2 797 116	12 000 250
Соглашения обратного РЕПО с финансовыми организациями	2 478 435	-
Срочные депозиты в банках	1 251 429	2 348 462
	6 526 980	14 348 712
За вычетом резерва под обесценение	(42 483)	(48 333)
Итого средства в банках	6 484 497	14 300 379

Информация о движении резерва под обесценение по средствам в банках за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, представлена в Примечании 5.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группой были размещены средства в 1 банке, задолженность которого превышала 10% капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года в составе средств в банках отражены гарантийные депозиты на сумму 1 176 237 тыс. руб. и 1 141 954 тыс. руб., соответственно.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. Средства в банках (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 года срочные депозиты в банках включали прочие средства, размещенные в банках на общую сумму 1 096 324 тыс. руб. в соответствии с соглашением о порядке уплаты плавающих маржевых сумм.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость договоров обратной покупки (РЕПО) составили:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2017 года
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные облигации	2 251 860	2 355 074
Акции	226 575	259 740
Итого	2 478 435	2 614 814

17. Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Ссуды, предоставленные клиентам	66 030 819	104 966 556
За вычетом резерва под обесценение	(8 448 513)	(36 509 260)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	57 582 306	68 457 296

Информация о движении резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года, представлена в Примечании 5.

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, в разбивке по видам обеспечения, полученного Группой:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	19 225 161	25 553 584
Ссуды, обеспеченные гарантиями и поручительствами юридических лиц	12 691 823	12 681 841
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	905 516	2 118 956
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	296 454	2 184 338
Ссуды, обеспеченные гарантиями Министерства финансов РФ	118 438	118 438
Ссуды, обеспеченные залогом собственных векселей	89 575	46 789
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	40 325	129 768
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	7 688	93 303
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	-	52 968
Ссуды, обеспеченные залогом прочих средств	-	229
Необеспеченные ссуды	32 655 839	61 986 342
	66 030 819	104 966 556
За вычетом резерва под обесценение	(8 448 513)	(36 509 260)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	57 582 306	68 457 296

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года Группой в качестве обеспечения по кредитам, предоставленным клиентам, получены денежные средства в сумме 300 000 тыс. руб. и 2 197 289 тыс. руб., соответственно (Примечание 25).

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	37 774 407	44 156 628
Недвижимость	8 500 815	10 345 180
Торговля	5 817 026	9 483 690
Промышленное производство	3 402 470	17 298 478
Финансовый сектор	3 156 596	3 640 129
Транспорт и связь	2 389 129	7 876 910
Сельское хозяйство	1 346 559	2 493 058
Финансовая аренда	1 099 320	2 865 241
Гостиничный бизнес	313 403	2 323 531
Производство продовольственных товаров	197 208	1 598 296
Культура и искусство	21 065	885 985
Прочее	2 012 821	1 999 430
	66 030 819	104 966 556
За вычетом резерва под обесценение	(8 448 513)	(36 509 260)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	57 582 306	68 457 296

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Потребительские ссуды	15 045 428	14 671 147
Ипотечные ссуды	14 199 521	17 451 225
Кредитные карты	8 421 397	11 019 921
Автокредитование	1 125	381 214
Прочее	106 936	633 121
	37 774 407	44 156 628
За вычетом резерва под обесценение	(4 019 473)	(12 979 022)
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	33 754 934	31 177 606

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года в состав ссуд, предоставленных физическим лицам, включены ипотечные ссуды на общую сумму 1 776 401 тыс. руб. и 1 915 692 тыс. руб. соответственно, которые являются обеспечением по облигациям с ипотечным покрытием, выпущенным Группой в 2014 году (Примечание 26).

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Группой были предоставлены ссуды 2 и 4 группам заемщиков на общую сумму 7 203 081 тыс. руб. и 13 623 294 тыс. руб. соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% капитала Группы.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, входили ссуды на сумму 1 001 769 тыс. руб. и 1 130 719 тыс. руб. соответственно. Условия указанных ссуд были пересмотрены, иначе эти ссуды были бы просроченными или подверглись бы обесценению.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 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 2017 года и 31 декабря 2016 года сумма списания таких ссуд при выбытии за счет резерва составила 44 426 тыс. руб. и 1 073 539 тыс. руб. соответственно (Примечание 5).

В нижеприведенной таблице указаны данные по обесценению ссуд, предоставленных клиентам:

	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Балансовая стоимость ссуд до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость ссуд до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными на индивидуальной основе	6 679 241	(4 345 799)	2 333 442	27 614 572	(21 298 520)	6 316 052
Ссуды, предоставленные клиентам, по которым не выявлены признаки обесценения на индивидуальной основе	18 497 757	(325 146)	18 172 611	28 846 021	(351 385)	28 494 636
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые на обесценение на коллективной основе	40 853 821	(3 777 568)	37 076 253	48 505 963	(14 859 355)	33 646 608
Итого	66 030 819	(8 448 513)	57 582 306	104 966 556	(36 509 260)	68 457 296

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными на индивидуальной основе, были обеспечены залогом недвижимости, корпоративных гарантий, оборудования и прочего обеспечения общей стоимостью 18 474 468 тыс. руб. и 66 873 006 тыс. руб., соответственно.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	Средневзвешенная процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2017 года	Средневзвешенная процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2016 года
Вложения в паи фондов облигаций		4 698 044		4 104 636
Долевые ценные бумаги		1 104 398		9
Долговые ценные бумаги	8,2%	357 106	5,0%	8 384 490
Вложения в паи венчурного фонда		6 696		10 976
Итого финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи		6 166 244		12 500 111

Вложения в паи фондов облигаций представляют собой вложения в паи российских фондов, инвестирующих в основном в облигации и еврооблигации российских голубых фишек.

В течение 2016 года в результате появления возможности удержания ряда долговых бумаг до погашения, ввиду сложившейся на рынке конъюнктуры цен, высокого кредитного качества эмитентов и короткой дюрации инструментов, Группа реклассифицировала финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 1 059 229 тыс. руб. в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения (Примечание 19).

19. Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2017 года	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2016 года
Корпоративные облигации	8,9%	15 995 465	10,7%	8 194 554
Долговые ценные бумаги субъектов РФ	8,0%	11 035 238	10,8%	6 977 615
Государственные еврооблигации РФ	2,4%	315 384	2,7%	1 990 965
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения		27 346 087		17 163 134

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

20. Основные средства и нематериальные активы

	Земля и здания	Капитальные вложения	Мебель и оборудование	Итого основные средства	Нематериальные активы	Итого основные средства и нематериальные активы
По первоначальной/ справедливой стоимости						
31 декабря 2015 года	2 123 392	300 299	2 597 379	5 021 070	2 216 093	7 237 163
Приобретения	1 407 284	7 072	112 046	1 526 402	311 532	1 837 934
Выбытия	(1 026)	(50 030)	(1 205 949)	(1 257 005)	(192 035)	(1 449 040)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(12 650)	-	-	(12 650)	-	(12 650)
Реклассификация между группами	121 972	(121 972)	-	-	-	-
Переоценка	(294 452)	-	-	(294 452)	-	(294 452)
Курсовые разницы	(300 349)	-	(28 008)	(328 357)	(49 088)	(377 445)
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	(1)	(18 718)	(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	1 647 603	118 120	1 262 598	3 028 321	2 531 454	5 559 775
Накопленная амортизация						
31 декабря 2015 года	951	115 507	1 678 148	1 794 606	1 379 175	3 173 781
Начисления за год - продолжающаяся деятельность	12 650	31 824	329 975	374 449	302 163	676 612
Начисления за год - прекращенная деятельность	75	-	13 214	13 289	20 562	33 851
Выбытия	(1 026)	(46 468)	(1 104 716)	(1 152 210)	(153 094)	(1 305 304)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(12 650)	-	-	(12 650)	-	(12 650)
Курсовые разницы	-	-	(25 485)	(25 485)	(31 448)	(56 933)
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	270 551	523 751
Начисления за год - прекращенная деятельность	12 207	-	1 363	13 570	10 849	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
Остаточная балансовая стоимость						
31 декабря 2016 года	3 044 171	34 506	584 332	3 663 009	769 144	4 432 153
31 декабря 2017 года	1 647 603	23 855	418 765	2 090 223	891 485	2 981 708

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

20. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 года, здания балансовой стоимостью 1 274 946 тыс. руб. были переданы в залог в качестве обеспечения по полученному кредиту от другого банка (Примечание 24).

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 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 оценки совокупных активов (затратный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход).

Для выведения итоговой величины результатам, полученным с помощью трех подходов, были присвоены различные веса, в зависимости от того, насколько применение того или иного подхода отвечало таким характеристикам, как достоверность и достаточность информации. Балансовая стоимость данных активов составила 1 647 603 тыс. руб. и 3 044 171 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 1 434 526 тыс. руб. и 1 944 791 тыс. руб. на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, соответственно.

В декабре 2016 года Группа приобрела у связанной стороны объекты недвижимости для использования в основной деятельности. По состоянию на 31 декабря 2016 г. данные объекты отражены по справедливой стоимости в размере 1 181 992 тыс. руб. Разница между затратами по сделке и справедливой стоимостью объектов, составила 346 815 тыс. руб. и отражена в отчете о движении капитала.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 395 691 тыс. руб. и 263 362 тыс. руб., соответственно. Основная часть выбытия основных средств в 2016 году связана со списание полностью амортизированного имущества.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года справедливая стоимость зданий, находящихся в собственности Группы, соответствовала третьему уровню в иерархии справедливой стоимости.

21. Инвестиции в недвижимость

Инвестиции в недвижимость представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
На 1 января	2 911 545	2 785 669
Приобретения	913 195	-
Недвижимость, полученная в результате обращения взыскания на обеспечение по выданным ссудам	1 154 959	933 449
Переведено из основных средств	56 574	-
Выбытия	(741 262)	(445 199)
Изменения справедливой стоимости инвестиций в недвижимость	(204 179)	(362 374)
На 31 декабря	4 090 832	2 911 545

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года в состав доходов от операционной аренды включены доходы от сдачи в аренду объектов инвестиций в недвижимость в сумме 102 898 тыс. руб. и 98 073 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года в состав операционных расходов включены эксплуатационные расходы на содержание объектов инвестиций в недвижимость в сумме 39 625 тыс. руб. и 42 177 тыс. руб., соответственно.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

21. Инвестиции в недвижимость (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 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, специфика оцениваемого имущества.

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 2017 года и 31 декабря 2016 года справедливая стоимость инвестиций в недвижимость Группы соответствовала третьему уровню в иерархии справедливой стоимости.

22. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Начисленные комиссионные доходы	279 439	270 606
Налоги, кроме налога на прибыль	250 699	118 628
Авансы, выданные поставщикам и подрядчикам	229 457	330 233
Товарно-материальные запасы	187 918	285 559
Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами	33 205	16
Расходы будущих периодов	18 011	54 437
Драгоценные металлы	15 858	15 043
Прочие финансовые активы	517 360	529 726
Прочие нефинансовые активы	42 316	39 886
Итого прочие активы до вычета резервов	1 574 263	1 644 134
За вычетом резерва под обесценение	(846 871)	(807 108)
Итого прочие активы	727 392	837 026

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года в состав прочих активов включены финансовые активы за вычетом резерва в сумме 167 607 тыс. руб. и 114 740 тыс. руб., соответственно.

23. Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Производные финансовые инструменты	42 854	1 219 410
Итого финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42 854	1 219 410

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23. Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Производные финансовые инструменты используются Группой преимущественно для целей хеджирования. 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 2017 года производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

	Номинальное значение	Погашение	Справедливая стоимость	
			Актив	Обязательство
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли:				
Иностранная валюта				
Опционы	3 200 000	Декабрь, 2018	244 519	42 854
Итого производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли			244 519	42 854

По состоянию на 31 декабря 2016 года производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

	Номинальное значение	Погашение	Справедливая стоимость	
			Актив	Обязательство
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли:				
Иностранная валюта				
Опционы	3 200 000	Март, 2017	146 562	14 956
Контракты своп	2 148 916	Январь, 2017	19 726	48 502
Процентная ставка				
Контракты своп	1 870 000	Сентябрь, 2017	-	1 155 952
Итого производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли			166 288	1 219 410

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

24. Средства банков и иных финансовых учреждений

Средства банков и иных финансовых учреждений представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Корреспондентские счета других банков	1 227 983	798 770
Кредиты и срочные депозиты банков и других финансовых учреждений	27 009	623 321
Ссуды, предоставленные по соглашениям прямого РЕПО	-	1 500 423
Итого средства банков и иных финансовых учреждений	1 254 992	2 922 514

По состоянию на 31 декабря 2016 года в качестве обеспечения по соглашениям прямого РЕПО с банками были переданы финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму 1 596 683 тыс. руб. (Примечание 15).

По состоянию на 31 декабря 2016 года здания балансовой стоимостью 1 274 946 тыс. руб., были переданы в залог в качестве обеспечения по полученному кредиту от другого банка.

25. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Срочные депозиты	70 706 345	72 639 779
Текущие счета	43 990 046	48 450 020
Итого средства клиентов	114 696 391	121 089 799

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года средства клиентов, превышающие 10% капитала Группы, были получены от 6 и 5 клиентов общей суммой 47 419 796 тыс. руб. (41% от общей суммы средств клиентов) и 33 640 950 тыс. руб. (28% от общей суммы средств клиентов), соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года в состав средств клиентов включены денежные средства, полученные Группой в качестве обеспечения по кредитам, предоставленным клиентам, в сумме 300 000 тыс. руб. и 2 315 727 тыс. руб., соответственно.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	71 990 432	73 702 686
Транспорт и связь	17 261 811	6 760 957
Финансовый сектор	6 345 743	19 748 262
Недвижимость и строительство	4 217 373	8 679 540
Промышленное производство	3 742 300	2 048 347
Торговля	3 624 564	2 813 044
Медицина	2 507 967	2 217 518
Наука и образование	254 241	437 738
Нефтегазовая промышленность	13 548	15 099
Прочее	4 738 412	4 666 608
Итого средства клиентов	114 696 391	121 089 799

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Срок погашения месяц/год	Годовая процентная ставка, %	31 декабря 2017 года	Срок погашения месяц/год	Годовая процентная ставка, %	31 декабря 2016 года
Ценные бумаги, обеспеченные пулом ипотечных кредитов	ноябрь 2041 года июнь 2017 года – август	10,5%	1 896 894	ноябрь 2041 года январь 2017 года – май	10,5%	1 954 006
Векселя	2018 года	1,5%-8,08%	176 761	2019 года	0,1%- 8,05%	75 509
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			2 073 655			2 029 515

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года ценные бумаги, обеспеченные пулом ипотечных кредитов, выпущенные Группой на сумму 1 896 894 тыс. руб. и 1 954 006 тыс. руб., соответственно, были обеспечены ссудами, предоставленными розничным клиентам на общую сумму 1 776 401 тыс. руб. и 1 915 692 тыс. руб., соответственно (Примечание 18).

27. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Торговая кредиторская задолженность	911 501	1 018 688
Расчеты с персоналом по заработной плате и иным компенсациям	784 993	459 293
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	412 649	378 375
Резерв по гарантиям (Примечание 6)	438 169	352 159
Резерв по судебным искам (Примечание 6)	285 311	81 222
Взносы в агентство по страхованию вкладов	85 492	82 915
Прочее	220 584	99 172
Итого прочие обязательства	3 138 699	2 471 824

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года в состав прочих обязательств включены прочие финансовые обязательства в сумме 1 925 734 тыс. руб. и 1 587 959 тыс. руб., соответственно.

Информация о движении резервов по гарантиям и судебным искам за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, представлена в Примечании 5.

28. Субординированные займы

По состоянию на 31 декабря 2016 года субординированные займы Группы составляли 6 903 189 тыс. руб. В январе 2017 года субординированные займы были погашены Группой досрочно.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

29. Обязательства, возникающие в результате финансовой деятельности

В следующей таблице представлены данные об изменениях обязательств Группы, возникающих в результате финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и неденежные изменения. Обязательства, возникающие в результате финансовой деятельности, представляют собой обязательства, денежные потоки по которым были или будут отражены в консолидированном отчете Группы о движении денежных средств в составе потоков денежных средств от финансовой деятельности.

	1 января 2017 года	Движение денежных средств от финансовой деятельности	Начисление и выплата процентов	31 декабря 2017 года
Субординированные займы (Примечание 28)	6 903 189	(6 600 000)	(303 189)	-

	1 января 2016 года	Движение денежных средств от финансовой деятельности	Начисление и выплата процентов	31 декабря 2016 года
Субординированные займы (Примечание 28)	13 319 654	(6 346 428)	(70 037)	6 903 189

Изменения уставного капитала и эмиссионного дохода приведены в Отчете об изменениях в собственном капитале.

30. Уставный капитал

По состоянию на 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.

В таблице ниже представлено изменение количества выпущенных акций за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	Привилегиро- ванные акции, штуки	Обыкновен- ные акции, штуки
31 декабря 2015 года	1 000	7 219 476
Выпуск акций	-	13 588 304
31 декабря 2016 года	1 000	20 807 780
Выпуск акций	-	-
31 декабря 2017 года	1 000	20 807 780

Все обыкновенные акции относятся к одному классу и имеют один голос. Привилегированные акции не носят кумулятивный характер и не подлежат выкупу.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

30. Уставный капитал (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года эмиссионный доход в размере 7 200 940 тыс. руб. и 19 087 389 тыс. руб., соответственно, представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

В 2016 году ПАО «МТС-Банк» осуществило эмиссию 13 588 304 обыкновенных акций номинальной стоимостью 500 руб. на сумму 15 523 625 тыс. руб.

В 2017 и 2016 годах Группа направила эмиссионный доход на покрытие накопленного убытка в сумме 11 886 449 тыс. руб. и 8 028 500 тыс. руб., соответственно.

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 любые ценные бумаги, привлеченные или приобретенные по договорам РЕПО, но признает обязательства по возврату таких ценных бумаг, 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 2016, представлена ниже:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 15)
По состоянию на 31 декабря 2016	
Балансовая стоимость активов	1 596 683
Балансовая стоимость связанных с ними обязательств (займы, полученные по соглашениям РЕПО, Примечание 24)	1 500 423

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

Группа применяет ту же кредитную политику в отношении внебалансовых обязательств будущих периодов, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Обязательства по ссудам, условные и договорные обязательства		
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	16 050 855	6 888 348
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	5 580 449	3 921 162
Итого обязательства по ссудам, условные и договорные обязательства до вычета резерва	21 631 304	10 809 510
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(438 169)	(352 159)
Итого обязательства по ссудам, условные и договорные обязательства	21 193 135	10 457 351

Информация о движении резерва по обязательствам кредитного характера за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, представлена в Примечании 5.

Решение о предоставлении ссуд 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 2017 года и 31 декабря 2016 года сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям составляет 10 335 233 тыс. руб. и 6 784 467 тыс. руб., соответственно.

Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 628 177 428 штук и 488 193 000 штук, соответственно.

Судебные иски. В отношении 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.

32. Условные финансовые обязательства (продолжение)

Налогообложение. Основная часть деятельности Группы осуществляется на территории 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 2015 году были внесены поправки в порядок налогообложения в РФ прибыли контролируемых иностранных компаний. В соответствии с изменениями, нераспределенная прибыль зарубежных дочерних компаний Группы, признаваемых контролируруемыми иностранными компаниями, в некоторых случаях должна включаться в налоговую базу контролирующих компаний или банков для целей налога на прибыль. Руководство не ожидает, что эти изменения окажут существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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 2016 и 2017 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 2017 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 2017 и 2016 гг. представлена далее:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 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
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	492 690	19 545 396	407 226	21 764 442
- материнская компания	243 145		255 597	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	5 026		5 038	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	244 519		146 591	
Ссуды, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение	4 353 849	66 030 819	4 138 865	104 966 556
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	4 295 479		4 135 598	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	58 370		3 265	
- прочие связанные стороны	-		2	
Резервы под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	(53 460)	(8 448 513)	(183 959)	(36 509 260)
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(53 343)		(183 959)	
- прочие связанные стороны	-		-	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 104 383	6 166 244	329 753	12 500 111
- материнская компания	-		329 753	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	1 104 383		-	
Прочие активы	439 766	1 574 263	473 608	1 644 134
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	11 003		3 623	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	428 763		469 981	
- прочие связанные стороны	-		4	
Резервы под обесценение прочих активов	(363 228)	(846 871)	(363 228)	(807 108)
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(363 228)		(363 228)	
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42 854	42 854	14 962	1 219 410
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	42 854		14 962	
Средства банков и иных финансовых учреждений	41 435	1 254 992	-	2 922 514
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	41 435		-	

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 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	59 804 416	114 696 391	57 242 043	121 089 799
- материнская компания	3 734 018		1 882 261	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	12 395 769		2 812 489	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	12 947 408		15 235 383	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	29 167 341		30 269 509	
- прочие связанные стороны	1 559 880		7 042 401	
Выпущенные долговые ценные бумаги	39 882	2 073 655	20 293	2 029 515
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	39 882		20 293	
Прочие обязательства	884 082	3 138 699	496 624	2 471 824
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	406 964		301 952	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	81 834		128 373	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	393 618		66 299	
- прочие связанные стороны	1 666		-	
Субординированные займы	-	-	6 903 189	6 903 189
- материнская компания	-		4 787 401	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	-		2 115 788	
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	254 027	16 050 855	539 689	6 888 348
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	30 000		30 000	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	224 027		374 689	
- прочие связанные стороны	-		135 000	
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	1 113 189	5 580 449	233 805	3 921 162
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	751 233		233 805	
- прочие связанные стороны	361 956		-	
Полученные гарантии	2 440 714	12 691 823	2 100 965	12 681 841
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	2 440 714		2 100 965	

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы имеются вложения в паи открытого фонда облигаций, учитываемые в составе финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в размере 3 054 164 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года: 3 053 402 тыс. руб.) и вложения в паи открытого фонда облигаций, учитываемые в составе финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в размере 4 698 044 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года: 4 104 636 тыс. руб.). Данные фонды находятся под контролем и управлением связанной стороны.

В декабре 2016 года Группа приобрела у связанной стороны объекты недвижимости для использования в основной деятельности. По состоянию на 31 декабря 2016 г. данные объекты отражены по справедливой стоимости в размере 1 181 992 тыс. руб. Разница между затратами по сделке и справедливой стоимостью объектов, составила 346 815 тыс. руб. и отражена в отчете о движении капитала (Примечание 20).

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 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:

	2017 год		2016 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	555 762	3 984 800	170 792	3 337 389
- долгосрочное вознаграждение	393 784		170 792	
	161 978		-	

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	2017 год		2016 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	483 450	14 030 724	1 047 625	14 791 651
- материнская компания	24 552		19 438	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	647		653	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	443 912		1 009 727	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	4 310		6 027	
- прочие связанные стороны	10 029		11 780	
Процентные расходы	(3 165 153)	(6 443 992)	(4 170 141)	(8 052 684)
- материнская компания	(137 375)		(194 961)	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(333 482)		(280 630)	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(505 474)		(499 356)	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	(2 086 980)		(2 316 100)	
- прочие связанные стороны	(101 842)		(879 094)	
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	130 500	(704 806)	44 751	(5 755 536)
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	130 617		43 922	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	(117)		-	
- прочие связанные стороны	-		829	
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	62 365	423 652	134 382	861 746
- материнская компания	(7 670)		2 689	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	-		14	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	70 035		131 679	

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	2017 год		2016 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/(убыток) по операциям с иностранной валютой	125 536	(656 511)	(127 895)	(671 002)
- материнская компания	180 016		(126 603)	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(30 691)		(8 394)	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(24 958)		36 069	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	-		(29 142)	
- прочие связанные стороны	1 169		175	
Комиссионные доходы	556 090	4 157 716	431 829	3 121 989
- материнская компания	6 275		8 514	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	204 140		201 208	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	334 217		216 372	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	3 805		3 828	
- прочие связанные стороны	7 653		1 907	
Комиссионные расходы	(872 470)	(2 665 392)	(278 368)	(1 657 740)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(478 866)		(149 093)	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(393 604)		(129 274)	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	-		(1)	
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	-	(447 007)	(363 228)	839 929
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	-		(363 228)	
Прочие доходы	18 511	469 834	11 206	606 113
- материнская компания	15		9	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	3 956		118	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	12 782		10 753	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	1 028		289	
- прочие связанные стороны	730		37	
Операционные расходы (за вычетом расходов на персонал)	(634 131)	(3 581 592)	(662 817)	(3 483 137)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(517 929)		(415 452)	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(116 202)		(247 365)	
Прекращенная деятельность (Убыток)/прибыль от прекращенной деятельности (Примечание 12)	(50 466)	(66 203)	-	170 852
- материнская компания	(50 466)		-	

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 иницированы 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 2017 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	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	(1 527 961)	600 430	5 850	216 875	-	(704 806)
Чистый процентный доход	3 755 392	1 633 967	853 900	638 667	-	6 881 926
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	423 652	-	-	423 652
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	55 103	40 604	(759 749)	7 531	-	(656 511)
Комиссионные доходы	3 235 384	558 577	36 185	327 558	12	4 157 716
Комиссионные расходы	(2 304 481)	(187 587)	(93 591)	-	(79 733)	(2 665 392)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	1 324	-	-	1 324
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	(53 528)	(62 962)	-	-	(330 517)	(447 007)
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)
Обесценение основных средств	-	-	-	-	(30 118)	(30 118)
Прочие доходы	275 836	12 000	907	17 010	164 081	469 834
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)	1 145 370	145 710	(391 272)	352 099	(292 385)	959 522
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)	4 900 762	1 779 677	462 628	990 766	(292 385)	7 841 448
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(5 742 371)	(947 222)	(299 625)	(577 174)	-	(7 566 392)
(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	(841 609)	832 455	163 003	413 592	(292 385)	275 056
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	(183 532)	(183 532)
ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ	(841 609)	832 455	163 003	413 592	(475 917)	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)

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 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	2016 год
Процентные доходы	7 285 501	3 828 540	3 225 268	452 096	246	14 791 651
Процентные расходы	(5 199 167)	(1 903 768)	(896 183)	(53 555)	(11)	(8 052 684)
Межсегментная выручка/(расходы)	3 087 003	(1 143 298)	(1 993 811)	50 106	-	-
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5 173 337	781 474	335 274	448 647	235	6 738 967
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(4 486 180)	(1 417 541)	(29 449)	177 634	-	(5 755 536)
Чистый процентный доход/(расход)	687 157	(636 067)	305 825	626 281	235	983 431
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	861 746	-	-	861 746
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	8 288	(89 988)	(602 646)	13 344	-	(671 002)
Комиссионные доходы	2 334 076	392 746	29 455	365 695	17	3 121 989
Комиссионные расходы	(1 464 742)	(43 835)	(89 696)	-	(59 467)	(1 657 740)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	113 599	-	-	113 599
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим операциям	(413 074)	1 384 838	-	-	(131 835)	839 929
Изменения справедливой стоимости инвестиций в недвижимость	(47 038)	(315 336)	-	-	-	(362 374)
Чистый убыток от реализации инвестиций в недвижимость	(25 161)	(19 441)	-	-	-	(44 602)
Обесценение основных средств	-	-	-	-	(15 446)	(15 446)
Прочие доходы	253 502	34 066	4 514	4 231	309 800	606 113
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	645 851	1 343 050	316 972	383 270	103 069	2 792 212
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	1 333 008	706 983	622 797	1 009 551	103 304	3 775 643
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(4 785 929)	(939 518)	(317 617)	(777 204)	(258)	(6 820 526)
(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	(3 452 921)	(232 535)	305 180	232 347	103 046	(3 044 883)
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	(107 358)	(107 358)
ЧИСТЫЙ УБЫТОК/(ПРИБЫЛЬ)	(3 452 921)	(232 535)	305 180	232 347	(4 312)	(3 152 241)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	483 371	72 745	11 032	109 464	-	676 612
ИТОГО АКТИВЫ	31 177 606	35 356 864	82 571 569	1 922 826	12 660 419	163 689 284
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	(73 702 711)	(43 458 993)	(13 074 629)	(4 280 256)	(2 514 134)	(137 030 723)

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 2017 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 2017 года и 31 декабря 2016 года.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2017 года
Финансовые активы				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 246 713	3 298 683	-	19 545 396
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	357 121	4 698 044	1 104 383	6 159 548
Финансовые обязательства				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	42 854	-	42 854

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2016 года
Финансовые активы				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 564 478	3 199 964	-	21 764 442
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 384 499	4 104 636	-	12 489 135
Финансовые обязательства				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48 502	1 170 908	-	1 219 410

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 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 2017 года и 31 декабря 2016 года.

	31 декабря 2017 года		Методика оценки	Ключевые исходные данные
	Справедливая стоимость			
	Активы	Обязательства		
Паи инвестиционных фондов			Стоимость чистых активов фондов	Рыночные котировки инструментов, составляющих активы фондов
Процентные свопы	7 752 208	-	Дисконтированные потоки денежных средств с поправкой на кредитный риск контрагента.	Кривая рублевой доходности. Кривая долларовой доходности. Кредитный риск контрагента.
Валютные опционы			Модель ценообразования опционов Блэка-Шоулза	Ожидаемая волатильность базового актива.
	244 519	42 854		
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 финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включенные в 3 уровень иерархии, в сумме 1 104 383 тыс. руб. представляют собой вложения в акции EWUB (примечание 12). Справедливая стоимость вложений была определена независимым оценщиком на основе анализа стоимости чистых активов EWUB.

	31 декабря 2016 года		Методика оценки	Ключевые исходные данные
	Справедливая стоимость			
	Активы	Обязательства		
Паи инвестиционных фондов	3 053 402	-	Стоимость чистых активов фондов	Рыночные котировки инструментов, составляющих активы фондов
Процентные свопы		1 155 952	Дисконтированные потоки денежных средств с поправкой на кредитный риск контрагента.	Кривая рублевой доходности. Кривая долларовой доходности. Кредитный риск контрагента.
Валютные опционы	146 562	14 956	Модель ценообразования опционов Блэка-Шоулза	Ожидаемая волатильность базового актива
	3 199 964	1 170 908		
Итого финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включенные в уровень 2	3 199 964	1 170 908		

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

35. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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 на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года балансовая стоимость таких вложений составляла 6 696 тыс. руб. и 10 976 тыс. руб., соответственно.

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.
- 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 и осуществляется с использованием наилучших оценок руководства и действующих процентных ставок.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

35. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Ссуды, предоставленные клиентам	57 582 306	59 515 903	68 457 296	69 913 153
Инвестиции, удерживаемые до погашения	27 346 087	27 736 930	17 163 134	17 091 501
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	114 696 391	114 718 470	121 089 799	121 031 359
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 073 655	2 134 968	2 029 515	2 027 897
Субординированные займы	-	-	6 903 189	6 327 774

В следующих таблицах представлен анализ финансовых инструментов, справедливая стоимость которых отличается от балансовой, по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. Реклассификаций финансовых инструментов между уровнями в течение 2017 и 2016 гг. не производилось.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря
				2017 года
Финансовые активы				
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	59 515 903	59 515 903
Инвестиции, удерживаемые до погашения	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

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря
				2016 года
Финансовые активы				
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	69 913 153	69 913 153
Инвестиции, удерживаемые до погашения	17 091 501	-	-	17 091 501
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	-	-	121 031 359	121 031 359
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 175 746	852 151	-	2 027 897
Субординированные займы	-	6 327 774	-	6 327 774

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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, которые раскрываются в Примечании 28, 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 2016 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 годов, закончившихся 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, Группа выполняла требования достаточности капитала, установленные Центральным банком Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 гг. коэффициент достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ составлял 14,9% и 18,6% соответственно.

Нижеприведенная таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Группы в целях определения достаточности капитала в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением (Базель 1):

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Капитал первого уровня		
Уставный капитал	10 882 298	10 882 298
Эмиссионный доход	7 200 940	19 087 389
Нераспределенная прибыль/(непокрытый убыток)	2 472 303	(9 444 959)
Неконтрольные доли владения	-	3 283 516
Итого капитал 1-ого уровня (основной капитал)	20 555 541	23 808 244
Капитал второго уровня		
Фонд переоценки финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи	614 370	216 526
Фонд курсовых разниц	-	2 451 421
Фонд переоценки основных средств	55 999	182 370
Субординированные займы	7 246 000	11 904 122
Итого капитал 2-ого уровня	7 916 369	14 754 439
Итого капитал	28 471 910	38 562 683
Коэффициенты достаточности капитала:		
Капитал первого уровня	15,3%	18,1%
Итого капитал	21,1%	29,3%

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Группа обязана выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

36. Управление капиталом (продолжение)

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 Банк должен 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 расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 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:

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.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

37. Политика управления рисками (продолжение)

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.

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.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года	31 декабря 2016 года
	Максимальный размер кредитного риска	Залоговое обеспечение	Максимальный размер кредитного риска	Залоговое обеспечение
Остатки на счетах в центральных банках	10 781 906	-	13 554 631	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за вычетом долевых ценных бумаг	16 246 713	-	18 711 040	-
Средства в банках	6 484 497	2 478 435	14 300 379	-
Ссуды, предоставленные клиентам	57 582 306	29 104 717	68 457 296	28 030 772
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за исключением долевых ценных бумаг и вложений в паи инвестиционных фондов	357 106	-	8 384 490	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	27 346 087	-	17 163 134	-
Прочие финансовые активы	167 607	-	114 740	-
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	5 142 279	78 859	3 569 003	694 364
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	16 050 855	-	6 888 348	-

Залоговое обеспечение по средствам в банках (Примечание 16) и ссудам, предоставленным клиентам (Примечание 17), отражено по наименьшей из следующих величин: справедливой стоимости залогового обеспечения и балансовой стоимости займов.

По состоянию на 31 декабря 2017 года остатки в Центральном банке Российской Федерации составили 10 781 906 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2016 года остатки в Центральном банке Российской Федерации и Центральном банке Люксембурга составили 4 055 455 тыс. руб. и 9 499 176 тыс. руб., соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации в 2017 и 2016 гг. по данным рейтингового агентства S&P соответствует уровню BB+. Суверенный кредитный рейтинг Люксембурга по данным международных рейтинговых агентств в 2016 году соответствовал инвестиционному уровню AAA.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

37. Политика управления рисками (продолжение)

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard&Poors и Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация необесцененных и непросроченных финансовых активов Группы по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2017 года
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за вычетом долевых ценных бумаг	-	-	662 800	4 582 253	11 001 660	244 519	16 491 232
Средства в банках	-	53 023	2 426 226	3 628 933	351 762	24 553	6 484 497
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за исключением долевых ценных бумаг и вложений в паи инвестиционных фондов	-	-	-	357 116	-	-	357 116
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	12 817 371	14 528 716	-	27 346 087
Прочие финансовые активы	-	-	-	5 280	73 333	88 994	167 607

По состоянию на 31 декабря 2016 года:

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2016 года
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за вычетом долевых ценных бумаг	-	-	196 754	12 564 738	5 783 260	166 288	18 711 040
Средства в банках	-	2 687 449	6 690 528	4 537 155	325 089	60 158	14 300 379
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за исключением долевых ценных бумаг и вложений в паи инвестиционных фондов	262 082	1 121 727	860 741	4 705 660	1 334 091	100 189	8 384 490
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	11 411 319	5 751 815	-	17 163 134
Прочие финансовые активы	-	-	-	10 325	-	104 415	114 740

Распределение ссуд, предоставленных клиентам, по категориям кредитного качества согласно разработанной Группой методике присвоения внутренних рейтингов кредитного качества представлено в таблице ниже.

	Юридические лица	Физические лица	31 декабря 2017 года	Юридические лица	Физические лица	31 декабря 2016 года
Ссуды высокого качества	16 637 817	31 688 837	48 326 653	25 693 864	28 902 710	54 596 574
Ссуды среднего качества	3 336 601	680 348	4 016 949	4 090 114	956 316	5 046 430
Прочее	3 852 954	1 385 750	5 238 704	7 495 712	1 318 579	8 814 291
Итого	23 827 372	33 754 934	57 582 306	37 279 690	31 177 606	68 457 296

В категорию «Ссуды высокого качества» с низким кредитным риском входят ссуды, не имеющие статуса просроченных, предоставленные заемщикам, имеющим хорошую кредитную историю в Группе и у других кредиторов; не имеющие признаков ухудшения финансового состояния.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

37. Политика управления рисками (продолжение)

В категорию «Ссуды среднего качества» с умеренным кредитным риском входят ссуды, предоставленные заемщикам, имеющим хорошую кредитную историю в Группе и у других кредиторов, которые допускали незначительные нарушения кредитной дисциплины в прошлом или имеют статус технически просроченных на отчетную дату; которые имеют средние показатели финансовой стабильности в настоящий момент.

В категорию «Прочее» входят ссуды, выданные заемщикам, не включенным в описанные выше категории.

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 и Люксембурге. 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 2017 и 2016 гг. представлена в следующих таблицах:

	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
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 545 396	-	-	19 545 396
Средства в банках	3 623 604	135 391	2 725 502	6 484 497
Ссуды, предоставленные клиентам	57 553 471	28 728	107	57 582 306
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 061 861	-	1 104 383	6 166 244
Инвестиции, удерживаемые до погашения	27 346 087	-	-	27 346 087
Прочие финансовые активы	167 607	-	-	167 607
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	127 656 103	164 119	3 829 992	131 650 214
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42 854	-	-	42 854
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
Прочие финансовые обязательства	1 925 734	-	-	1 925 734
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	119 189 539	656 719	147 368	119 993 626

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

37. Политика управления рисками (продолжение)

	Россия	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2016 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и остатки в центральных банках	8 372 219	-	9 513 342	17 885 561
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 764 442	-	-	21 764 442
Средства в банках	2 298 224	276 565	11 725 590	14 300 379
Ссуды, предоставленные клиентам	58 272 884	2 418 223	7 766 188	68 457 296
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 985 426	102 441	4 412 244	12 500 111
Инвестиции, удерживаемые до погашения	17 163 134	-	-	17 163 134
Прочие финансовые активы	113 655	-	1 085	114 740
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	115 969 984	2 797 229	33 418 449	152 185 662
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 170 914	-	48 496	1 219 410
Средства банков и иных финансовых учреждений	2 731 585	1 762	189 167	2 922 514
Средства клиентов	101 989 879	13 237 909	5 862 011	121 089 799
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 029 515	-	-	2 029 515
Прочие финансовые обязательства	1 261 183	-	326 777	1 587 959
Субординированные займы	6 903 189	-	-	6 903 189
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	116 086 265	13 239 671	6 426 451	135 752 386

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 («business as usual scenario»). Business as usual scenario предполагает, что поведение клиентов соответствует тенденциям, сложившимся в предшествующем периоде, в том числе отсутствуют экстраординарные изъятия депозитов и значительные кредитные потери.

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» (survival period) Группы. Значение «периода выживания», полученное в ходе расчетов, сопоставлялось с минимальным, предусмотренным во внутренних документах.

Следующие далее таблицы, основанные на информации, предоставляемой ключевому высшему руководству Банка, отражают структуру активов и обязательств в соответствии с договорными сроками погашения, за исключением:

- Полученных от ГК «АСВ» ОФЗ, отражаемых на внебалансовых счетах, но учтенных в отчете в качестве стабильных источников финансирования срочностью до 1 месяца (к ним также применен дисконт 15% от текущей рыночной цены);
- Вложений в долговые ценные бумаги. Для входящих в Ломбардный список Банка России бумаг суммы вложений, скорректированные на дисконт в размере 15%, отнесены на срок до 1 месяца. Прочие вложения разнесены по сроку погашения/ближайшей оферты;
- Срочных вкладов физических лиц: часть сумм плановых гашений вкладов отражается в статье стабильных источников финансирования, так как Банк ожидает, что они будут пролонгированы или замещены. Доля определяется в соответствии с консервативной оценкой, основанной на сценарном моделировании, и не противоречит исторической статистике;
- Стабильных остатков на клиентских счетах. На сроках до 1 года использована консервативная оценка стабильности остатков. Оценка базируется на исторической статистике поведения счетов, а также сценарном моделировании.
- Денежных средств, размещенных в ЦБ РФ в качестве фонда обязательных резервов (ФОР). ФОР распределяется по срокам пропорционально средствам клиентов.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

37. Политика управления рисками (продолжение)

	До 1 мес.	1-3 мес.	От 3 мес. до 1 года	1 год - 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком/ просрочен- ные	31 декабря 2017 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 246 713	-	-	-	-	-	16 246 713
Средства в банках	2 529 412	-	-	-	-	-	2 529 412
Ссуды, предоставленные клиентам	1 853 303	3 402 530	16 879 884	24 743 845	7 651 979	3 050 765	57 582 306
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	357 106	-	-	-	-	357 106
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1 490 372	1 126 432	2 185 035	20 150 628	2 393 620	-	27 346 087
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	22 119 800	4 886 068	19 064 919	44 894 473	10 045 599	3 050 765	104 061 624
Денежные средства и остатки в центральных банках	13 931 848	69 143	344 335	12 751	-	-	14 358 077
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 054 164	-	244 519	-	-	-	3 298 683
Средства в банках	2 778 848	-	1 176 237	-	-	-	3 955 085
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	5 809 138	5 809 138
Прочие финансовые активы	158 472	7 061	-	-	-	2 074	167 607
Итого финансовые активы	42 043 132	4 962 272	20 830 010	44 907 224	10 045 599	8 861 977	131 650 214
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
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	1 041 498	-	-	-	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	(18 788 071)	(4 217 195)	(25 813 986)	42 475 360	9 138 503		
Стабильные источники фондирования	48 515 696	34 858	20 265 110	(24 370 128)	(44 445 536)		
Чистый разрыв ликвидности	29 727 625	(4 182 337)	(5 548 876)	18 105 232	(35 307 033)		
Совокупный разрыв ликвидности	29 727 625	25 545 288	19 996 412	38 101 644	2 794 611		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	29 727 625	55 272 913	75 269 325	113 370 969	116 165 580		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом, %	22,58%	41,98%	57,17%	86,12%	88,24%		

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

37. Политика управления рисками (продолжение)

	До 1 мес.	1-3 мес.	От 3 мес. до 1 года	1 год - 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком/ просрочен- ные	31 декабря 2016 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 544 752	-	-	-	-	-	18 544 752
Средства в банках	2 821 349	1 106 649	-	-	-	-	3 927 998
Ссуды, предоставленные клиентам	2 266 561	3 197 424	13 853 208	26 112 101	10 295 397	12 732 605	68 457 296
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	290 110	53 444	6 224 122	1 816 814	-	8 384 490
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	85 590	4 860 935	12 207 950	8 659	-	17 163 134
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	23 632 662	4 679 773	18 767 587	44 544 173	12 120 870	12 732 605	116 477 670
Денежные средства и остатки в центральных банках	17 334 203	61 885	442 081	47 392	-	-	17 885 561
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 073 099	-	146 591	-	-	-	3 219 690
Средства в банках	9 229 986	1 142 188	-	-	-	207	10 372 381
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	4 115 621	4 115 621
Прочие финансовые активы	96 976	1 299	336	-	-	16 129	114 740
Итого финансовые активы	53 366 926	5 885 145	19 356 595	44 591 565	12 120 870	16 864 562	152 185 663
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков и иных финансовых учреждений	2 000 561	-	-	123 181	-	-	2 123 742
Средства клиентов	11 067 724	6 845 493	48 839 941	5 887 005	-	-	72 640 163
Выпущенные долговые ценные бумаги	28 548	10 925	301 220	579 193	1 109 629	-	2 029 515
Субординированные займы	6 903 189	-	-	-	-	-	6 903 189
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	20 000 022	6 856 418	49 141 161	6 589 379	1 109 629	-	83 696 609
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48 496	-	1 170 914	-	-	-	1 219 410
Средства банков и иных финансовых учреждений	798 772	-	-	-	-	-	798 772
Средства клиентов	48 449 636	-	-	-	-	-	48 449 636
Прочие финансовые обязательства	350 822	106 251	1 110 564	20 322	-	-	1 587 959
Итого финансовые обязательства	69 647 748	6 962 669	51 422 639	6 609 701	1 109 629	-	135 752 386
Разница между активами и обязательствами	(16 280 822)	(1 077 524)	(32 066 044)	37 981 864	11 011 241		
Стабильные источники фондирования	39 836 479	(25 822)	20 266 761	(17 956 110)	(42 121 308)		
Скорректированная разница между финансовыми активами и обязательствами	23 555 657	(1 103 346)	(11 799 283)	20 025 754	(31 110 067)		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	3 632 640	(2 176 645)	(30 373 574)	37 954 794	11 011 241		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	3 632 640	1 455 995	(28 917 579)	9 037 215	20 048 456		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом, %	2,39%	0,96%	-19,00%	5,94%	13,17%		

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 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, имеющих 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- взвешен- ная процент- ная ставка	Срок					31 декабря 2017 года
		До 1 мес.	1-3 мес.	От 3 мес. до 1 года	1 год - 5 лет	Более 5 лет	
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		60 529 230	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 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

37. Политика управления рисками (продолжение)

	Средне- взвешен- ная процент- ная ставка						31 декабря 2016 года
		До 1 мес.	1-3 мес.	От 3 мес. до 1 года	1 год - 5 лет	Более 5 лет	
Средства банков и иных финансовых учреждений	10%	2 005 818	-	-	125 398	-	2 131 217
Средства клиентов	8%	10 816 170	7 579 730	51 271 674	6 201 043	-	75 868 616
Выпущенные долговые ценные бумаги	8%	28 548	10 925	394 411	739 110	1 137 989	2 310 982
Субординированные займы	7%	7 216 507	-	-	-	-	7 216 507
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		20 067 043	7 590 655	51 666 084	7 065 551	1 137 989	87 527 322
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		48 496	-	1 104 910	-	-	1 153 406
Средства банков и иных финансовых учреждений		798 772	-	-	-	-	798 772
Средства клиентов		48 449 636	-	-	-	-	48 449 636
Прочие финансовые обязательства		350 822	106 251	1 110 564	20 322	-	1 587 959
Итого финансовые обязательства		69 714 769	7 696 906	53 881 558	7 085 873	1 137 989	139 517 095

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.	От 3 мес. до 1 года	1 год - 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2017 года
Выданные гарантии, аккредитивы и прочие аналогичные обязательства	260 718	1 340 646	375 838	3 599 804	3 443	5 580 449
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	802 543	1 605 086	4 815 257	8 827 970	-	16 050 855
Итого условные обязательства	1 063 260	2 945 731	5 191 094	12 427 775	3 443	21 631 304
	До 1 мес.	1-3 мес.	От 3 мес. до 1 года	1 год - 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2016 года
Выданные гарантии, аккредитивы и прочие аналогичные обязательства	1 226 232	130 637	1 770 732	793 561	-	3 921 162
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	344 417	688 835	2 066 504	3 788 591	-	6 888 348
Итого условные обязательства	1 570 649	819 472	3 837 237	4 582 152	-	10 809 510

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 (stop-loss) 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 удерживаемых до погашения) 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.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

37. Политика управления рисками (продолжение)

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 (Constant balance sheet). 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.

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.

	На 31 декабря 2017 года	На 31 декабря 2017 года	На 31 декабря 2016 года	На 31 декабря 2016 года
Изменение процентных ставок, б.п., BPV100	100	(100)	100	(100)
Изменение справедливой стоимости ценных бумаг	(215 190)	215 190	(571 181)	571 181
Изменение процентных ставок по банковской книге, б.п., EaR100	100	(100)	100	(100)
Изменение годового чистого процентного дохода банковской книги	(223 096)	223 096	(277 565)	277 565

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.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

37. Политика управления рисками (продолжение)

Информация о производных финансовых активах и обязательствах Группы в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2017 года представлена далее:

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 57,6002 руб.	Евро 1 евро = 68,8668 руб.	Прочие валюты	31 декабря 2017 года
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства и остатки в центральных банках	14 115 291	117 382	112 457	12 947	14 358 077
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 002 920	3 011 519	286 438	-	19 300 877
Средства в банках	3 797 921	1 594 863	1 036 902	54 811	6 484 497
Ссуды, предоставленные клиентам	55 997 368	1 060 376	524 562	-	57 582 306
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 809 139	357 105	-	-	6 166 244
Инвестиции, удерживаемые до погашения	27 030 703	315 384	-	-	27 346 087
Прочие финансовые активы	167 577	30	-	-	167 607
Итого непроизводные финансовые активы	122 920 919	6 456 659	1 960 359	67 758	131 405 695
Непроизводные финансовые обязательства					
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	16 262 698	(3 899 442)	(906 604)	(1 729)	

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 57,6002 руб.	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)

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 2017 года короткая валютная позиция Группы (функциональная валюта – российский рубль) составила 3 899 442 тыс. руб. по долларам США и 906 604 тыс. руб. по евро.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 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 2016 года представлена далее:

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 60.6569 руб.	Евро 1 евро = 63.8111 руб.	Прочие валюты	31 декабря 2016 года
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства и остатки в центральных банках	6 173 099	2 062 434	9 643 456	6 572	17 885 561
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 402 264	3 924 510	271 380	-	21 598 154
Средства в банках	2 127 622	8 633 162	3 082 884	456 711	14 300 379
Ссуды, предоставленные клиентам	57 428 719	5 323 441	5 608 201	96 935	68 457 296
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 897 289	3 954 521	2 648 301	-	12 500 111
Инвестиции, удерживаемые до погашения	15 172 169	1 990 965	-	-	17 163 134
Прочие финансовые активы	112 613	926	1 201	-	114 740
Итого непроизводные финансовые активы	104 313 775	25 889 959	21 255 423	560 218	152 019 375
Непроизводные финансовые обязательства					
Средства банков и иных финансовых учреждений	2 720 504	8 056	192 704	1 250	2 922 514
Средства клиентов	84 112 849	24 574 327	12 128 504	274 119	121 089 799
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 027 999	1 516	-	-	2 029 515
Прочие финансовые обязательства	1 236 929	29	346 534	4 467	1 587 959
Субординированные займы	6 903 189	-	-	-	6 903 189
Итого непроизводные финансовые обязательства	97 001 470	24 583 928	12 667 742	279 836	134 532 976
Финансовые активы за минусом финансовых обязательств	7 312 305	1 306 031	8 587 681	280 382	

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 60.6569 руб.	31 декабря 2016 года
Требования по сделкам спот	-	1 850 035	1 850 035
Обязательства по сделкам спот	(1 855 351)	-	(1 855 351)
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ	(1 855 351)	1 850 035	(5 315)

В соответствии с МСФО (IFRS) 7 валютный риск рассчитывается отдельно по каждой функциональной валюте. Функциональной валютой банковской Группы, за исключением East-West United Bank S.A, является российский рубль. Функциональной валютой East-West United Bank S.A. является евро.

По состоянию на 31 декабря 2016 года короткая валютная позиция Группы (функциональная валюта – российский рубль) без учета остатков East-West United Bank S.A. составила 334 055 тыс. руб. по долларам США и 945 090 тыс. руб. по евро и 3 473 тыс. руб. по прочим валютам.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

37. Политика управления рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 года короткая валютная позиция East-West United Bank S.A. (функциональная валюта – евро) составила 174 960 тыс. руб. по доллару США. По состоянию на 31 декабря 2016 года длинная валютная позиция East-West United Bank S.A. составила 210 736 тыс. руб. по российскому рублю и 347 626 тыс. руб. по прочим валютам.

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 2017 года и 31 декабря 2016 года представлен в следующих таблицах:

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 57,6002 руб.	Евро 1 евро = 68,8668 руб.	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

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 60.6569 руб.	Евро 1 евро = 63.8111 руб.	Прочие валюты	31 декабря 2016 года
Дебиторская задолженность по контрактам с производными финансовыми инструментами	2 053 158	1 323 564	472 493	354 534	4 203 749
Кредиторская задолженность по контрактам с производными финансовыми инструментами	(550 203)	(3 139 683)	(1 276 222)	(290 763)	(5 256 871)
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	1 502 955	(1 816 119)	(803 729)	63 771	(1 053 122)

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 2017 года и 31 декабря 2016 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 2017 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 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	На 31 декабря 2017 года		На 31 декабря 2016 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	(1 169 833)	1 169 833	(62 138)	62 138
Влияние на капитал	(935 866)	935 866	(49 710)	49 710
	Руб./Евро 30,00%	Руб./Евро -30,00%	Руб./Евро 30,00%	Руб./Евро -30,00%
Влияние на прибыль/(убыток) до налогообложения	(284 412)	284 412	2 422 063	(2 422 063)
Влияние на капитал	(227 530)	227 530	1 937 650	(1 937 650)

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 2016 году политика Группы была направлена на минимизацию ценового риска, источником которого являются инструменты фондового рынка. С 2016 года никаких изменений в политике Группы не происходило.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

37. Политика управления рисками (продолжение)

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к ценовому риску, который был сделан на основе балансовой позиции по вложениям в долевые ценные бумаги на отчетную дату.

В приведенной ниже таблице представлены результаты анализа чувствительности прибыли Группы до налогообложения и капитала за год к изменениям цен на ценные бумаги по упрощенному сценарию симметричного повышения или понижения цен на все ценные бумаги:

	На 31 декабря 2017 года		На 31 декабря 2016 года	
	повышение цен на ценные бумаги на 2%	снижение цен на ценные бумаги на 2%	повышение цен на ценные бумаги на 2%	снижение цен на ценные бумаги на 2%
Влияние на прибыль/(убыток) до налогообложения	-	-	-	-
Влияние на капитал	70 209	(70 209)	63 604	(63 604)

ПАО «МТС-Банк»

Консолидированная финансовая отчетность
и аудиторское заключение
независимого аудитора за 2018 год

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Содержание

Страница

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-8
Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:	
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ	9
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	10
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	11
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	12
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	13-14
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	
1. Организация	15
2. Принципы представления отчетности	16
3. Основные принципы учетной политики	18
4. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках	47
5. Изменения классификации	50
6. Чистый процентный доход	51
7. Резерв под обесценение, прочие резервы	52
8. Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53
9. Чистый (убыток)/прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	54
10. Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	54
11. Комиссионные доходы и расходы	54
12. Прочие доходы	55
13. Операционные расходы	55
14. Налог на прибыль	56
15. Прекращенная деятельность	57
16. Прибыль/(убыток) на акцию	59
17. Денежные средства и счета в Центральном банке	60
18. Вложения в ценные бумаги	61
19. Средства в банках	63
20. Ссуды, предоставленные клиентам	65
21. Инвестиции в совместное предприятие	71
22. Основные средства и нематериальные активы	72
23. Инвестиции в недвижимость	73
24. Прочие активы	74
25. Средства банков и иных финансовых учреждений	74
26. Средства клиентов	75
27. Выпущенные долговые ценные бумаги	75
28. Производные финансовые инструменты	76
29. Прочие обязательства	76
30. Уставный капитал	77
31. Переданные финансовые активы	78
32. Условные финансовые обязательства	78
33. Операции со связанными сторонами	81
34. Информация по сегментам	85
35. Справедливая стоимость финансовых инструментов	88
36. Управление капиталом	91
37. Политика управления рисками	92
38. События после отчетной даты	108

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

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; и
- 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

15 апреля 2019 года
Москва



А. В. Елтышев
Главный бухгалтер

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?

Что было сделано в ходе 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

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

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

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 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

Что было сделано в ходе аудита?

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 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

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?**Что было сделано в ходе аудита?**

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.

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

¹ Обратите внимание, что данный абзац применяется только в отношении аудита группы, проводимого в соответствии с МСА 600.

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 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»

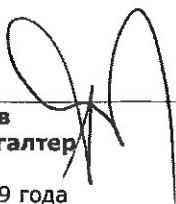
Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

	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)

	Приме- чания	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, имеющихся 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, имеющих в наличии для продажи	Фонд переоценки 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	Неконтролирующие доли владения	ИТОГО КАПИТАЛ
31 декабря 2016 года	10 882 298	-	19 087 389	216 526	-	2 451 421	182 370	(9 444 959)	23 375 045	3 283 516	26 658 561
Реорганизация Группы	-	-	-	-	-	-	(132 034)	132 034	-	(3 291 735)	(3 291 735)
Результат операций	-	-	-	-	-	-	-	(131 893)	(131 893)	-	(131 893)
Надвигание сторонами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Надвигание эмиссионного дохода на покрытие убытков	-	-	(11 886 449)	-	-	-	-	11 886 449	-	-	-
Совокупный доход/(убыток)	-	-	-	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 на МСФО (IFRS) 9	-	-	-	(614 370)	51	-	-	(1 844 200)	(2 458 519)	-	(2 458 519)
Изменения вследствие перехода на МСФО (IFRS) 15	-	-	-	-	-	-	-	(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
Выкуп собственных акций	-	(77 285)	-	-	-	-	-	-	(77 285)	-	(77 285)
Дивиденды уплаченные	-	-	-	-	-	-	-	(7 794)	(7 794)	-	(7 794)
Совокупный доход	-	-	-	-	(51)	-	5 568	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)

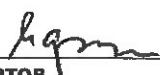
	Примечания	2018 год	2017 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Проценты полученные		15 425 097	14 028 547
Проценты уплаченные		(6 164 270)	(6 843 291)
Реализованные доходы/(расходы) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		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»

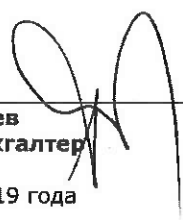
Консолидированный отчет о движении денежных средств (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

	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, имеющих 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 «МТГС» 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 долевых инструментов, 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.

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; и
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 долевыми инструментами 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 долевыми инструментами (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.

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	Нераспределенная 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 долевых инструментов 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 долевые 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.

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;
- рискованная 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;
- 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;

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

- 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).

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.

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)

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 и 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.

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 (РОСИ) 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).

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 стратегией 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.

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 стратегией 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, имеющихся 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 непроизводные 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 обратной покупки 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.

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.

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.

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; и
- может использовать властные полномочия в отношении компании – объекта инвестиций с целью воздействия на величину переменного результата.

МТС-Банк проводит оценку наличия у него контроля над объектом инвестиций, если факты и обстоятельства указывают на то, что произошли изменения в одном или более из трех элементов контроля, перечисленных выше.

Если МТС-Банку не принадлежит большинство голосующих акций объекта инвестиций, то он имеет властные полномочия в отношении компании – объекта инвестиций в случае, когда МТС-Банку принадлежит достаточно прав голоса, чтобы предоставить ему возможность единолично управлять значимой деятельностью компании – объекта инвестиций. МТС-Банк рассматривает все значимые факты и обстоятельства при оценке того, достаточно ли у Банка прав голоса, чтобы обладать полномочиями влиять на компанию – объект инвестиций, включая:

- долю акций Банка с правом голоса по сравнению с долей и распределением голосов других держателей;
- потенциальные права голоса, принадлежащие Банку, другим держателям голосов или другим сторонам;
- права, вытекающие из других договорных соглашений; и
- любые дополнительные факты и обстоятельства, указывающие на то, что Банк имеет или не имеет возможность в настоящее время управлять значимой деятельностью в момент когда необходимо принять управленческое решение в том числе распределение голосов на предыдущих собраниях акционеров.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Консолидация дочерней компании начинается тогда, когда МТС-Банк получает контроль над дочерним предприятием и прекращается в момент утраты контроля над ним. В частности, доходы и расходы дочерней компании, 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.

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 обязательство 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 обязательство 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.

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 относятся 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.

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.

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 непроектных 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.

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.

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.

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 обязательств 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 («иностранные валюты»), 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.

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; и
- 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.

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.

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 соответствия 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.

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 приводить 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 вмененным 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
Реорганизация 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
<i>Долговые ценные бумаги с рейтингом:</i>	
BVB	12 817 371
BВ	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 которому 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:

	Привилегированные 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.

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)	

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 иницированы 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
	Справедливая стоимость			
	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
	Справедливая стоимость			
	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.

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	1 717 129	1 725 151	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, имеющих 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.

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.

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.

Суды 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.

Суды 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.

Иностраный сценарий. Иностраный 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.

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							
Вложения в ценные бумаги	8 227 394	60 547	384 494	13 371	-	-	8 685 806
Инвестиции в совместное предприятие	-	-	-	-	-	8 806 425	8 806 425
Средства в банках	2 372 089	-	1 543 995	-	-	690 102	690 102
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, имеющих 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						31 декабря 2018 года
		До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	
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						31 декабря 2017 года
		До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	
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 непроизводные 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 непроизводные 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 производных 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 производные 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 производные 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)
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.

ПАО «МТС-Банк»

Консолидированная финансовая отчетность и
аудиторское заключение независимого аудитора
за 2019 год

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-8
Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:	
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ	9
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	10
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	11
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	12
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	13-14

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Организация	15
2. Принципы представления отчетности	16
3. Основные принципы учетной политики	17
4. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках	39
5. Изменения учетной политики	42
6. Чистый процентный доход	46
7. Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки активов, по которым начисляются проценты	46
8. Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47
9. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами	47
10. Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	47
11. Комиссионные доходы и расходы	48
12. Прочие доходы	48
13. Операционные расходы	49
14. Налог на прибыль	49
15. Денежные средства и счета в Центральном банке	51
16. Вложения в ценные бумаги	52
17. Средства в банках	55
18. Ссуды, предоставленные клиентам	57
19. Инвестиции в совместное предприятие	66
20. Основные средства и нематериальные активы	68
21. Недвижимость для перепродажи	69
22. Аренда (Группа в качестве арендатора)	70
23. Прочие активы	71
24. Средства банков и иных финансовых учреждений	72
25. Средства клиентов	73
26. Выпущенные долговые ценные бумаги	73
27. Производные финансовые инструменты	74
28. Прочие обязательства	75
29. Уставный капитал	76
30. Переданные финансовые активы	77
31. Условные финансовые обязательства	78
32. Операции со связанными сторонами	83
33. Справедливая стоимость финансовых инструментов	87
34. Управление капиталом	90
35. Политика управления рисками	91
36. События после отчетной даты	107

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Публичного акционерного общества «МТС-Банк» (далее – «Банк») и его дочерних предприятий (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2019 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; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, была утверждена Правлением Банка 31 марта 2020 года.

От имени Правления Банка:


И. В. Филатов
Председатель Правления

31 марта 2020
Москва


А. В. Елтышев
Главный бухгалтер

31 марта 2020
Москва

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету директоров Банка Публичного акционерного общества «МТС-Банк»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества «МТС-Банк» и его дочерних предприятий («Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета о прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2019 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 отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2019 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит 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 («Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Оценка ожидаемых кредитных убытков по ссудам, предоставленным клиентам

Данный вопрос мы считаем ключевым, поскольку оценка величины ожидаемых кредитных убытков по ссудам, предоставленным клиентам, требует применения оценок и допущений, которые зависят от субъективных суждений руководства Группы.

Ключевые области использования суждений и оценок при определении резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам, включают:

- определение стадии обесценения ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе, на основании определения того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска;
- оценку вероятности дефолта для ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе, на первой и второй стадии обесценения, и ссуд, оцениваемых на коллективной основе.

При определении значительного увеличения кредитного риска и расчета ожидаемых кредитных убытков, используются данные как из внешних, так и внутренних источников, а также сложные и субъективные суждения руководства Группы. Поэтому от аудитора требуется увеличение объема аудиторских процедур, применение комплексных профессиональных суждений и привлечение внутренних специалистов по актуарным расчетам для проведения аудиторских процедур по проверке обоснованности оценок, выработанных руководством.

См. Примечание 4 к консолидированной финансовой отчетности, приведённое на страницах 39-42, а также Примечание 3 на страницах 17-39,

Наши аудиторские процедуры по проверке оценки ожидаемых кредитных убытков по ссудам, предоставленным клиентам, включали:

- тестирование средств контроля в отношении правильности классификации ссуд по стадиям обесценения и использования обоснованных ключевых допущений при оценке вероятности дефолта по ссудам;
- оценку соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» методологии, моделей и методов, используемых руководством Группы для определения ожидаемых кредитных убытков;
- проверку полноты и точности данных, используемых в моделях расчета ожидаемых кредитных убытков, включая исторические данные, на основании внешних и внутренних источников;
- для ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе – получение информации о заемщиках, классифицированных по стадиям кредитного обесценения, и на выборочной основе, используя доступную информацию из внешних источников, проверка того, что заемщики с признаками обесценения были правильно классифицированы для целей расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки;
- для проверки вероятности дефолта ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе, – получение отчетов о валидации модели, используемой для определения вероятности дефолта, и, с помощью внутренних специалистов по актуарным расчетам, проверка результатов работы модели в сравнении с наблюдаемыми убытками, а также анализ допустимых диапазонов вероятностей дефолта.
- для ссуд, оцениваемых на коллективной основе – с помощью внутренних специалистов по актуарным расчетам, оценка целостности используемых моделей и проверка наиболее значимых допущений путем сравнения их с историческими данными и динамикой коэффициентов дефолта.

Мы также провели оценку соответствия раскрытий, содержащихся в консолидированной финансовой отчетности, требованиям МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Примечание 18 на страницах 57-66
и Примечание 35 на страницах 91-
106

**Определение себестоимости и
чистой цены продажи
недвижимости для
перепродажи**

Согласно учетной политике Группы, недвижимость для перепродажи оценивается по наименьшей из двух величин: чистой цены продажи, являющейся справедливой стоимостью недвижимости за вычетом затрат на продажу, либо ее себестоимостью. При этом, себестоимость недвижимости, которую Группа, в основном, получает в качестве отступного по ссудам, предоставленным клиентам, определяется как справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу на момент первоначального признания.

Оценка себестоимости и чистой цены продажи является ключевым вопросом аудита, поскольку носит субъективный характер и требует применения суждений, особенно в случае использования в оценке ненаблюдаемых исходных данных. Кроме того, основные допущения, применяемые при оценке, зависят от индивидуальных особенностей каждого объекта.

См. Примечание 21
к консолидированной финансовой
отчетности, приведенное на
страницах 69-70, а также
Примечание 3 на страницах 17-39
и Примечание 5 на страницах 42-
45

Мы получили понимание процессов и контрольных процедур Группы в отношении оценки себестоимости и чистой цены продажи 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.

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 недвижимости для перепродажи, содержащихся в консолидированной финансовой отчетности.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете и в ежеквартальном отчете эмитента за 1 квартал 2020 года, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение по ней. Данные отчеты предположительно будут нам предоставлены после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом и ежеквартальным отчетом эмитента за 1 квартал 2020 года мы приходим к выводу о том, что в них содержатся существенные искажения, мы должны довести это до сведения 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 указанной 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 продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой 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 выполняем следующее:

- 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, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 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 2019 год мы провели проверку выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 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 2020 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 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 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 2019 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 2019 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 2019 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 2019 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 2019 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 2019 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.
- (е) Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.


Зданевич Анна Михайловна,
руководитель задания

31 марта 2020 года



Компания: Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Свидетельство о государственной регистрации №2268 от 29.01.1993г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: №1027739053704 от 08.08.2002г., выдано Межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

Место нахождения: Россия, 115432, г. Москва, Андропова пр-т, д.18, корп. 1

Аудиторская организация: АО «Делойт и Туш СНГ»

Свидетельство о государственной регистрации № 018.482, выдано Московской регистрационной палатой 30.10.1992 г.

Основной государственный регистрационный номер: 1027700425444

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: серия 77 № 004840299, выдано 13.11.2002 г. Межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г. Москва.

Член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество», ОРНЗ 12006020384.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Консолидированный отчет о прибылях и убытках
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Прим.	2019 год	2018 год (пересмотрено)
Процентные доходы	6, 32	18 632 791	15 867 721
Процентные расходы	6, 32	(7 038 673)	(6 235 698)
Чистый процентный доход до формирования резервов под ожидаемые кредитные убытки активов, по которым начисляются проценты		11 594 118	9 632 023
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки активов, по которым начисляются проценты	7, 32	(4 028 410)	(2 227 265)
Чистый процентный доход		7 565 708	7 404 758
Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	736 715	976 543
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами	9, 32	352 034	(455 955)
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	10, 32	(572 203)	(58 954)
Комиссионные доходы	11, 32	11 008 767	6 039 791
Комиссионные расходы	11, 32	(5 402 494)	(4 021 137)
Чистый убыток от выбытия дочерних компаний (Формирование)/восстановление резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим операциям	32	(3 667)	9 603
Изменения стоимости недвижимости для перепродажи	5, 21	(364 362)	(382 436)
Чистый убыток от реализации недвижимости для перепродажи	5, 21	(108 788)	(122 646)
Переоценка основных средств	20	(34 050)	(7 688)
Доля в прибыли совместного предприятия	19	35 946	-
Прочие доходы	12, 32	353 422	1 194 582
Чистые непроцентные доходы		6 001 320	3 156 442
Операционные доходы		13 567 028	10 561 200
Операционные расходы	13, 32	(11 321 604)	(9 558 417)
Прибыль до налогообложения		2 245 424	1 002 783
Расход по налогу на прибыль	14	(426 677)	(388 456)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		1 818 747	614 327
Относящаяся к: Акционерам материнского Банка		1 818 747	614 327

От имени Правления Банка:


И. В. Филатов
Председатель Правления

31 марта 2020
Москва


А. В. Елтышев
Главный бухгалтер

31 марта 2020
Москва

Примечания на стр. 15-107 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2019 год	2018 год
Чистая прибыль за период		1 818 747	614 327
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД			
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Переоценка основных средств	20	(12 450)	6 960
Налог на прибыль	14	2 490	(1 392)
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)
Налог на прибыль		-	(17)
Прочий совокупный (убыток)/доход после налога на прибыль		(9 960)	5 517
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		1 808 787	619 844
Относящийся к: Акционерам материнского Банка		1 808 787	619 844

От имени Правления Банка:



И. В. Филатов
Председатель Правления

31 марта 2020
Москва



А. В. Елтышев
Главный бухгалтер

31 марта 2020
Москва

Примечания на стр. 15-107 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года (пересмотрено)
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в Центральном банке	15	23 365 171	8 685 806
Вложения в ценные бумаги	16, 32	28 726 697	53 001 366
Средства в банках	17, 32	6 012 463	4 392 829
Ссуды, предоставленные клиентам	18, 32	107 437 605	72 571 216
Инвестиции в совместное предприятие	19, 32	658 467	690 102
Производные финансовые инструменты	27, 32	26 277	228 062
Основные средства и нематериальные активы	20	5 206 162	3 663 801
Активы в форме права пользования	22	596 958	-
Недвижимость для перепродажи	5, 21	2 836 514	3 360 620
Активы по текущему налогу на прибыль		-	74 006
Активы по отложенному налогу на прибыль	14	3 250 523	3 244 416
Прочие активы	23, 32	1 415 795	1 390 267
ИТОГО АКТИВЫ		179 532 632	151 302 491
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков и иных финансовых учреждений	24, 32	12 305 308	7 749 869
Средства клиентов	25, 32	129 097 349	116 674 392
Выпущенные долговые ценные бумаги	26, 32	2 429 216	1 717 129
Обязательства по аренде	22, 32	627 781	-
Производные финансовые инструменты	27, 32	25 257	373 147
Обязательства по возврату ценных бумаг		271 645	393 541
Обязательства по текущему налогу на прибыль		126 508	-
Прочие обязательства	28, 32	5 608 741	5 321 472
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		150 491 805	132 229 550
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	29	12 142 288	10 882 298
Собственные выкупленные акции	29	(77 285)	(77 285)
Эмиссионный доход	29	9 440 950	7 200 940
Бессрочные облигации	29	5 000 000	-
Фонд переоценки основных средств		51 607	61 567
Нераспределенная прибыль		2 483 267	1 005 421
ИТОГО КАПИТАЛ		29 040 827	19 072 941
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		179 532 632	151 302 491

От имени Правления Банка:


И. В. Филатов
Председатель Правления

31 марта 2020
Москва


А. В. Елтышев
Главный бухгалтер

31 марта 2020
Москва

Примечания на стр. 15-107 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

Примечания	Уставный капитал	Собственные выкупленные акции	Эмиссионный доход	Бессрочные облигации	Фонд переоценки финансовых активов, именуемых в наличии для продажи	Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль/ (непокрытый убыток)	ИТОГО КАПИТАЛ
31 декабря 2017 года	10 882 298	-	7 200 940	-	614 370	-	55 999	2 472 303	21 225 910
Изменения вследствие перехода на МСФО (IFRS) 9	-	-	-	-	(614 370)	51	-	(1 844 200)	(2 458 519)
Изменения вследствие перехода на МСФО (IFRS) 15	-	-	-	-	-	-	-	(229 215)	(229 215)
1 января 2018 года	10 882 298	-	7 200 940	-	-	51	55 999	398 888	18 538 176
Выкуп собственных акций	-	(77 285)	-	-	-	-	-	-	(77 285)
Дивиденды уплаченные	-	-	-	-	-	-	-	(7 794)	(7 794)
Совокупный убыток	-	-	-	-	-	(51)	5 568	614 327	619 844
31 декабря 2018 года	10 882 298	(77 285)	7 200 940	-	-	-	61 567	1 005 421	19 072 941
Выпуск обыкновенных акций	1 259 990	-	-	-	-	-	-	-	3 500 000
Выпуск бессрочных облигаций	-	-	2 240 010	-	-	-	-	-	5 000 000
Выплаты по бессрочным облигациям	-	-	-	5 000 000	-	-	-	-	-
Дивиденды уплаченные	-	-	-	-	-	-	-	(301 671)	(301 671)
Совокупный доход	-	-	-	-	-	-	(9 960)	1 818 747	1 808 787
31 декабря 2019 года	12 142 288	(77 285)	9 440 950	5 000 000	-	-	51 607	2 483 267	29 040 827

От имени Правления Банка:

И. В. Филатов
Председатель Правления

31 марта 2020
Москва

А. В. Егтышев
Главный бухгалтер

31 марта 2020
Москва

Примечания на стр. 15-107 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Консолидированный отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

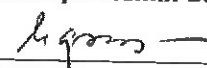
	Примечания	2019 год	2018 год (пересмотрено)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Проценты полученные		18 271 061	15 425 097
Проценты уплаченные		(6 401 103)	(6 164 270)
Реализованные доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		572 027	675 411
Реализованные доходы/ (расходы) от операций с производными финансовыми инструментами		205 929	(109 205)
Выплаты по операциям с иностранной валютой		(2 436 776)	1 379 134
Комиссии полученные		11 078 051	5 684 076
Комиссии уплаченные		(5 436 667)	(4 047 896)
Прочие операционные доходы полученные		259 680	809 844
Административные и прочие операционные расходы уплаченные		(10 819 359)	(7 930 529)
Налог на прибыль уплаченный		(230 647)	(558 325)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		5 062 196	5 163 337
Изменение операционных активов и обязательств			
<i>(Увеличение)/уменьшение операционных активов:</i>			
Обязательные резервы в Центральном банке		(326 441)	(101 964)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		9 133 716	3 427 591
Средства в банках		(201 704)	(166 745)
Ссуды, предоставленные клиентам		(38 685 933)	(20 011 905)
Недвижимость для перепродажи		468 252	545 190
Прочие активы		135 502	(588 846)
<i>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:</i>			
Финансовые обязательства по возврату ценных бумаг		(119 605)	390 882
Средства банков и иных финансовых учреждений		4 571 263	6 459 789
Средства клиентов		15 099 588	(1 099 194)
Выпущенные долговые ценные бумаги, за исключением выпущенных облигаций		1 072 879	287 291
Прочие обязательства		670 269	1 267 228
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности		(3 120 018)	(4 427 346)

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»


Консолидированный отчет о движении денежных средств (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2019 год	2018 год (пересмотрено)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(2 333 743)	(1 417 208)
Выручка от реализации объектов основных средств и нематериальных активов		18 860	52 828
Реализация ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	342 970
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	(10 784 394)
Погашение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		14 424 884	8 000 993
Поступления от вложений в совместное предприятие		67 581	-
Приток денежных средств при выбытии дочерних компаний		-	444 887
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности		12 177 582	(3 359 924)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Погашение обязательств по аренде		(280 136)	-
Погашение выпущенных облигаций		(363 864)	(652 376)
Поступления от выпуска обыкновенных акций		3 500 000	-
Выкуп собственных акций		-	(77 285)
Выплаченные дивиденды		(39 230)	(7 794)
Выпуск бессрочных облигаций		5 000 000	-
Платежи по бессрочным облигациям		(301 671)	-
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности		7 515 099	(737 455)
Изменение в начисленных процентах по денежным средствам и их эквивалентам		(382)	(1 411)
Изменение резервов по денежным средствам и их эквивалентам		33 139	(13 121)
Влияние изменения курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты		(647 173)	312 250
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		15 958 247	(8 227 007)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	15	10 558 970	18 785 977
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	15	26 517 217	10 558 970

От имени Правления Банка:


И. В. Филатов
Председатель Правления

31 марта 2020
Москва


А. В. Елтышев
Главный бухгалтер

31 марта 2020
Москва

Примечания на стр. 15-107 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 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 2019 года и 31 декабря 2018 года на территории Российской Федерации (далее – «РФ») работало 6 и 7 филиалов МТС-Банка, соответственно.

МТС-Банк является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»). По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года Группа полностью контролировала компании ЗАО «Ипотечный агент МТСБ», ООО «ВекторА», ООО «Скайфрайт».

Кроме того, по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 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».

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года Группа владела 59,7% паев Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Система – Рентная недвижимость 1». На указанные даты инвестиции в фонд учтены как совместное предприятие по методу доли участия.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 года акциями МТС-Банка владели следующие акционеры:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Акционер		
Мобайл Телесистемс Б.В.	99,53	55,00
ПАО АФК «Система» (далее – «Система»)	-	43,24
ОАО «Московская городская телефонная сеть»	0,21	0,24
ПАО «МТС-Банк» (собственные выкупленные акции)	0,24	0,27
Прочие	0,02	1,25
Итого	100,00	100,00

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Организация (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года ПАО АФК «Система» владела прямо или косвенно долями в уставном капитале МТС-Банка в размере 44,36% и 72,30% соответственно. Владелец контрольного пакета акций АФК «Система» является г-н Евтушенков В.П.

В феврале 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 и дополнительного выпуска акций доля ПАО «МТС» в капитале МТС Банка увеличилась с 55,24% до 99,74% (включая долю ПАО «МТС» в размере 0,21%), а доля прямого владения ПАО АФК «Система» в капитале МТС Банка составляет 0%.

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. 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 переоцененной стоимости или справедливой стоимости на каждую отчетную дату, как поясняется ниже.

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Группа учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной консолидированной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая цена продажи в МСФО (IAS) 2 или ценность использования в МСФО (IAS) 36.

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 2019 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 консолидированном отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Группа имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в 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 2019 года, были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением изменений учетной политики в отношении инвестиций в недвижимость, комиссионных расходов, денежных средств и их эквивалентов (информация представлена ниже в Примечании 5), а также принципов учетной политики и влияния применения новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций.

Новые и исправленные МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года

МСФО (IFRS) 16 «Аренда». С 1 января 2019 года Группа начала применять новый стандарт финансовой отчетности МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

МСФО (IFRS) 16 вводит новые или измененные требования в отношении учета аренды. Стандарт вводит значительные изменения в учете аренды путем устранения различий между операционной и финансовой арендой, требуя признания актива в форме права пользования и обязательства по аренде в дату начала признания для всех договоров аренды, кроме договоров краткосрочной аренды и договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость. В отличие от учета со стороны арендатора, учет со стороны арендодателя остался практически неизменным. Влияние применения МСФО (IFRS) 16 на консолидированную финансовую отчетность Группы описано ниже.

Датой первоначального применения МСФО (IFRS) 16 для Группы является 1 января 2019 года.

Группа выбрала модель модифицированного ретроспективного применения МСФО (IFRS) 16 в соответствии с МСФО (IFRS) 16. Соответственно, пересчет сравнительных показателей не производился.

Влияние нового определения аренды. Группа воспользовалась практической мерой, предложенной 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 по-прежнему применяются по отношению к договорам аренды, заключенным или измененным до 1 января 2019 года.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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. МСФО (IFRS) 16 определяет, содержит ли договор аренду, исходя из того, имеет ли клиент право контролировать использование идентифицированного актива в течение периода времени в обмен на возмещение. Это противопоставляется акценту на «риски и выгоды» в МСФО (IAS) 17 и КМСФО 4.

Группа применила 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 изменило принцип учета Группой аренды, ранее классифицируемой как операционная аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17 (учитывалось за балансом).

При первом применении МСФО (IAS) 16 по всем договорам аренды (за исключением указанных ниже) Группа:

- признала в консолидированном отчете о финансовом положении активы в форме права пользования и обязательства по аренде, первоначально оцениваемые по приведенной стоимости будущих арендных платежей;
- признала в консолидированном отчете о прибылях и убытках амортизацию активов в форме права пользования и процентов по обязательствам по аренде;
- отделила 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).

Стимулирующие платежи по аренде (например, бесплатный (льготный) период) признаются в рамках оценки активов в форме права пользования и обязательств по аренде, в то время как в соответствии с МСФО (IAS) 17 они признаются в качестве арендного вознаграждения, амортизируемого как сокращение расходов на аренду на прямолинейной основе. Согласно МСФО (IFRS) 16, оценка активов в форме права пользования на предмет обесценения проводится в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

Для договоров краткосрочной аренды (сроком до 12 месяцев) и аренды активов с низкой стоимостью (как персональные компьютеры и офисная мебель) Группа признает расходы по аренде равномерно как разрешено МСФО (IFRS) 16. Эти расходы представлены в составе «операционных расходов» в составе прибыли или убытка.

Влияние первоначального применения МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность:

В таблицах ниже показана сумма корректировок для каждой строки финансовой отчетности, на которую оказало влияние применение МСФО (IFRS) 16 за текущий и предыдущие годы.

Влияние на отчет о прибылях и убытках

	2019
Увеличение прочего дохода	37
Увеличение амортизации актива в форме права пользования	(310 996)
Увеличение процентных расходов	(43 621)
Уменьшение прочих расходов	302 453
Уменьшение прибыли за год	(52 127)

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Влияние на активы, обязательства и капитал по состоянию на 1 января 2019 г.	Первоначально отражено	Корректировки по МСФО (IFRS) 16	Пересмотрено
Активы в форме права пользования	-	432 237	432 237
Прочие активы	1 390 267	(29 969)	1 360 298
Общее влияние на активы	1 390 267	402 268	1 792 535
Обязательства по аренде	-	402 268	402 268
Общее влияние на обязательства	-	402 268	402 268
Нераспределенная прибыль	-	-	-

В текущем году Группа применила ряд поправок к МСФО, включая стандарты и интерпретации, выпущенным Советом по международным стандартам финансовой отчетности (далее — «СМСФО») и действующим в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2019 года. Применение данных поправок не оказало существенного влияния на раскрытие информации или суммы, отраженные в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Аренда

Группа как арендатор

Группа оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды в момент его заключения. Группа признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство по аренде в отношении всех договоров аренды, в которых она является арендатором, за исключением и договоров аренды активов с низкой стоимостью (таких как планшеты, персональные компьютеры, офисная мебель и телефоны). В отношении этих договоров аренды Группа признает арендные платежи в качестве операционных расходов на линейной основе в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов более точно соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, дисконтированных с использованием ставки, заложенной в договоре аренды, которые не были уплачены на дату вступления договора аренды в силу. Если эту ставку невозможно определить, Группа использует ставку привлечения дополнительных заемных средств.

Арендные платежи, включенные в оценку обязательства по аренде, включают:

- фиксированные арендные платежи (включая по существу фиксированные платежи), за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемые с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион
- выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение опциона на прекращение аренды.

Обязательство по аренде представлено отдельной строкой в консолидированном отчете о финансовом положении.

После даты начала аренды обязательство по аренде оценивается путем увеличения балансовой стоимости на сумму процентов по обязательству по аренде (с использованием метода эффективной процентной ставки) и уменьшения балансовой стоимости на сумму осуществленных арендных платежей.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Группа переоценивает обязательство по аренде (и осуществляет соответствующую корректировку соответствующего актива в форме права пользования) всякий раз, когда:

- срок аренды изменился или произошло значительное событие или изменение в обстоятельствах, которые привели к изменению в оценке исполнения опциона на покупку, и в этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования.
- арендные платежи изменяются в связи с изменениями индекса или ставки или изменением ожидаемого платежа по гарантированной ликвидационной стоимости, и в данных случаях обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием неизменной ставки дисконтирования (если только изменение арендных платежей не является следствием изменения плавающей процентной ставки, в этом случае используется пересмотренная ставка дисконтирования).
- договор аренды модифицирован и изменение договора аренды не учитывается как отдельный договор аренды, и в этом случае обязательство по аренде переоценивается на основе срока аренды модифицированного договора аренды путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования на дату вступления модификации в силу.

Активы в форме права пользования включают первоначальную оценку соответствующего обязательства по аренде, арендных платежей, произведенных в день или до дня вступления договора аренды в силу, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде и первоначальных прямых затрат. Впоследствии они оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В случае, если у Группы возникает обязательство по демонтажу или ликвидации арендованного актива, восстановлению занимаемого участка, на котором он находится, или восстановлению базового актива до состояния, требуемого согласно условиям аренды, резерв признается и оценивается в соответствии с МСФО (IAS) 37. Затраты, связанные с активами в форме права пользования, включены в соответствующий актив в форме права пользования, если только эти затраты не связаны с созданием при производственных запасах.

Активы в форме права пользования амортизируются в течение более короткого из двух периодов: срока аренды или срока полезного использования базового актива. Если договор аренды передает право собственности на базовый актив или стоимость актива в форме права пользования отражает намерение Группы по приобретению, соответствующий актив в форме права пользования амортизируется в течение срока полезного использования базового актива. Амортизация начинается с даты начала аренды.

Активы в форме права пользования представлены отдельной строкой в консолидированном отчете о финансовом положении

Группа применяет МСФО (IAS) 36, чтобы определить, обесценен ли актив в форме права пользования, и учитывает выявленные убытки от обесценения, как описано в политике в отношении основных средств.

Группа как арендодатель. Группа заключает договоры аренды в качестве арендодателя в отношении некоторых объектов недвижимости для перепродажи.

Доход от операционной аренды признается на линейной основе 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 на линейной основе в течение срока аренды.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Принципы учетной политики, представления и методы расчета, которые были использованы только при подготовке финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

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. 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. 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.

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 2019 года и 31 декабря 2018 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; и
- может использовать властные полномочия в отношении компании – объекта инвестиций с целью воздействия на величину переменного результата.

МТС-Банк проводит оценку наличия у него контроля над объектом инвестиций, если факты и обстоятельства указывают на то, что произошли изменения в одном или более из трех элементов контроля, перечисленных выше.

Если МТС-Банку не принадлежит большинство голосующих акций объекта инвестиций, то он имеет властные полномочия в отношении компании – объекта инвестиций в случае, когда МТС-Банку принадлежит достаточно прав голоса, чтобы предоставить ему возможность единолично управлять значимой деятельностью компании – объекта инвестиций. МТС-Банк рассматривает все значимые факты и обстоятельства при оценке того, достаточно ли у Банка прав голоса, чтобы обладать полномочиями влиять на компанию – объект инвестиций, включая:

- долю акций Банка с правом голоса по сравнению с долей и распределением голосов других держателей;
- потенциальные права голоса, принадлежащие Банку, другим держателям голосов или другим сторонам;
- права, вытекающие из других договорных соглашений; и
- любые дополнительные факты и обстоятельства, указывающие на то, что Банк имеет или не имеет возможность в настоящее время управлять значимой деятельностью в момент, когда необходимо принять управленческое решение в том числе распределение голосов на предыдущих собраниях акционеров.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 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.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних компаний вносятся корректировки для приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики Группы.

Все внутригрупповые активы и обязательства, собственный капитал, прибыли, убытки и движение денежных средств по операциям между компаниями Группы при консолидации исключаются.

Изменения доли участия Группы в существующих дочерних компаниях. Изменения долей участия Группы в дочерних компаниях, не приводящие к потере Группой контроля над дочерними компаниями, учитываются в собственном капитале. Балансовая стоимость долей Группы и неконтролирующих долей владения в дочерней компании корректируется с учетом изменения соотношения этих долей. Любые разницы между суммой, на которую корректируются неконтролирующие доли владения, и справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения отражаются в составе капитала, относящегося к акционерам Группы.

В случае утраты Группой контроля над дочерней компанией прибыль или убыток от выбытия рассчитывается как разница между (1) справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью оставшейся доли и (2) балансовой стоимостью активов (включая гудвил) и обязательств дочерней компании, а также неконтролирующих долей владения.

В случае учета активов дочерней компании по стоимости переоценки или справедливой стоимости и признания соответствующей накопленной прибыли или убытка в составе прочего совокупного дохода и их накопления в составе капитала суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода и накопленные в составе капитала, учитываются, как если бы Группа напрямую продала соответствующие активы (т.е. реклассифицируются в прибыли или убытки или переводятся напрямую в нераспределенную прибыль, как предусмотрено применимыми МСФО). Справедливая стоимость оставшихся вложений в бывшую дочернюю компанию на дату утраты контроля принимается в качестве справедливой стоимости при первоначальном признании в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» или (в применимых случаях) в качестве стоимости первоначального признания вложений в зависимую или совместно контролируемую компанию.

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.

Чистый процентный доход. Процентные доходы и расходы по всем финансовым инструментам, за исключением тех, что оцениваются или классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ОССЧПУ), отражаются на счетах прибылей или убытков в составе «Чистого процентного дохода» как «Процентные доходы» и «Процентные расходы» с использованием метода эффективной процентной ставки. Проценты по финансовым инструментам категории ОССЧПУ включаются в состав «Чистого процентного дохода» и рассчитываются согласно контрактным условиям по начислению процентного дохода/расхода.

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.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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 (РОСИ) отражает величину ожидаемых кредитных убытков при определении ожидаемых будущих денежных потоков от финансового актива.

Признание доходов/расходов по услугам и комиссий. Комиссии за открытие ссудного счета, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательства по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе 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 обязательство 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. Расходы по услугам и комиссии уплаченные учитываются по мере получения услуг и в том числе включают в себя комиссии за расчетные и кассовые операции, информационное и техническое взаимодействие.

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).

Классификация и оценка финансовых активов. Все признанные в учете финансовые активы, входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, после первоначального признания должны оцениваться по амортизированной либо по справедливой стоимости в соответствии с бизнес-моделью организации для управления финансовыми активами и характеристиками предусмотренных договорами денежных потоков. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, оцениваются по амортизированной стоимости. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных потоков, так и продажей финансового актива, отражаются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Все прочие долговые и долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, организация в соответствии с МСФО (IFRS) 9 может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения стоимости долевых инструментов (не предназначенных для торговли и не являющихся условным возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по объединению бизнеса в соответствии с МСФО (IFRS) 3) в составе прочего совокупного дохода с признанием в прибылях или убытках только дохода от дивидендов.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

Долговые ценные бумаги, а также ссуды, предоставленные клиентам, удерживаются Группой в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга. Данные финансовые активы учитываются Группой в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по амортизированной стоимости.

Долговые ценные бумаги 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 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.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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 долевого инструмента, отнесенного к категории оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 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.

Обесценение. Группа признает оценочные резервы по ожидаемым кредитным убыткам в отношении финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Группой разработана методика оценки резервов на основе анализа ожидаемых кредитных убытков. В соответствии с ней, в зависимости от изменения уровня кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания финансовые инструменты подразделяются на 3 группы:

- 1 стадия кредитного качества - финансовые инструменты с низким уровнем кредитного риска, то есть заемщик в ближайшей перспективе обладает стабильной способностью выполнять обязательства по договору, неблагоприятные изменения экономических и коммерческих условий в отдаленной перспективе могут, но не обязательно, снизить его способность выполнить обязательства по кредитному договору;
- 2 стадия кредитного качества - финансовые инструменты, по которым имеется существенное ухудшение кредитного риска в сравнении с моментом первоначального признания;
- 3 стадия кредитного качества - финансовые инструменты, имеющие хотя бы один из признаков дефолта.

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 вероятности дефолта (PD) по сравнению с моментом первоначального признания в два и более раза;
- наличие просрочки по основному долгу и/или процентам более 30 календарных дней в банках;
- рискованная реструктуризация, при которой должник способен осуществлять погашение за счет собственной финансово-хозяйственной деятельности;
- выявление иных факторов, свидетельствующих об увеличении кредитного риска.

По долговым ценным бумагам

- наступление технического дефолта (хотя бы по одному из выпусков облигаций эмитента);
- реструктуризация обязательств эмитента по облигационному займу (хотя бы по одному из выпусков облигаций эмитента), кроме случая изменения его условий, удовлетворяющего критериям безрисковой реструктуризации;
- выявление иных факторов, свидетельствующих об увеличении кредитного риска.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

По средствам в кредитных организациях

- наступление дефолта кредитной организации;
- реструктуризация обязательства кредитной организации перед Банком, кроме случая изменения его условий, удовлетворяющего критериям безрисковой реструктуризации;
- выявление иных факторов, свидетельствующих об увеличении кредитного риска.

Описание признаков дефолта по корпоративным заемщикам и долговым ценным бумагам приведено ниже:

По корпоративным заемщикам

- наличие просрочки по основному долгу и/или процентам более 90 дней;
- наличие просрочки по основному долгу и/или процентам сроком менее 90 календарных дней в банках при наличии иных фактов, свидетельствующих о невозможности исполнения обязательств перед Группой;
- обращение к кредиторам (в т.ч. к Группе) за реструктуризацией ввиду невозможности обслуживания обязательств;
- дефолт по облигационным займам (кроме технического дефолта);
- введение процедуры банкротства;
- подача банками иска / исков о признании заемщика банкротом;
- обращение заемщика в суд с заявлением о банкротстве или принятие им мер, направленных на неисполнение своих обязательств перед банком-кредитором (например, оспаривание заемщиком в суде условий кредитной сделки (при условии отказа обслуживать и погашать обязательства перед банком));
- списание Группой части долга заемщика;
- реализация кредитного требования с существенными экономическими потерями в силу ухудшения качества кредитного требования;
- погашение обязательств перед Группой за счет предоставления Группой других ссуд (исключая случаи, когда такие платежи предусмотрены условиями кредитных договоров);
- введение заемщиком моратория на погашение долговых обязательств перед кредиторами;
- отзыв у заемщика лицензий/разрешений, необходимых для осуществления основной деятельности;
- предоставление Группой чрезвычайной (вынужденной) реструктуризации по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах, при которой источником погашения уже не является операционная деятельность Заемщика, т.е. Заемщик не способен осуществлять погашение за счет собственной финансово-хозяйственной деятельности (например, источником погашения становится реализация активов, денежные средства поручителя и т.д.);
- иные факторы кредитного риска, свидетельствующие о невозможности исполнения обязательств перед Группой.

По долговым ценным бумагам наличие просрочки в исполнении эмитентом обязательств, длительность которой превысила 10 рабочих дней (если меньший срок не предусмотрен эмиссионными документами), или отказ от исполнения указанного обязательства в следующих случаях:

- выплата очередного процентного дохода (купона) по облигациям;
- погашение номинальной стоимости облигации (погашение части номинальной стоимости в случае, если погашение номинальной стоимости осуществляется по частям);
- исполнение обязательства по приобретению облигаций, если такое обязательство предусмотрено условиями выпуска (выкуп по оферте).

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Событием дефолта банка или небанковской кредитной организации - контрагента признается факт неисполнения ею своих обязательств перед Банком (за исключением вытекающих из условий выпущенных ими облигационных займов) свыше 5 рабочих дней

В рамках коллективной оценки розничные кредиты, а также кредиты, выданные клиентам малого и среднего бизнеса, распределяются по стадиям кредитного качества в зависимости от длительности просроченной задолженности.

В 1 стадию классифицируются только непросроченные кредиты, во 2 стадию относятся кредиты с просроченной задолженностью от 1 до 90 дней, в 3 стадию кредитного качества – кредиты с просроченной задолженностью более 90 дней.

Группой также могут использоваться дополнительные факторы для перемещения финансового инструмента на стадию с более высоким уровнем кредитного риска, например, наличие фактов реструктуризации кредита.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки в рамках коллективной оценки рассчитывается в разрезе продуктовых групп розничных кредитов и кредитов, предоставленных предприятиям малого и среднего бизнеса.

В рамках индивидуальной оценки качества розничных кредитов и кредитов малого и среднего бизнеса, отнесение к одной из стадий кредитного качества происходит в результате совокупной оценки длительности просроченной задолженности или ее отсутствия, оценки потока платежей по финансовому инструменту, а также рыночной стоимости обеспечения (при его наличии).

Приобретаемые обесцененные финансовые активы относятся к 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 Credit Loss – далее ECL) описан ниже:

$$ECL = PD * LGD * EAD$$

Вероятность дефолта (PD) рассчитывается на основе статистических данных и отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта в течении определенного периода времени (12 месяцев или весь срок жизни финансового инструмента). Уровень потерь в случае дефолта (LGD) отражает рассчитанную на основе статистических данных оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта. В зависимости от имеющейся информации об уровне потерь, применяются различные модели оценки уровня потерь при дефолте. При наличии достаточной информации об уровне потерь, данный параметр оценивается путем сопоставления величины кредитного требования, подверженной риску дефолта (EAD), и размера ожидаемых сборов.

EAD – сумма под риском, определяемая как сумма задолженности МСФО и суммы неиспользованного лимита кредитной линии с учетом коэффициента кредитной конверсии, определяемого на основании внутрибанковской статистики и актуализируемого на ежегодной основе.

Оценка резервов по предоставленным 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.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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 восстановление ранее списанных сумм отражается в составе чистого процентного дохода в консолидированном отчете о прибылях и убытках в периоде возмещения. По списанным активам продолжается деятельность по взысканию после даты списания.

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 частями.

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.

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.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах в банках, Центральном банке Российской Федерации, срочные депозиты в ЦБ РФ с изначальным сроком погашения до 90 дней и договоры обратного РЕПО и краткосрочные депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее 90 дней.

Обязательные резервы, размещенные в ЦБ РФ, не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов ввиду существующих ограничений на их использование.

Недвижимость для перепродажи. Недвижимость, не используемая Группой в операционной деятельности и полученная Группой преимущественно в качестве отступного по ссудам, предоставленным клиентам, отражается в составе статьи отчета о финансовом положении «Недвижимость для перепродажи» в соответствии с МСФО (IAS) 2 «Запасы» по наименьшей из себестоимости и чистой цены продажи.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Модификация и прекращение признания финансовых активов. Модификация финансового актива происходит в случае если в период между датой первоначального признания и датой погашения финансового актива происходит пересмотр или иная модификация договорных условий, регулирующих денежные потоки по активу. Модификация оказывает влияние на сумму и / или сроки предусмотренных договором денежных потоков либо в тот же момент времени, либо в момент времени в будущем. Кроме того, введение или корректировка существующих ковенантов по уже имеющемуся займу будет представлять собой модификацию даже в том случае, если такие новые или скорректированные ковенанты не оказывают немедленного влияния на денежные потоки, но при этом могут повлиять на денежные потоки в случае их несоблюдения (например, при нарушении ковенанта может увеличиться процентная ставка по займу).

Группа пересматривает ссуды, выданные клиентам, на предмет наличия финансовых затруднений у заемщика, с тем чтобы обеспечить максимальный возврат средств и свести к минимуму риск дефолта. Отказ от санкций осуществляется в тех случаях, когда заемщик прилагает все разумно возможные меры для соблюдения первоначальных договорных условий, существует высокий риск дефолта или же дефолт уже произошел, а также ожидается, что заемщик сможет выполнить пересмотренные договорные условия. Пересмотр условий в большинстве случаев включает в себя продление срока погашения ссуды, изменение сроков денежных потоков по ссуде (выплаты в счет основной суммы долга и проценты), сокращение суммы денежных потоков, причитающихся кредитору (прощение задолженности по основной сумме долга или процентам), а также корректировку ковенантов. У Группы есть утвержденная политика отказа от санкций, которая применяется как к ссудам, выданным юридическим лицам, так и к ссудам, выданным физическим лицам.

При модификации финансового актива Группа оценивает, приводит ли эта модификация к прекращению признания актива. В соответствии с политикой Группы, модификация приводит к прекращению признания в том случае, если приводит к существенным отличиям в договорных условиях. Для того, чтобы определить, существенно ли измененные условия отличаются от первоначальных договорных условий, Группа анализирует:

- Качественные факторы. Например, после изменения условий предусмотренные договором денежные потоки включают в себя не только выплаты в счет основной суммы долга и проценты; изменилась валюта договора или контрагент. Также анализируется степень изменения процентных ставок, сроков погашения, ковенантов.

Если указанные факторы не указывают явным образом на существенную модификацию, то:

- Проводится количественная оценка для сравнения приведенной стоимости оставшейся части договорных денежных потоков в соответствии с первоначальными условиями договора и денежных потоков в соответствии с пересмотренными условиями, при этом обе суммы дисконтируются с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

В случае прекращения признания финансового актива оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам переоценивается на дату прекращения признания для определения чистой балансовой стоимости актива на эту дату. Разница между пересмотренной балансовой стоимостью и справедливой стоимостью нового финансового актива в соответствии с новыми условиями приведет к возникновению прибыли или убытка от прекращения признания. Величина оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отношении нового финансового актива будет рассчитываться на основе величины кредитных убытков, ожидаемых в последующие 12 месяцев, за исключением редких случаев, когда новая ссуда считается кредитно-обесцененной уже в момент возникновения. Это применяется только в том случае, когда справедливая стоимость новой ссуды признается с существенным дисконтом к ее пересмотренной номинальной стоимости, поскольку сохраняется высокий риск дефолта, который не уменьшился в результате модификации.

Группа контролирует кредитный риск по модифицированным финансовым активам путем оценки качественной и количественной информации (например, если у заемщика в соответствии с новыми условиями имеется просроченная задолженность).

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

В случае изменения договорных условий финансового актива, не приводящего к прекращению признания актива, Группа определяет, значительно ли увеличился кредитный риск по такому активу с момента первоначального признания путем сравнения:

- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия актива, оцениваемой на основе данных, имеющихся при первоначальном признании, и исходных договорных условий; и
- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия актива по состоянию на отчетную дату исходя из пересмотренных условий.

Для финансовых активов, модифицированных в соответствии с политикой Группы в отношении временного отказа от принудительного взыскания задолженности, в случае которых модификация не привела к прекращению признания, оценка вероятности дефолта отражает способность Группы получить денежные потоки в соответствии с пересмотренным договором с учетом предыдущего аналогичного опыта Группы, а также различных показателей, характеризующих поведение клиента, включая погашение задолженности в соответствии с пересмотренными договорными условиями. Если кредитный риск сохраняется на уровне значительно выше ожидаемого при первоначальном признании, то оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам по-прежнему рассчитывается в размере, равном размеру кредитных убытков, ожидаемых в течение срока действия актива.

Величина оценочного резерва по ссудам, в отношении которых осуществляется отказ от санкций, как правило, рассчитывается исключительно на основе величины кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев, при условии доказательств положительной динамики погашения задолженности заемщиком после модификации, что приводит к сторнированию имевшегося ранее существенного повышения кредитного риска.

Если модификация не приводит к прекращению признания актива, то прибыль/убыток от модификации рассчитывается путем сравнения валовой балансовой стоимости до и после модификации (за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам). Затем Группа оценивает величину ожидаемых кредитных убытков для модифицированного актива, при этом в расчет ожидаемого дефицита денежных средств от первоначального актива включаются ожидаемые денежные потоки от модифицированного финансового актива.

Признание финансового актива прекращается только в случае прекращения прав на денежные потоки по соответствующему договору (включая истечение прав в результате модификации, приводящей к существенному изменению договорных условий) или в случае передачи финансового актива и всех основных рисков и выгод, связанных с владением активом, другой организации. Если Группа не передает и не сохраняет за собой все основные риски выгоды, связанные с владением активом, и продолжает контролировать переданный актив, то она отражает свою долю в данном активе и связанном с ним обязательстве в размере возможной оплаты соответствующих сумм. Если Группа сохраняет за собой все основные риски и выгоды, связанные с владением переданным финансовым активом, то она продолжает учитывать данный актив, а полученные при передаче денежные средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного возмещения, а также дебиторская задолженность и совокупная прибыль/убыток, ранее признанная в составе прибыли или убытка и накопленная в составе капитала, признается в составе прибыли или убытка.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Группа сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), то Группа распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую она продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую она больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости указанных частей на дату передачи актива. Разница между балансовой стоимостью, отнесенной на списываемую часть, и суммой восстановления, полученного за списываемую часть, а также любые накопленные отнесенные на нее прибыли или убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, относятся на прибыль или убыток. Полученные прибыль или убыток, которые были отнесены на собственный капитал, распределяются между частью, которая продолжает признаваться, и частью, признание которой прекращено, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей. Это положение не применимо к инвестициям в долевые инструменты, отнесенным к категории ОССЧПСД. В данном случае переклассификация в категорию прибыли или убытка накопленной прибыли или убытка, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, не производится.

Инвестиции в совместное предприятие. Совместное предприятие – это совместная деятельность, участники которой, обладающие совместным контролем, обладают правами на чистые активы совместной деятельности. Совместный контроль – это установленное договором разделение контроля над предприятием, предусматривающее единогласное одобрение решений по значимой деятельности.

Результаты деятельности, а также активы и обязательства совместного предприятия включены в данную финансовую отчетность методом долевого участия.

По методу долевого участия инвестиции в совместное предприятие первоначально признаются в консолидированном отчете о финансовом положении по стоимости приобретения и впоследствии корректируются с учетом доли Группы в прибылях и убытках и прочем совокупном доходе совместного предприятия. Если доля Группы в убытках совместного предприятия превышает долю Группы в этой организации (включая любые доли, по сути, составляющие часть чистых инвестиций Группы в совместное предприятие), Группа прекращает признавать свою долю в дальнейших убытках. Дополнительные убытки признаются только в том случае, если у Группы по закону или в соответствии с нормами делового оборота возникает обязательство возместить соответствующую долю убытков, или если Группа произвела платежи от имени совместного предприятия.

Вложения в совместное предприятие учитываются с использованием метода долевого участия, начиная с даты, когда организация становится совместным предприятием. Превышение стоимости приобретения инвестиции над долей Группы в справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств на дату приобретения образует гудвил, включаемый в балансовую стоимость таких инвестиций. Если доля Группы в чистой справедливой стоимости приобретенных идентифицируемых активов и обязательств превышает стоимость приобретения инвестиции после переоценки, сумма такого превышения сразу же отражается в прибылях или убытках в периоде, в котором эта инвестиция приобретается.

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.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты

Форвардные и фьючерсные контракты. Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения по покупке или продаже оговоренного финансового инструмента по указанной цене и в указанный срок в будущем. Форвардные контракты представляют собой нестандартные контракты, заключаемые на внебиржевом рынке. Фьючерсные контракты оформляются на стандартные суммы на регулируемых биржах и на них распространяются требования по наличию ежедневного гарантийного депозита в денежной форме. Основные различия в риске по форвардным и фьючерсным контрактам касаются кредитного риска и риска ликвидности.

Группа несет кредитный риск по отношению к контрагентам по форвардным договорам. Кредитный риск, связанный с фьючерсными договорами, считается минимальным, поскольку требования биржи по внесению гарантийного денежного депозита позволяют обеспечить выполнение данных контрактов в любом случае. Расчеты по форвардным договорам проводятся на валовой основе и таким образом считается, что связанный с ними риск ликвидности выше, чем риск по фьючерсным договорам, расчеты по которым проводятся на нетто-основе. В связи с обоими видами контрактов возникает рыночный риск.

Свопы. Свопы – это договорные соглашения между двумя сторонами обменять потоки платежей через какое-то время исходя из оговоренных условных сумм с учетом движения указанного базового индекса, например, процентной ставки, курса иностранной валюты или курса акций.

К процентным свопам относятся контракты, заключенные Группой с другими финансовыми институтами, в рамках которых Группа либо получает, либо уплачивает плавающую ставку процента в обмен на уплату или получение, соответственно, фиксированной ставки процента. Потоки платежей обычно взаимозачитываются с выплатой одной из сторон другой полученной разницы. В рамках валютного свопа Группа уплачивает оговоренную сумму в одной валюте и получает оговоренную сумму в другой валюте. Расчеты по валютным свопам в большинстве случаев проходят на валовой основе. Свопы по кредитному риску представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами о совершении платежей в отношении оговоренных кредитных событий исходя из указанных условных сумм. Группа приобретает свопы по кредитному риску у специализированных страховых компаний и банков с целью снижения риска дефолта контрагента по ценной бумаге, являющейся предметом свопа.

Опционы. К опционам относятся договорные соглашения, в рамках которых покупатель приобретает право, но не обязанность купить или продать финансовый инструмент на определенную сумму по фиксированной цене, либо на фиксированную будущую дату или в любое время в течение оговоренного периода. Группа приобретает и продает опционы на регулируемых биржах и внебиржевых рынках.

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 27.

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.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Основные средства и нематериальные активы. Основные средства (за исключением зданий) и нематериальные активы, приобретенные после 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Основные средства (за исключением зданий) и нематериальные активы, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением 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:

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.

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.

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 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.

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 2019 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.

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. Группа ведет свою деятельность в Российской Федерации, где существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в 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.

Финансовые обязательства. Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, либо как прочие финансовые обязательства.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые обязательства категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки. Финансовое обязательство классифицируется как финансовое обязательство категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки если оно (i) предназначено для торговли или (ii) определено в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- принимается, главным образом, с целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном признании являются частью портфеля определенных финансовых инструментов, которые управляются как единая группа, и недавняя практика свидетельствует о том, что операции с ними совершались с целью получения краткосрочной прибыли; или
- является производным инструментом, не определенном как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли либо условным возмещением, которое может быть выплачено покупателем в процессе объединения бизнеса, может быть определено в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки в момент первоначального признания при условии, что:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает несоответствие в оценке или учете, которое могло бы возникнуть в противном случае;
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе представляется внутри организации на указанной основе;
- финансовое обязательство является частью договора, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, и МСФО (IFRS) 9 разрешает классифицировать инструмент в целом в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки.

Финансовые обязательства категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки отражаются по справедливой стоимости, а любая прибыль или убыток от переоценки признается в составе прибыли или убытка, при условии, что такая прибыль или убыток не участвует в отношениях, обозначенных как отношения хеджирования. Чистая прибыль или убыток, признаваемые на счетах прибыли или убытка, включают в себя проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «Процентные расходы» отчета о прибылях и убытках.

При этом по финансовым обязательствам, отнесенным к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, относится на прочий совокупный доход, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного несоответствия в прибыли или убытке. Оставшаяся величина изменений справедливой стоимости обязательства признается в составе прибыли или убытка. Изменения в справедливой стоимости, связанные с кредитным риском по финансовому обязательству и отнесенные на прочий совокупный доход, впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, а после прекращения признания финансового обязательства переносятся в нераспределенную прибыль.

Прибыль и убытки по принятым обязательствам по предоставлению ссуд и договорам финансовой гарантии, которые классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки, признаются в составе прибыли или убытка.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

При определении того, будет ли признание изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода создавать или увеличивать учетные несоответствия в прибыли или убытках, Группа оценивает свои ожидания относительно того, произойдет ли компенсация последствий изменений кредитного риска обязательства в составе прибыли или убытка в результате изменения справедливой стоимости другого финансового инструмента категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки. Это необходимо определить в момент первоначального признания.

Прочие финансовые обязательства. Прочие финансовые обязательства, включая депозиты и займы, первоначально учитываются по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке. Прочие финансовые обязательства впоследствии учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период.

Прекращение признания финансовых обязательств. Группа прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате возмещением признается в составе прибыли или убытка.

Происходящий между Группой и кредитором обмен долговыми инструментами с существенно отличными условиями учитывается как погашение первоначального финансового обязательства, и признание нового финансового обязательства. Группа учитывает существенное изменение условий существующего финансового обязательства или его части как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Группа исходит из допущения, что условия обязательств существенно отличаются, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Если модификация не является существенной, то разница между: (1) балансовой стоимостью обязательства до модификации; и (2) приведенной стоимостью денежных потоков после модификации должна быть признана в прибылях или убытках как доход или расход от модификации в составе прочих доходов и расходов.

Условные обязательства. Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении (за исключением договоров финансовой гарантии и обязательств кредитного характера), 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.

Договоры финансовой гарантии. Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты для возмещения убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что заемщик не производит своевременные платежи в соответствии согласно условиям долгового инструмента.

Обязательства по заключенным Группой договорам финансовой гарантии первоначально оцениваются по справедливой стоимости, а впоследствии (если руководство не отнесет их к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки) отражаются по наибольшей из следующих величин:

- суммы оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9; и
- первоначально признанной суммы за вычетом (при необходимости) накопленного дохода, признанного в соответствии с политикой Группы по признанию выручки.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Договоры финансовой гарантии, не классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки, представляются в качестве оценочных обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении, а результаты переоценки отражаются в составе прочих доходов. Группа не классифицировала какие-либо договоры финансовой гарантии как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки.

Обязательства кредитного характера. Группа выпускает обязательства по предоставлению ссуд. Финансовые обязательства по предоставлению кредитов и ссуд первоначально отражаются по справедливой стоимости, равной, как правило, сумме полученных комиссий. Такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению ссуд, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость ссуды при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по сумме оценочного резерва под кредитные убытки, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков. Для кредитных обязательств (когда эти компоненты могут быть отделены от ссуды) отдельный оценочный резерв под кредитные убытки признается как обязательство в консолидированном отчете о финансовом положении.

Пенсионные обязательства. В соответствии с требованиями российского законодательства, пенсионные взносы рассчитываются работодателем в виде определенного процента от расходов на заработную плату и перечисляются в Пенсионный фонд Российской Федерации, который переводит их в пенсионные фонды, выбранные работниками. У Группы нет обязательства по переводу пенсионных взносов непосредственно в пенсионные фонды, выбранные работниками. Такие расходы признаются в составе прибылей или убытков в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При уходе на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе РФ. Кроме того, Группа не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Обменный курс. Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Руб./долл. США	61,9057	69,4706
Руб./евро	69,3406	79,4605
Руб./ гр. золота	3 008,3600	2 856,6800

Залоговое обеспечение. Группа получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда она считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Группе право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

Фидуциарная деятельность. Группа предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Группы. Группа принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Группы. Выручка от предоставления услуг доверительного управления признается в момент оказания услуги.

Уставный капитал и эмиссионный доход. Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после 1 января 2003 года, отражается по первоначальной стоимости. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 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.

Бессрочные облигации. Группа учитывает бессрочные облигации как долевой инструмент, если такие облигации имеют неопределенный срок погашения и возможность отмены купонных выплат (без возникновения прав инвесторов на накопление данных неуплаченных купонов). При принятии решения о выплате купона по бессрочным облигациям, выплата отражается аналогично объявленным дивидендам.

Фонды собственного капитала. Фонды, отраженные в составе капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Группы, включают:

- фонд переоценки имущества, который состоит из резерва переоценки зданий;
- прочие фонды, в том числе составные части комбинированных финансовых обязательств, отражаемые в капитале.

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) 17	«Договоры страхования»
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»
Концептуальная основа	Поправки к ссылкам Концептуальной основы стандартов МСФО

Руководство не ожидает, что применение Стандартов, указанных выше, окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы в последующие периоды.

4. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения положений учетной политики Группы руководство делает предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценки и лежащие в их основе допущения основаны на прошлом опыте и прочих факторах, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения пересматриваются на постоянной основе. Изменения в расчетных оценках признаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, или в периоде и последующих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики. Ниже перечислены существенные допущения помимо тех, где существует неопределенность в оценках, которые руководство Группы использовало при применении учетной политики Группы и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности.

4. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках (продолжение)

Ожидаемые кредитные убытки:

В отчетном году Группа не вносила изменения в методологию и модели оценки ожидаемых кредитных убытков.

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 влияние выбытия на бизнес-модель, 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 увеличения кредитного риска. При оценке значительности увеличения кредитного риска по отдельному активу Группа учитывает, как качественную, так и количественную информацию, которая является обоснованной и может быть подтверждена. Более подробная информация представлена в Примечании 35.

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 35. 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 33, а информация об ожидаемых кредитных убытках — в Примечании 35.

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 приводить 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 35 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 35 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 35 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 33 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 недвижимости для перепродажи. Здания, 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. Недвижимость для перепродажи оценивается по наименьшей из двух величин: чистой цены продажи, являющейся справедливой стоимостью недвижимости за вычетом затрат на продажу, либо ее себестоимостью.

Справедливая стоимость определяется 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.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 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 учетной политики

В консолидированной финансовой отчетности за 2019, Группа добровольно пересмотрела учетную политику по инвестициям в недвижимость, учёту кэшбэка в части комиссионных расходов и денежным средствам и их эквивалентам с целью представления сущности операций и намерений руководства в отношении данных операций. По мнению Группы, пересмотренная учетная политика способствует представлению информации надежно и более уместно для пользователей.

Инвестиции в недвижимость. В 2019 году Группа дополнительно проанализировала операции с недвижимостью, ранее отражаемой в составе статьи Инвестиции в недвижимость и учитываемой в соответствии с МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость» по справедливой стоимости, и приняла решение об изменении учетной политики в отношении такой недвижимости. В соответствии с пересмотренной учетной политикой, недвижимость, не используемая Группой в операционной деятельности и полученная Группой преимущественно в качестве отступного по ссудам, предоставленным клиентам, отражается в составе статьи отчета о финансовом положении «Недвижимость для перепродажи» в соответствии с МСФО (IAS) 2 «Запасы» по наименьшей из себестоимости и чистой цены продажи. Изменение учетной политики было применено Группой ретроспективно. По состоянию на 31 декабря 2018, изменение оценки стоимости недвижимости из-за изменения учетной политики не было существенным.

Комиссионные расходы. В 2019 году Группа дополнительно проанализировала отражение комиссионных доходов и расходов и, как результат, отразила расходы на программы стимулирования клиентов по карточным продуктам (кэшбек), как уменьшение комиссионных доходов по эквайрингу и операциям с банковскими картами.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Изменения учетной политики (продолжение)

В консолидированной финансовой отчетности за 2018 год, были произведены следующие изменения для приведения ее в соответствие с изменениями учетной политики в 2019:

	Консолидированный отчет о прибылях и убытках за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2019 года		
	Первоначально отражено за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2018 года	Сумма реклассифи- кации	12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2018 года (пересмотрено)
Комиссионные доходы	6 545 476	(505 685)	6 039 791
Комиссионные расходы	(4 526 822)	505 685	(4 021 137)
Изменения справедливой стоимости инвестиций в недвижимость	(382 436)	382 436	-
Чистый убыток от реализации инвестиций в недвижимость	(122 646)	122 646	-
Изменения стоимости недвижимости для перепродажи	-	(382 436)	(382 436)
Чистый убыток от реализации недвижимости для перепродажи	-	(122 646)	(122 646)

	Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года		
	Первоначально отражено 31 декабря 2018 года	Сумма реклассифи- кации	31 декабря 2018 года (пересмотрено)
Инвестиции в недвижимость	3 360 620	(3 360 620)	-
Недвижимость для перепродажи	-	3 360 620	3 360 620

	Консолидированный отчет о о движении денежных средств за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2019 года		
	Первоначально отражено 31 декабря 2018 года	Сумма реклассифи- кации	31 декабря 2018 года (пересмотрено)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов: Недвижимость для перепродажи	-	545 190	545 190
<i>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</i>			
Приобретение объектов инвестиций в недвижимость	(79 992)	79 992	-
Выручка от реализации инвестиций в недвижимость	625 182	(625 182)	-

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Изменения учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты. В 2019 Группа пересмотрела состав денежных средства и их эквивалентов для целей представления в консолидированном отчете о движении денежных средств в части включения краткосрочных высоколиквидных инструментов, а именно договоров обратного РЕПО и краткосрочных депозитов в банках с первоначальным сроком погашения менее 90 дней.

Вышеуказанные изменения повлекли за собой следующие изменения в консолидированном отчете о движении денежных средств:

	Консолидированный отчет о о движении денежных средств за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2019 года		
	Первоначально отражено за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2018 года	Сумма реклассификации	12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2018 года (пересмотрено)
<i>(Увеличение)/уменьшение операционных активов:</i>			
Средства в банках	1,881,152	(2,047,897)	(166,745)
Изменение в начисленных процентах по денежным средствам и их эквивалентам	-	(1 411)	(1 411)
Изменение резервов по денежным средствам и их эквивалентов	-	(13 121)	(13 121)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	(6 164 577)	(2 062 430)	(8 227 007)
Денежные средства и их эквиваленты, на начало периода	16 281 310	2 504 667	18 785 977
Денежные средства и их эквиваленты, на конец периода	10 116 733	442 237	10 558 970

Кроме того, Группа реклассифицировала результаты валютной переоценки в консолидированном отчете о движении денежных средств для отражения сущности результатов торгово-валютных операций и эффекта переоценки на соответствующие статьи отчета о движении денежных средств. Также Группа отразила движение денежных средств по долговым обязательствам в финансовой деятельности в соответствии с их сущностью.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Изменения учетной политики (продолжение)

Вышеуказанные изменения повлекли за собой следующие изменения в консолидированном отчете о движении денежных средств:

	Консолидированный отчет о о движении денежных средств за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2019 года		
	Первоначально отражено за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2018 года	Сумма реклассификации	12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2018 года (пересмотрено)
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности	(3 155 719)	(1 271 627)	(4 427 346)
В том числе:			
за счет изменения классификации денежных средств и денежных эквивалентов	1 881 153	(2 047 898)	(166 745)
за счет изменения учетной политики по недвижимости для перепродажи	-	545 190	545 190
за счет изменения классификации финансовых потоков по операциям с выпущенными облигациями	(365 085)	652 376	287 291
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	(2 947 417)	(412 507)	(3 359 924)
в том числе:			
за счет изменения учетной политики по недвижимости для перепродажи	545 190	(545 190)	-
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности	(85 079)	(652 376)	(737 455)
в том числе:			
за счет изменения классификации финансовых потоков по операциям с выпущенным облигациями	-	(652 376)	(652 375)
Прочие изменения	23 638	274 080	297 718
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	(6 164 577)	(2 062 430)	(8 227 007)
Денежные средства и их эквиваленты, на начало периода	16 281 310	2 504 667	18 785 977
Денежные средства и их эквиваленты, на конец периода	10 116 733	442 237	10 558 970

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. Чистый процентный доход

	2019 год	2018 год
Процентные доходы		
<i>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</i>		
<i>Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости</i>		
Ссуды, предоставленные клиентам	15 443 231	11 335 750
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 581 010	2 376 953
Средства в банках	748 871	973 150
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	1 989
<i>Прочие процентные доходы</i>		
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	859 679	1 179 879
Итого процентные доходы	18 632 791	15 867 721
Процентные расходы		
<i>Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</i>		
<i>Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости</i>		
Средства клиентов	(6 714 993)	(5 945 470)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(157 226)	(205 596)
Средства банков и иных финансовых учреждений	(122 834)	(84 632)
Обязательства по аренде	(43 620)	-
Итого процентные расходы	(7 038 673)	(6 235 698)

7. Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки активов, по которым начисляются проценты

Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки активов по которым начисляются проценты, представлено в таблице ниже:

	2019 год	2018 год
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным физическим лицам (Примечание 18)	(4 015 780)	(1 875 487)
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным юридическим лицам (Примечание 18)	(30 392)	(376 711)
Восстановление/(формирование) резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках (Примечание 17)	17 787	(11 634)
(Формирование)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости (Примечание 16)	(25)	36 450
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	117
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки активов, по которым начисляются проценты	(4 028 410)	(2 227 265)

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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:

	2019 год	2018 год
Реализованная прибыль по торговым операциям	574 318	675 411
Корректировка справедливой стоимости	162 397	301 132
Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	736 715	976 543

9. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами представлен ниже:

	2019 год	2018 год
Реализованная прибыль по производным инструментам	351 014	(310 870)
Корректировка справедливой стоимости	1 020	(145 085)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами	352 034	(455 955)

В состав реализованной прибыли по производным финансовым инструментам включена корректировка справедливой стоимости по выбывшим производным финансовым инструментам.

10. Чистый убыток по операциям с иностранной валютой

Чистый убыток по операциям с иностранной валютой представлен следующим образом:

	2019 год	2018 год
Торговые операции, нетто	(2 436 776)	1 377 161
Курсовые разницы, нетто	1 864 573	(1 436 115)
Итого чистый убыток по операциям с иностранной валютой	(572 203)	(58 954)

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	2019 год	2018 год
Комиссионные доходы:		
Агентское вознаграждение за продажи страховых продуктов	3 093 351	890 260
Эквайринг и операции с банковскими картами	2 937 309	2 175 071
Расчетные операции	1 051 654	464 482
Обслуживание счетов	1 076 708	321 749
Операции с наличными денежными средствами с использованием пластиковых карт	826 323	552 949
Обслуживание банковских карт	681 104	768 287
Прочие операции с наличными средствами	466 563	422 194
Документарные операции	389 191	139 419
Осуществление функции валютного агента и валютного контролера	55 822	49 546
Прочее	430 742	255 834
Итого комиссионные доходы	11 008 767	6 039 791
Комиссионные расходы:		
Расчетные операции	(2 903 251)	(1 810 451)
Информационное и техническое взаимодействие	(1 696 515)	(1 661 166)
Кассовые операции	(261 926)	(285 612)
Расходы по взысканию задолженности	(240 997)	(174 334)
Документарные операции	(187 240)	(72 460)
Прочее	(112 565)	(17 114)
Итого комиссионные расходы	(5 402 494)	(4 021 137)

12. Прочие доходы

Прочие доходы представлены следующим образом:

	2019 год	2018 год
Доходы от аренды	195 928	325 043
Доходы от списания обязательств	91 936	365 825
Информационно-консультационные услуги	7 732	6 318
Доходы от возмещения ранее списанных прочих активов	-	379 776
Штрафы и пени	-	25 664
Прочее	57 826	91 956
Итого прочие доходы	353 422	1 194 582

В составе возмещения ранее списанных прочих активов за 2018 год учтена сумма страхового возмещения в размере 363 369 тыс. руб.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	2019 год	2018 год
Заработная плата	4 767 456	4 316 691
Отчисления на социальное обеспечение	960 362	882 019
Итого расходы на персонал	5 727 818	5 198 710
Услуги связи (Примечание 32)	1 244 331	616 834
Амортизация основных средств и нематериальных активов	738 920	646 558
Услуги колл-центров	668 339	483 021
Платежи в агентство страхования вкладов	531 485	549 020
Обслуживание программного обеспечения	460 910	285 463
Техническое обслуживание основных средств	403 973	426 881
Амортизация активов в форме права пользования	310 996	-
Профессиональные услуги	289 126	250 364
Расходы на рекламу	247 152	114 424
Офисные расходы	103 307	46 878
Налоги, кроме налога на прибыль	89 362	96 032
Пластиковые карты	85 555	64 448
Расходы на охрану	61 637	64 337
Командировочные расходы	47 447	31 256
Штрафы и пени	22 738	34 935
Выбытие основных средств	4 015	9 153
Прочие расходы	284 493	640 103
Итого операционные расходы	11 321 604	9 558 417

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 2019 году Группа отразила расходы по таким программам мотивации в размере 372 551 тыс. руб. (2018: 999 577 тыс.руб.) в составе статьи Заработная плата и в размере 57 373 тыс. руб. (2018: 153 935 тыс.руб.) в составе статьи Отчисления на социальное обеспечение.

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, где Группа и ее дочерние компании осуществляют свою деятельность. Эти требования могут отличаться от Международных стандартов финансовой отчетности.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия не облагаемого налогом дохода у Группы возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. Налог на прибыль (продолжение)

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 2019 и 31 декабря 2018 года представлен следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Отложенные налоговые активы/(обязательства), относящиеся к:		
Средства в банках и ссуды, предоставленные клиентам	1 350 217	1 339 383
Прочие активы	257 331	199 718
Недвижимость для перепродажи	559 195	731 000
Вложения в ценные бумаги	47 193	(209 844)
Инвестиции в совместное предприятие	(7 220)	(4 551)
Производные финансовые инструменты	(204)	29 017
Средства клиентов	(20 759)	1 164
Основные средства и нематериальные активы	12 097	6 975
Прочие финансовые обязательства	126 342	424 925
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	5 704 909	5 501 758
Итого отложенные налоговые активы	8 029 101	8 019 545
Непризнанные отложенные налоговые активы	(4 778 578)	(4 775 129)
Чистые отложенные налоговые активы	3 250 523	3 244 416

В прошлых периодах Группой были накоплены налоговые убытки, которые могут быть реализованы путем зачета с налогооблагаемой прибылью будущих периодов. При признании отложенного налога Группа оценила достаточность будущей налогооблагаемой прибыли, с учетом исторического роста прибыльности Группы и новой стратегии акционера по развитию и поддержке Группы.

В течение 2019 года Группа провела проверку накопленных налоговых убытков и подала пересмотренную налоговую декларацию в налоговый орган.

В результате налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды, по состоянию на 31 декабря 2019 года включают в себя корректировку налоговых убытков прошлых лет в сумме 399 600 тыс. руб.

Соотношение между расходами по налогу на прибыль и консолидированной прибылью до налогообложения за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, представлено следующим образом:

	2019 год	2018 год
Прибыль до налогообложения	2 245 424	1 002 783
Налог по установленной ставке (20%)	449 084	200 557
Изменение в сумме непризнанного отложенного налогового актива	(3 449)	164 934
Эффект от изменения ставки налогообложения, отличной от базовой ставки (15%)	(64 297)	(76 415)
Налоговый эффект невычитаемых расходов/необлагаемых доходов	40 648	99 380
Эффект, относящийся к прошлым периодам	4 691	-
Расход по налогу на прибыль	426 677	388 456
Расход по текущему налогу на прибыль	432 785	464 737
Изменение суммы отложенных налогов активов	(6 108)	(76 281)
Расход по налогу на прибыль	426 677	388 456

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. Налог на прибыль (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года Группа не признала часть отложенных налоговых активов на сумму 4 778 578 тыс. руб. и 4 775 129 тыс. руб. соответственно, поскольку Руководство Группы не ожидает, что данные налоговые убытки будут реализованы. Оценка отложенного налогового актива в значительной мере зависит от профессионального суждения и раскрывается в Примечании 4.

Для непризнанных налоговых активов в соответствии с текущим законодательством РФ отсутствует ограничение по сроку их использования.

Отложенные налоговые активы/(обязательства)	2019 год	2018 год
Отложенные налоговые активы на 1 января	3 244 416	3 169 537
Отложенные налоговые обязательства на 1 января	-	-
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	3 617	76 281
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода	2 490	(1 409)
Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю	-	7
Отложенные налоговые активы на 31 декабря	3 250 523	3 244 416
Отложенные налоговые обязательства на 31 декабря	-	-

15. Денежные средства и счета в Центральном банке

Денежные средства представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	20 078 217	5 853 167
Денежные средства	3 286 954	2 832 639
Итого денежные средства и счета в Центральном банке	23 365 171	8 685 806

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации, включенные в остатки на счетах в Центральном банке, составляли 1 302 287 тыс. руб. и 975 847 тыс. руб., соответственно. Группа обязана депонировать обязательные резервы в Центральном банке на постоянной основе.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. Денежные средства и счета в Центральном банке (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года (пересмотрено)
Денежные средства и счета в Центральном банке	23 365 171	8 685 806
Корреспондентские счета в банках и прочих финансовых организациях	4 181 146	2 406 774
Соглашения обратного РЕПО с финансовыми организациями с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	257 588	367 218
Краткосрочные депозиты в банках	22 286	114 844
	27 826 191	11 574 642
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	(1 302 287)	(975 847)
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(6 687)	(39 825)
Итого денежные средства и их эквиваленты	26 517 217	10 558 970

16. Вложения в ценные бумаги

Вложения в ценные бумаги, представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Корпоративные облигации	8 225 041	21 095 038
Долговые ценные бумаги субъектов РФ	7 231 735	9 423 068
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(3 502)	(3 477)
	15 453 274	30 514 629
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток в обязательном порядке		
- корпоративные и банковские облигации	11 194 780	13 514 328
- государственные долговые ценные бумаги	2 068 111	146 574
- долговые ценные бумаги субъектов РФ	10 532	19 410
	13 273 423	13 680 312
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток		
Вложения в паи фондов облигаций	-	8 806 425
	-	8 806 425
Итого вложения в ценные бумаги	28 726 697	53 001 366

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. Вложения в ценные бумаги (продолжение)

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 2019 года ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости на сумму 8 719 222 тыс. руб. (2018: 2 282 563 тыс. руб.) и оцениваемые по справедливой стоимости на сумму 1 065 069 тыс. руб. (2018: 0 тыс. руб.), были переданы в качестве обеспечения по сделкам прямого РЕПО (Примечание 24).

Информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, представлена ниже:

	Стадия 1	Итого
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
31 декабря 2018 года	3 477	3 477
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	126	126
Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(101)	(101)
31 декабря 2019 года	3 502	3 502

Информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки 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

Изменения в валовой балансовой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, которые повлекли за собой изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, представлены ниже:

	Стадия 1	Итого
31 декабря 2018 года	30 518 106	30 518 106
Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(14 424 884)	(14 424 884)
Прочие изменения	(636 446)	(636 446)
31 декабря 2019 года	15 456 776	15 456 776

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. Вложения в ценные бумаги (продолжение)

Изменения в валовой балансовой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, которые повлекли за собой изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, 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)
Погашение процентов и 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 2019 года представлена ниже:

	Стадия 1
<i>Долговые ценные бумаги с рейтингом Fitch:</i>	
BBB	15 281 160
BB	175 616
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(3 502)
31 декабря 2019 года	15 453 274

Информация о качестве ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на 31 декабря 2018 года представлена ниже:

	Стадия 1
<i>Долговые ценные бумаги с рейтингом Fitch:</i>	
BBB	26 975 958
BB	3 510 244
<BB	31 904
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(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 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. Средства в банках

Средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Корреспондентские счета в банках и прочих финансовых организациях	4 181 146	2 406 774
Гарантийные депозиты в платежных системах	1 558 328	1 543 995
Соглашения обратного РЕПО с финансовыми организациями	257 588	367 218
Краткосрочные депозиты в банках	22 286	114 844
	6 019 348	4 432 831
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(6 885)	(40 002)
Итого средства в банках	6 012 463	4 392 829

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года в составе средств в банках отражены гарантийные депозиты на сумму 1 558 328 тыс. руб. и 1 543 995 тыс. руб. соответственно, которые являются обеспечением по операциям с платежными системами.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений обратного РЕПО составила:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года	31 декабря 2018 года
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные облигации	257 588	271 645	367 218	388 829
Итого	257 588	271 645	367 218	388 829

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года в составе средств в банках отражены средства в банках на сумму 142 143 тыс. руб. и 189 059 тыс. руб. соответственно, которые являются обеспечением по облигациям с ипотечным покрытием, выпущенным Группой в 2014 году.

Информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
31 декабря 2018 года	1 809	-	38 193	40 002
Новые активы полученные или приобретенные	518	-	136	654
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	(1 094)	-	(17 347)	(18 441)
Списание за счет резервов	-	-	(16 601)	(16 601)
Возмещение по ранее списанным активам	-	-	1 271	1 271
31 декабря 2019 года	1 233	-	5 652	6 885

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. Средства в банках (продолжение)

Информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
1 января 2018 года	1 149	25 824	17 319	44 292
Перевод в Стадию 3	-	(22 901)	22 901	-
Новые активы полученные или приобретенные	251	-	13 792	14 043
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	409	(2 923)	105	(2 409)
Списание за счет резервов	-	-	(16 296)	(16 296)
Возмещение по ранее списанным активам	-	-	372	372
31 декабря 2018 года	1 809	-	38 193	40 002

Изменения в валовой балансовой стоимости средств в банках, которые повлекли за собой изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, представлены ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
31 декабря 2018 года	4 394 638	-	38 193	4 432 831
Новые активы полученные или приобретенные	2 573 267	-	182	2 573 449
Списание за счет резервов	-	-	(16 601)	(16 601)
Погашения и прочие изменения	(955 717)	-	(14 614)	(970 331)
31 декабря 2019 года	6 012 188	-	7 160	6 019 348

Изменения в валовой балансовой стоимости средств в банках, которые повлекли за собой изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, представлены ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
1 января 2018 года	6 483 838	25 824	17 318	6 526 980
Перевод в стадию 3	-	(22 901)	22 901	-
Новые активы полученные или приобретенные	592 151	-	14 165	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	-	38 193	4 432 831

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. Средства в банках (продолжение)

Информация о качестве средств в банках, по состоянию на 31 декабря 2019 года представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 3	Итого
<i>Средства в банках с рейтингом Fitch:</i>			
AA	22 362	-	22 362
A	2 277 361	-	2 277 361
BBB	2 518 980	-	2 518 980
BB	683 838	-	683 838
B	2 329	-	2 329
<B / Кредитный рейтинг не присвоен	507 318	7 160	514 478
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 233)	(5 652)	(6 885)
31 декабря 2019 года	6 010 955	1 508	6 012 463

Информация о качестве средств в банках по состоянию на 31 декабря 2018 года представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 3	Итого
<i>Средства в банках с рейтингом Fitch:</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	38 193	227 250
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 809)	(38 193)	(40 002)
31 декабря 2018 года	4 392 829	-	4 392 829

Средства в банках, по которым кредитный рейтинг не присвоен, представляют собой незавершенные расчеты по счетам в кредитных организациях.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года в составе средств в банках на Стадии 1, по которым кредитный рейтинг не присвоен, отсутствует просроченная задолженность.

18. Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Ссуды, предоставленные клиентам	118 293 163	81 476 858
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(10 855 558)	(8 905 642)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	107 437 605	72 571 216

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

В приведенной ниже таблице представлена валовая балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, в разбивке по видам обеспечения, полученного Группой:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	14 077 268	14 236 954
Ссуды, обеспеченные гарантиями и поручительствами юридических лиц	13 284 263	17 984 333
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	1 018 924	32 246
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	496 229	142 965
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	14 859	14 863
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	30	11 972
Ссуды, обеспеченные залогом собственных векселей	-	361 369
Ссуды, обеспеченные залогом прочих средств	25 327	-
Необеспеченные ссуды	89 376 263	48 692 156
Ссуды, предоставленные клиентам	118 293 163	81 476 858
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(10 855 558)	(8 905 642)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	107 437 605	72 571 216

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года ссуды на сумму 3 277 042 тыс. руб. и 3 535 728 тыс. руб. до вычета резерва, соответственно, признанные обесцененными по отдельности, были обеспечены залогом недвижимости, оборудования, товарно-материальных ценностей, векселей, а также гарантиями, справедливой стоимостью 912 684 тыс. руб. и 1 661 076 тыс. руб., соответственно.

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	90 325 969	52 121 801
Торговля	11 575 507	9 433 320
Недвижимость	6 093 733	5 458 361
Финансовый сектор	2 344 507	2 180 511
Транспорт и связь	1 807 029	2 521 864
Промышленное производство	1 641 294	4 152 695
Сельское хозяйство	1 128 065	1 808 891
Финансовая аренда	1 188 116	1 023 550
Производство продовольственных товаров	141 047	173 128
Гостиничный бизнес	27 971	36 979
Культура и искусство	4 146	13 265
Прочее	2 015 779	2 552 493
Ссуды, предоставленные клиентам	118 293 163	81 476 858
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(10 855 558)	(8 905 642)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	107 437 605	72 571 216

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Ссуды, предоставленные физическим лицам, представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Потребительские ссуды	62 971 274	30 651 888
Кредитные карты	15 617 856	9 778 256
Ипотечные ссуды	11 163 930	11 667 863
Прочее	572 909	23 794
Ссуды, предоставленные физическим лицам	90 325 969	52 121 801
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(7 013 915)	(4 585 929)
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	83 312 054	47 535 872

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года в состав ссуд, предоставленных физическим лицам, включены ипотечные ссуды на общую сумму 812 630 тыс. руб. и 1 160 958 тыс. руб. соответственно, которые являются обеспечением по облигациям с ипотечным покрытием, выпущенным Группой в 2014 году.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Группой были предоставлены ссуды одной группе заемщиков на общую сумму 4 055 234 тыс. руб., задолженность которой превышала 10% капитала Группы (по состоянию на 31 декабря 2018 года двум группам заемщиков на общую сумму 4 396 036 тыс. руб.)

По состоянию 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, входили ссуды, отнесенные в Стадию 2, на сумму 326 176 тыс. руб. и 1 034 972 тыс. руб. соответственно, условия которых были пересмотрены, иначе эти ссуды были бы просроченными. Пересмотр условий не имел существенного влияния на амортизационную стоимость данных ссуд и на оценку ожидаемых кредитных убытков по ним.

В течение 2019 и 2018 годов, 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 2019 года и 31 декабря 2018 года сумма списания таких ссуд при выбытии за счет резерва составила 39 600 тыс. руб. и 355 502 тыс. руб., соответственно, общий убыток от продажи составил 13 635 тыс. руб. и 68 430 тыс. руб., соответственно.

Информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам – юридическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
31 декабря 2018 года	316 561	595 143	3 408 009	4 319 713
Перевод в Стадию 1	19 100	(17 551)	(1 549)	-
Перевод в Стадию 2	(47 711)	49 116	(1 405)	-
Перевод в Стадию 3	(187 515)	(496 243)	683 758	-
Новые активы полученные или приобретенные	657 842	-	-	657 842
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	(154 592)	(53 924)	(418 934)	(627 450)
Выбытие резерва при продаже	(39 600)	-	-	(39 600)
Списание за счет резервов	-	-	(862 511)	(862 511)
Возмещение по ранее списанным активам	-	-	391 641	391 641
Курсовые разницы	2 008	-	-	2 008
31 декабря 2019 года	566 093	76 541	3 199 009	3 841 643

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам – юридическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
1 января 2018 года	545 982	247 123	4 937 757	5 730 862
Перевод в Стадию 1	3 081	(77)	(3 004)	-
Перевод в Стадию 2	(88 975)	88 975	-	-
Перевод в Стадию 3	(125 445)	(47 258)	172 703	-
Новые активы полученные или приобретенные	373 085	-	-	373 085
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	(387 703)	306 380	84 949	3 626
Выбытие резерва при продаже	-	-	(355 502)	(355 502)
Списание за счет резервов	-	-	(1 689 148)	(1 689 148)
Возмещение по ранее списанным активам	-	-	260 254	260 254
Курсовые разницы	(3 464)	-	-	(3 464)
31 декабря 2018 года	316 561	595 143	3 408 009	4 319 713

Информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам – физическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
31 декабря 2018 года	962 288	449 109	3 174 532	4 585 929
Перевод в Стадию 1	819 773	(629 595)	(190 178)	-
Перевод в Стадию 2	(230 284)	309 996	(79 712)	-
Перевод в Стадию 3	(1 853)	(1 585 361)	1 587 214	-
Новые активы полученные или приобретенные	1 706 678	-	-	1 706 678
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	(1 331 537)	2 557 689	1 082 950	2 309 102
Списание за счет резервов	-	-	(2 139 180)	(2 139 180)
Возмещение по ранее списанным активам	-	-	551 386	551 386
31 декабря 2019 года	1 925 065	1 101 838	3 987 012	7 013 915

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам-физическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
1 января 2018 года	885 499	484 755	3 176 418	4 546 672
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)
Возмещение по ранее списанным активам	-	-	536 595	536 595
31 декабря 2018 года	962 288	449 109	3 174 532	4 585 929

Изменения в валовой балансовой стоимости кредитов юридическим лицам, которые повлекли за собой изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, представлены ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
31 декабря 2018 года	22 083 265	3 425 806	3 845 986	29 355 057
Перевод в Стадию 1	387 341	(384 789)	(2 552)	-
Перевод в Стадию 2	(2 289 303)	2 291 928	(2 625)	-
Перевод в Стадию 3	(521 478)	(1 175 903)	1 697 381	-
Новые активы полученные или приобретенные	13 109 964	-	-	13 109 964
Продажа	(2 000 000)	-	-	(2 000 000)
Списание за счет резервов	-	-	(862 511)	(862 511)
Погашения и прочие изменения	(9 846 456)	(827 638)	(961 222)	(11 635 316)
31 декабря 2019 года	20 923 333	3 329 404	3 714 457	27 967 194

Изменения в валовой балансовой стоимости кредитов юридическим лицам, которые повлекли за собой изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, представлены ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
1 января 2018 года	19 640 853	2 679 577	5 936 266	28 256 696
Перевод в Стадию 1	7 862	(1 304)	(6 558)	-
Перевод в Стадию 2	(1 782 342)	1 782 342	-	-
Перевод в Стадию 3	(202 627)	(681 199)	883 826	-
Новые активы полученные или приобретенные	14 429 109	-	-	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)	(922 898)	(11 286 098)
31 декабря 2018 года	22 083 265	3 425 806	3 845 986	29 355 057

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Изменения в валовой балансовой стоимости кредитов физическим лицам, которые повлекли за собой изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, представлены ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
31 декабря 2018 года	46 424 574	1 553 560	4 143 667	52 121 801
Перевод в Стадию 1	2 363 976	(2 112 851)	(251 125)	-
Перевод в Стадию 2	(8 622 763)	8 762 286	(139 523)	-
Перевод в Стадию 3	(109 434)	(3 788 100)	3 897 534	-
Новые активы полученные или приобретенные	77 634 868	-	-	77 634 868
Списание за счет резервов	-	-	(2 139 180)	(2 139 180)
Погашения и прочие изменения	(36 100 632)	(855 251)	(335 637)	(37 291 520)
31 декабря 2019 года	81 590 589	3 559 644	5 175 736	90 325 969

Изменения в валовой балансовой стоимости кредитов физическим лицам, которые повлекли за собой изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, представлены ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
1 января 2018 года	31 830 314	1 163 370	4 423 091	37 416 775
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	52 121 801

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Информация о качестве ссуд, предоставленных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2019 года представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	31 декабря 2019 года
<i>Оцениваемые на коллективной основе</i>				
Непросроченные	1 182 283	30 786	-	1 213 069
Просроченные:				
до 30 дней	14 931	6 645	7 902	29 478
от 31 до 60 дней	-	24 229	6 107	30 336
от 61 до 90 дней	-	-	226	226
от 91 до 180 дней	-	-	13 556	13 556
свыше 180 дней	-	-	672 364	672 364
Итого ссуды юридическим лицам, оцениваемые на коллективной основе	1 197 214	61 660	700 155	1 959 029
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие	12 344 732	1 803 043	-	14 147 775
Требующие мониторинга	7 381 387	1 464 701	-	8 846 088
Дефолтные	-	-	3 014 302	3 014 302
Итого ссуды юридическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	19 726 119	3 267 744	3 014 302	26 008 165
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(566 093)	(76 541)	(3 199 009)	(3 841 643)
ИТОГО	20 357 240	3 252 863	515 448	24 125 551

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Информация о качестве ссуд, предоставленных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2018 года представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	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	-	-	14 977	14 977
свыше 180 дней	-	-	689 174	689 174
Итого ссуды юридическим лицам, оцениваемые на коллективной основе	1 183 179	48 920	709 409	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	-	-	3 136 577	3 136 577
Итого ссуды юридическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	20 900 086	3 376 886	3 136 577	27 413 549
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(316 561)	(595 143)	(3 408 009)	(4 319 713)
ИТОГО	21 766 704	2 830 663	437 977	25 035 344

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Информация о качестве ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2019 года представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	31 декабря 2019 года
<i>Оцениваемые на коллективной основе</i>				
Непросроченные	81 590 589	-	-	81 590 589
Просроченные:				
до 30 дней	-	2 237 674	-	2 237 674
от 31 до 60 дней	-	644 105	-	644 105
от 61 до 90 дней	-	540 044	-	540 044
от 91 до 180 дней	-	-	1 368 855	1 368 855
свыше 180 дней	-	-	3 494 068	3 494 068
Итого ссуды физическим лицам, оцениваемые на коллективной основе	81 590 589	3 421 823	4 862 923	89 875 335
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Требующие мониторинга	-	137 821	49 420	187 241
Дефолтные	-	-	263 393	263 393
Итого ссуды физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	-	137 821	312 813	450 634
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 925 065)	(1 101 838)	(3 987 012)	(7 013 915)
ИТОГО	79 665 524	2 457 806	1 188 724	83 312 054

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. 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	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	206 103
Дефолтные	-	-	394 024	394 024
Итого ссуды физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	-	200 976	399 151	600 127
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(962 288)	(449 109)	(3 174 532)	(4 585 929)
ИТОГО	45 462 286	1 104 451	969 135	47 535 872

19. Инвестиции в совместное предприятие

28 декабря 2018 года Группа продала связанной стороне 40,3% принадлежащих ей паев Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Система – Рентная недвижимость 1» (далее – «Фонд»), утратив контроль над деятельностью фонда. В период с 28 декабря 2018 по 31 декабря 2018 доля, фонд не получил дополнительного дохода для признания Группой.

Убыток от выбытия фонда представлен в таблице ниже:

	2018 год
<i>Выбывшие активы и обязательства:</i>	
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)

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

19. Инвестиции в совместное предприятие (продолжение)

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 2019 года и 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 2019 года	31 декабря 2018 года
Активы фонда		
Инвестиции в недвижимость	949 800	979 700
Средства в банках	62 322	68 407
Прочие активы	108 915	130 417
Обязательства фонда	(18 905)	(23 442)
Чистые активы фонда	1 102 132	1 155 082
Доля владения Группы в фонде	59,7%	59,7%
Балансовая стоимость доли Группы в фонде	658 467	690 102
		31 декабря 2019 года
Совокупный доход фонда		
Доход от сдачи недвижимого имущества в аренду		165 790
Списание стоимости инвестиционной недвижимости		(29 900)
Прочие доходы		20 402
Прочие расходы		(20 137)
Операционные расходы		(75 990)
Итого совокупный доход		60 165
Доля владения Группы в фонде		59,7%
Доля в прибыли совместного предприятия		35 946

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

20. Основные средства и нематериальные активы

	Здания	Капиталь- ные вложения	Мебель и оборудо- вание	Незавер- шенное строитель- ство	Итого основные средства	Немате- риальные активы	Итого основные средства и немате- риальные активы
Балансовая стоимость							
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 недвижимость для перепродажи	(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
Приобретения	26 861	14 178	704 070	122 516	867 625	1 466 551	2 334 176
Реклассификация в недвижимость для перепродажи	(1 573)	-	-	-	(1 573)	-	(1 573)
Выбытия	-	(3 404)	(148 793)	-	(152 197)	(806 009)	(958 206)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(41 823)	-	-	-	(41 823)	-	(41 823)
Переоценка	(45 359)	-	-	-	(45 359)	-	(45 359)
31 декабря 2019 года	1 821 730	60 690	1 931 882	122 516	3 936 818	3 958 887	7 895 705
Накопленная амортизация							
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
Начисления за год	41 823	11 275	189 676	-	242 774	496 146	738 920
Выбытия	-	(3 404)	(143 740)	-	(147 144)	(805 099)	(952 244)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(41 823)	-	-	-	(41 823)	-	(41 823)
31 декабря 2019 года	-	43 712	1 005 368	-	1 049 080	1 640 463	2 689 542
Остаточная Балансовая стоимость							
31 декабря 2018 года	1 883 624	14 075	417 173	-	2 314 872	1 348 929	3 663 801
31 декабря 2019 года	1 821 730	16 978	926 515	122 516	2 887 739	2 318 423	5 206 162

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

20. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года 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).

В течение 2019 и 2018 годов, Группа признала в составе нематериальных активов собственные разработки программного обеспечения на сумму 1 006 994 тыс. руб. и 610 416 тыс. руб., соответственно.

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 1 821 730 тыс.руб. и 1 883 624 тыс. руб., соответственно. Если бы здания учитывались по исторической стоимости, пересчитанной в соответствии с индексами инфляции, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, их балансовая стоимость составила бы 1 880 790 тыс. руб. и 1 922 037 тыс. руб. на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 562 618 тыс. руб. и 461 091 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года справедливая стоимость зданий, находящихся в собственности Группы, соответствовала третьему уровню в иерархии справедливой стоимости.

21. Недвижимость для перепродажи

Недвижимость для перепродажи представлена следующим образом:

	2019 год	2018 год (пересмотрено)
На 1 января		
Приобретения	3 360 620	4 090 832
Недвижимость, полученная в результате обращения взыскания на обеспечение по выданным ссудам	-	79 992
Переведено из основных средств	417 296	1 289 501
Выбытия	-	10 259
Выбытия в связи с потерей контроля над фондом (Примечание 19)	(577 040)	(747 828)
Изменения стоимости недвижимости	-	(979 700)
	(364 362)	(382 436)
На 31 декабря	2 836 514	3 360 620

За 2019 и 2018 год в состав доходов от аренды включены доходы от сдачи в аренду объектов недвижимости для перепродажи в сумме 191 923 тыс. руб. и 319 023 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 недвижимость для перепродажи оценивается по наименьшей из двух величин: чистой цены продажи, являющейся справедливой стоимостью недвижимости за вычетом затрат на продажу, либо ее себестоимостью.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

21. Недвижимость для перепродажи (продолжение)

Для определения справедливой стоимости были использованы следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход) и метод сравнения продаж (сравнительный подход). Для выведения итоговой величины результатам, полученным с помощью двух подходов, были присвоены различные веса, в зависимости от того, насколько применение того или иного подхода отвечало таким характеристикам, как достоверность и достаточность информации, а также специфике оцениваемого имущества.

Ограничения по реализации инвестиций в недвижимость, а также документально оформленные обязательства по их покупке, строительству, ремонту, техническому обслуживанию или улучшению отсутствуют.

22. Аренда (Группа в качестве арендатора)

Активы в форме права собственности представлены следующим образом:

Активы в форме права пользования	31 декабря 2019 года	1 января 2019 года
Земля и здания	595 794	431 243
Мебель и оборудование	1 164	1 084
Итого активы в форме права пользования	596 958	432 327

Группа арендует несколько активов, включая здания, землю и оборудование. Средний срок аренды составляет 5 лет.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года у Группы не было опционов на приобретение оборудования за номинальную сумму в конце срока аренды.

В течение 2019 года Группа приобрела активов в форме права пользования в виде новых контрактов и пролонгирования существующих на сумму 489 247 тыс.руб.

В течение 2019 года общий отток денежных средств за аренду составляет 314 017 тыс.руб.

В отчет о прибылях и убытках включены следующие расходы, относящиеся к аренде (Группа в качестве арендатора):

	31 декабря 2019 года
Амортизация активов в форме права пользования:	
Земля и здания	310 915
Мебель и оборудование	81
Итого амортизация активов в форме права пользования:	310 996
Процентные расходы по обязательствам по аренде	43 620
Расходы, связанные с краткосрочной арендой и договорами аренды с низкой стоимостью базового актива	29 239

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Аренда (Группа в качестве арендатора) (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Группы не было обязательств по краткосрочной аренде.

На 31 декабря 2019, аренда, срок которой еще не начался, но по которой у Группы есть договорные обязательства, включает фиксированные платежи в размере 2 551 тыс.руб. в год в течение следующих 5 лет.

Варианты продления и прекращения включены в ряд договор аренды Группы. Они используются для максимизации операционной гибкости с точки зрения управления активами, используемыми в деятельности Группы. Большинство имеющихся вариантов продления и расторжения осуществляются только Группой, а не соответствующим арендодателем. Срок аренды при признании актива рассчитывается с учетом опционов на продление.

В приведенной ниже таблице представлены минимальные суммы будущих арендных платежей вместе с приведенной стоимостью чистых минимальных арендных платежей по состоянию на 31 декабря 2019:

	31 декабря 2019 года
Минимальные арендные платежи:	
До одного года	260 761
От одного года до пяти лет	444 149
Итого минимальные арендные платежи	704 910
За вычетом эффекта дисконтирования	(77 129)
Приведенная стоимость чистых минимальных арендных платежей, в том числе:	
До одного года	250 406
От одного года до пяти лет	377 375
Итого приведенная стоимость чистых минимальных арендных платежей	627 781
За вычетом краткосрочной части обязательств по аренде	250 406
Долгосрочные обязательства по аренде	377 375

23. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Начисленные комиссионные доходы	448 716	704 686
Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами	462 877	254 884
Авансы, выданные поставщикам и подрядчикам	407 100	401 627
Товарно-материальные запасы	128 910	159 759
Прочие нефинансовые активы	118 367	79 301
Расходы будущих периодов	94 917	7 405
Налоги, кроме налога на прибыль	25 159	88 193
Прочие финансовые активы	232 871	214 261
Итого прочие активы до вычета резервов	1 918 917	1 910 116
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(503 122)	(519 849)
Итого прочие активы	1 415 795	1 390 267

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23. Прочие активы (продолжение)

Информация о движении резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам представлена следующим образом:

	Прочие активы
31 декабря 2017 года	846 871
Формирование резервов	172 979
Списание за счет резервов	(500 001)
31 декабря 2018 года	519 849
Формирование резервов	49 563
Списание за счет резервов	(66 290)
31 декабря 2019 года	503 122

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года в состав прочих активов включены финансовые активы за вычетом резерва в сумме 874 109 тыс. руб. и 886 667 тыс. руб., соответственно.

24. Средства банков и иных финансовых учреждений

Средства банков и иных финансовых учреждений представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Ссуды, полученные по соглашениям прямого РЕПО	11 994 498	5 314 703
Корреспондентские счета других банков	260 810	1 166 825
Кредиты и срочные депозиты банков и других финансовых учреждений	50 000	1 268 341
Итого средства банков и иных финансовых учреждений	12 305 308	7 749 869

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года в качестве обеспечения по соглашениям прямого РЕПО с банками были переданы ценные бумаги на сумму 9 784 291 тыс. руб. и 2 282 563 тыс. руб. соответственно (Примечание 16) и ценные бумаги, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов» в качестве субординированного займа, на сумму 3 517 906 тыс. руб. и 3 538 731 тыс. руб. соответственно (Примечание 34).

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Срочные депозиты	98 945 680	67 820 329
Текущие счета	30 151 669	48 854 063
Итого средства клиентов	129 097 349	116 674 392

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года средства клиентов, превышающие по отдельности 10% капитала Группы, были получены от 4 и 5 клиентов общей суммой 43 259 728 тыс. руб. (34% от общей суммы средств клиентов) и 59 947 075 тыс. руб. (51% от общей суммы средств клиентов) соответственно.

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	100 851 792	73 259 128
Транспорт и связь	6 781 690	20 874 179
Прочее	5 457 654	3 847 464
Финансовый сектор	5 308 913	6 841 435
Торговля	4 014 870	4 252 104
Недвижимость и строительство	2 495 684	3 705 600
Медицина	1 629 134	1 816 741
Промышленное производство	1 784 038	1 962 600
Нефтегазовая промышленность	719 214	17 000
Наука и образование	54 360	98 141
Итого средства клиентов	129 097 349	116 674 392

26. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Срок погашения месяц/год	Годовая процентная ставка, %	31 декабря 2019 года	Срок погашения месяц/год	Годовая процентная ставка, %	31 декабря 2018 года
Ценные бумаги, обеспеченные пулом ипотечных кредитов	ноябрь 2041 апрель 2019	10,5%	870 435	ноябрь 2041	10,5%	1 237 957
Векселя	- апрель 2023	0,01%- 7,26%	1 558 781	июль 2017 – март 2020	0,03%- 7,78%	479 172
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			2 429 216			1 717 129

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года ценные бумаги, обеспеченные пулом ипотечных кредитов, выпущенные Группой на сумму 870 435 тыс. руб. и 1 237 957 тыс. руб. соответственно, были обеспечены ссудами, предоставленными розничным клиентам, на общую сумму 812 630 тыс. руб. и 1 160 958 тыс. руб. соответственно (Примечание 18), а также средствами в банках на сумму 142 143 тыс. руб. и 189 059 тыс. руб. соответственно (Примечание 17).

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27. 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 2019 года производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

	Номинальная сумма в рублевом эквиваленте		Погашение	Справедливая стоимость	
	К получению	К уплате		Актив	Обязательство
Производные финансовые инструменты:					
Валютные опционы на покупку/продажу	212 522	212 522	Январь - Март, 2020	831	831
Валютные форвардные контракты	1 205 189	1 203 981	Январь - Март, 2020	25 424	24 405
Валютные своп сделки	52 472	52 469	Январь, 2020	22	21
Итого производные финансовые инструменты				26 277	25 257

По состоянию на 31 декабря 2018 года производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

	Номинальная сумма в рублевом эквиваленте		Погашение	Справедливая стоимость	
	К получению	К уплате		Актив	Обязательство
Производные финансовые инструменты:					
Опционы на покупку/продажу ценных бумаг	3 556 714	3 759 968	Декабрь, 2019	182 666	328 268
Валютные форвардные контракты	2 053 809	2 053 172	Март, 2019	45 396	44 879
Итого производные финансовые инструменты				228 062	373 147

Стоимость к получению и к уплате представлена номинальной стоимостью по договорам в рублевом эквиваленте по курсу на указанные отчетные даты.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

28. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Задолженность по товарам и услугам	2 171 511	1 536 502
Расчеты с персоналом по заработной плате и иным компенсациям	1 438 550	1 845 019
Доходы будущих периодов	629 727	375 856
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	573 942	636 343
Резервы по выданным гарантиям и обязательствам по предоставлению кредитов (Примечание 31)	402 608	444 788
Взносы в агентство по страхованию вкладов	145 797	107 939
Резерв по судебным искам	20 073	167 630
Прочее	226 533	207 395
Итого прочие обязательства	5 608 741	5 321 472

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года в состав прочих обязательств включены прочие финансовые обязательства в сумме 4 071 340 тыс. руб. и 4 014 440 тыс. руб. соответственно.

Информация о движении резервов по судебным искам за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, представлена ниже:

	Резервы по судебным искам
31 декабря 2017 года	285 311
Формирование резервов	34 228
Списание за счет резервов	(151 909)
31 декабря 2018 года	167 630
Формирование резервов	(3 716)
Списание за счет резервов	(143 841)
31 декабря 2019 года	20 073

Информация о движении резервов по выданным гарантиям и обязательствам по предоставлению кредитов за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, представлена в Примечании 31.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

29. Уставный капитал

В таблице ниже представлено изменение количества акций в обращении за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 года:

	Привилегированные акции, штуки	Обыкновенные акции, штуки
31 декабря 2017 года	1 000	20 807 780
Выкуп собственных акций	(400)	(55 303)
31 декабря 2018 года	600	20 752 477
Выпуск акций	-	2 519 980
31 декабря 2019 года	600	23 272 457

По состоянию на 31 декабря 2019 года зарегистрированный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 23 327 760 обыкновенных акций (31 декабря 2018 года: 20 807 780 обыкновенных акций) стоимостью 500 руб. каждая и 1 000 привилегированных акций (31 декабря 2018 года: 1 000 привилегированных акций) стоимостью 500 руб. каждая.

Все обыкновенные акции относятся к одному классу и имеют один голос.

Владельцы привилегированных акций имеют право на получение фиксированного годового дивиденда и на участие в Общем собрании акционеров Банка по вопросам реорганизации, ликвидации и изменений в Устав влияющих на права таких владельцев. Также, в случае решения о невыплате или неполной выплате дивидендов по таким акциям, держатели имеют право голоса аналогичное обыкновенным акциям до момента выплаты дивидендов в полном объеме.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года эмиссионный доход в размере 9 440 950 тыс. руб. и 7 200 940 тыс. руб. соответственно, представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

В ноябре 2019 года Банк России зарегистрировал Отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных акций ПАО «МТС-Банк» в количестве 2 519 980 (Два миллиона пятьсот девятнадцать тысяч девятьсот восемьдесят) штук номинальной стоимостью 500 (Пятьсот) рублей каждая. Общая сумма, полученная в результате размещения, составила 3 500 000 тыс.руб.

В 2018 году ПАО «МТС-Банк» осуществило выкуп 55 303 обыкновенных акций и 400 привилегированных акций. Сумма выкупа составила 77 285 тыс. руб.

В марте и октябре 2019 года Группа разместила бессрочные облигации с обязательным централизованным хранением в количестве 350 и 150 штук соответственно, номинальной стоимостью 10 000 000 рублей каждая, без установленного срока погашения, размещаемые по закрытой подписке, с возможностью погашения по усмотрению Группы.

Выплата купонного дохода может быть отменена или отсрочена в соответствии с условиями выпуска указанных облигаций.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

29. Уставный капитал (продолжение)

Группа учитывает бессрочные облигации как долевого инструмент, т.к. согласно эмиссионным документам:

- у эмитента есть право отказаться в одностороннем порядке от своих обязательств по выплате купонного дохода без согласия с приобретателя,
- предусмотрена возможность погашения облигаций исключительно по решению эмитента
- приобретение данных облигаций означает согласие приобретателя с перечисленными выше условиями.

Также Группой получено подтверждение соответствия субординированного облигационного займа требованиям Положения 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) Кредитных организаций ("Базель III")» и согласие ЦБ РФ на включение привлекаемых денежных средств в состав источников дополнительного капитала.

При принятии решения о выплате купона по бессрочным облигациям, выплата отражается аналогично объявленным дивидендам.

30. 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 2019 и 31 декабря 2018, представлена ниже:

	Вложения в ценные бумаги (Примечание 16)
По состоянию на 31 декабря 2019	
Балансовая стоимость активов	9 784 291
Балансовая стоимость связанных с ними обязательств (займы, полученные по соглашениям РЕПО, Примечание 24)	8 692 375
По состоянию на 31 декабря 2018	
Балансовая стоимость активов	2 282 563
Балансовая стоимость связанных с ними обязательств (займы, полученные по соглашениям РЕПО, Примечание 24)	2 001 262

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года ценные бумаги, полученные в качестве субординированного займа от ГК «Агентство по страхованию вкладов» (ГК АСВ), в сумме 3 517 906 тыс. руб. и 3 538 731 тыс. руб. соответственно были переданы в качестве обеспечения по сделкам прямого РЕПО. Балансовая стоимость связанных с ними обязательств составила 3 302 123 тыс. руб. и 3 313 441 тыс. руб. соответственно (Примечание 24).

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

31. 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.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Условные обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	23 811 063	18 691 785
Выданные гарантии	19 846 625	10 810 017
Итого условные обязательства кредитного характера	43 657 688	29 501 802
За вычетом резерва	(402 608)	(444 788)
Итого условные финансовые обязательства	43 255 080	29 057 014

Информация о движении резерва по обязательствам по предоставлению кредитов и выданным гарантиям за год, закончившийся 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
1 января 2018 года	304 871	85 817	270 910	661 598
Перевод в Стадию 2	(9 168)	9 168	-	-
Чистое изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	(94 582)	(70 048)	(52 180)	(216 810)
31 декабря 2018 года	201 121	24 937	218 730	444 788
Перевод в Стадию 1	706	(706)	-	0
Перевод в Стадию 2	(19 415)	19 415	-	-
Чистое изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	156 556	(27 174)	(171 562)	(42 180)
31 декабря 2019 года	338 968	16 472	47 168	402 608

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

31. Условные финансовые обязательства (продолжение)

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	18 889 742	4 908 483	12 838	23 811 063
Выданные гарантии	18 203 946	1 398 242	244 437	19 846 625
За вычетом резерва	(338 968)	(16 472)	(47 168)	(402 608)
31 декабря 2019 года	36 754 720	6 290 253	210 107	43 255 080

	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

Информация о качестве обязательств по предоставлению кредитов и выданных гарантий по состоянию на 31 декабря 2019 года представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Оцениваемые на коллективной основе</i>				
Текущие	19 985 595	-	-	19 985 595
Требующие мониторинга	-	27 801	-	27 801
Дефолтные	-	-	45 776	45 776
Итого условные обязательства, оцениваемые на коллективной основе	19 985 595	27 801	45 776	20 059 172
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие	16 449 098	3 824 675	-	20 273 773
Требующие мониторинга	658 995	2 454 249	-	3 113 244
Дефолтные	-	-	211 499	211 499
Итого условные обязательства, оцениваемые на индивидуальной основе	17 108 093	6 278 924	211 499	23 598 516
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(338 968)	(16 472)	(47 168)	(402 608)
ИТОГО	36 754 720	6 290 253	210 107	43 255 080

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

31. Условные финансовые обязательства (продолжение)

Информация о качестве обязательств по предоставлению кредитов и выданных гарантий по состоянию на 31 декабря 2018 года представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Оцениваемые на коллективной основе</i>				
Текущие	10 403 311	-	-	10 403 311
Требующие мониторинга	-	24 633	-	24 633
Дефолтные	-	-	10 511	10 511
Итого условные обязательства, оцениваемые на коллективной основе	10 403 311	24 633	10 511	10 438 455
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие	15 811 732	217 680	-	16 029 412
Требующие мониторинга	1 972 022	633 519	-	2 605 541
Дефолтные	-	-	428 394	428 394
Итого условные обязательства, оцениваемые на индивидуальной основе	17 783 754	851 199	428 394	19 063 347
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(201 121)	(24 937)	(218 730)	(444 788)
ИТОГО	27 985 944	850 895	220 175	29 057 014

Решение о предоставлении ссуд 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. Сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям составляет 10 048 835 тыс. руб. и 8 980 650 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года соответственно.

Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 4 795 605 234 штук и 2 666 764 687 штук соответственно.

Судебные иски. В декабре 2018 года Группе был предъявлен иск о взыскании 1 057 449 тыс. руб. в конкурсную массу заемщика, признанного несостоятельным (банкротом). 23 апреля 2019 года суд отказал в удовлетворении иска. На дату составления данной отчетности, суд отказал ищущему в передаче кассационной жалобы для рассмотрения в судебном заседании Судебной коллегии Верховного Суда РФ, производство по делу не завершено. Руководство Группы оценивает риск неблагоприятного исхода по иску как «низкий».

18 ноября 2019 года в Банк поступило исковое заявление ПАО «ФСК ЕЭС» о взыскании денежных средств в размере 54 508 тыс. руб. по банковской гарантии №Г-1-3485/17 от 13.02.2017г., выданной Банком в обеспечение исполнения обязательств Принципала - АО Инженерно-строительная компания «Союз-Сети» перед Бенефициаром - ПАО «ФСК ЕЭС» по Договору от 01 ноября 2011 года №491241. На дату составления годовой отчетности указанный иск находился в производстве Арбитражного суда г. Москвы. Решение по делу не принято. Риск неблагоприятного исхода по иску оценивается как «низкий».

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

31. Условные финансовые обязательства (продолжение)

Информация о движении резерва по судебным искам за год, закончившийся 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 представлена ниже:

	Резервы по судебным искам	Итого
31 декабря 2017 года	285 311	285 311
Формирование резервов	34 228	34 228
Списание за счет резервов	(151 909)	(151 909)
31 декабря 2018 года	167 630	167 630
Восстановление резервов	(3 716)	(3 716)
Списание за счет резервов	(143 841)	(143 841)
31 декабря 2019 года	20 073	20 073

По состоянию на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 года отсутствуют незарезервированные иски, по которым вероятен отток денежных средств либо исков, риск по которым был оценен как «средний».

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 2019 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 отчетность Группы, за исключением соответствующего роста затрат при приобретении товаров и оплате услуг.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 года Группа не имела условных обязательств по налогу на прибыль.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

31. Условные финансовые обязательства (продолжение)

Операционная среда. 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 России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В марте 2020 года мировые цены на нефть резко упали более чем на 40%, что привело к немедленному ослаблению курса российского рубля по отношению к основным валютам.

Начиная с 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Эти события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала.

Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы может оказаться значительным.

Помимо этого, в начале 2020 года в мире стал очень быстро распространяться новый коронавирус (COVID-19), что привело к тому, что Всемирная Организация Здравоохранения (ВОЗ) в марте 2020 года объявила начало пандемии. Меры, применяемые многими странами для сдерживания распространения COVID-19, приводят к существенным операционным трудностям для многих компаний и оказывают существенное влияние на мировые финансовые рынки. Поскольку ситуация быстро развивается, COVID-19 может существенно повлиять на деятельность многих компаний в разных секторах экономики, включая, но не ограничиваясь нарушением операционной деятельности в результате приостановки или закрытия производства, нарушения цепочек поставок, карантина персонала, снижения спроса и трудностей с получением финансирования. Кроме того, Группа может столкнуться с еще большим влиянием COVID-19 в результате его негативного влияния на глобальную экономику и основные финансовые рынки. Значительность влияния COVID-19 на операции Группы в большой степени зависит от продолжительности и распространенности влияния вируса на мировую и российскую экономику.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

32. 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 2019 и 31 декабря 2018 представлена далее:

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 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	1 541 883	28 726 697	337 485	53 001 366
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	1 439 672		254 483	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	-		83 002	
- прочие связанные стороны	102 211		-	
Средства в банках	-	6 012 463	110 076	4 392 829
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	-		110 076	
Ссуды, предоставленные клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	6 157 299	118 293 163	2 557 356	81 476 858
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	3 201 478		2 446 507	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	51 424		110 849	
- прочие связанные стороны	2 904 397		-	
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам	(69 772)	(10 855 558)	(29 739)	(8 905 642)
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(41 915)		(27 346)	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	(682)		(2 393)	
- прочие связанные стороны	(27 175)		-	
Инвестиции в совместное предприятие	658 467	658 467	690 102	690 102
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	658 467		690 102	
Производные финансовые инструменты (нетто)	(21)	1 020	(190 481)	(145 085)
- материнская компания	(21)		-	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	-		(190 481)	
Прочие активы до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	232 828	1 918 917	366 852	1 910 116
- материнская компания	105 833		29 455	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	-		5	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	126 823		328 798	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	1		-	
- прочие связанные стороны	171		8 594	
Средства банков и иных финансовых учреждений	113 373	12 305 308	44 110	7 749 869
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	113 373		44 110	

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

32. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 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	47 454 170	129 097 349	59 019 685	116 674 392
- материнская компания	2 116 797		13 248 275	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	242 075		6 404 409	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	11 544 981		7 902 616	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	30 948 578		28 929 991	
- прочие связанные стороны	2 601 739		2 534 394	
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 009 689	2 429 216	318 755	1 717 129
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	1 009 689		318 755	
Обязательства по аренде	97 393	627 781	-	-
- материнская компания	18 460		-	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	78 933		-	
Прочие обязательства	1 317 965	5 608 741	1 673 512	5 321 472
- материнская компания	424 008		217 975	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	-		364	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	393 021		119 213	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	497 217		1 335 871	
- прочие связанные стороны	3 719		89	
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	1 079 390	23 811 063	600 700	18 691 785
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	617 335		600 700	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	11 779		-	
- прочие связанные стороны	450 276		-	
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	790 662	19 846 625	820 862	10 810 017
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	224 791		779 693	
- прочие связанные стороны	565 871		41 169	

Материнской компанией по состоянию на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 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» (Примечание 1).

По состоянию на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 ПАО «МТС» являлась промежуточной материнской компанией и ПАО АФК «Система» конечной материнской компанией.

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Группы имелись 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. Данные фонды находятся под контролем и управлением связанной стороны конечной материнской компании.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

32. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В течение 2018 года Группа приобрела у связанной стороны объекты недвижимости для использования в основной деятельности. По состоянию на 31 декабря 2018 г. данные объекты были отражены по справедливой стоимости в размере 325 218 тыс. руб.

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого управленческого персонала представлено следующим образом:

	2019 год		2018 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	939 336	5 727 818	1 629 532	5 198 710
- долгосрочное вознаграждение	509 412		463 297	
	429 924		1 166 235	

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	2019 год		2018 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
Процентные доходы	379 168	18 632 791	440 762	15 867 721
- материнская компания	-		12 174	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	68 885		55 250	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	153 851		368 923	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	7 367		4 415	
- прочие связанные стороны	149 065		-	
Процентные расходы	(3 417 760)	(7 038 673)	(3 193 066)	(6 235 698)
- материнская компания	(646 682)		(411 771)	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(376 864)		(691 650)	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(269 911)		(380 780)	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	(1 956 275)		(1 627 062)	
- прочие связанные стороны	(168 028)		(81 803)	
Восстановление/(формирование) резерва под ожидаемые кредитные убытки активов, по которым начисляются проценты	(40 653)	(4 028 410)	23 526	(2 227 265)
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(23 986)		25 802	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	1 177		(2 276)	
- прочие связанные стороны	(17 844)		-	
Чистая прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	294 793	352 034	(754 145)	(455 955)
- материнская компания	-		(300 749)	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	294 793		(453 396)	

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

32. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	2019 год		2018 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
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	30 221	(572 203)	419 688	(58 954)
- материнская компания	(9 045)		443 436	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	15 053		(49 408)	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	22 664		25 162	
- прочие связанные стороны	1 549		498	
Комиссионные доходы	755 091	11 008 767	616 267	6 039 791
- материнская компания	372 518		162 222	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	7 706		109 312	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	339 742		335 862	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	3 567		2 837	
- прочие связанные стороны	31 558		6 034	
Комиссионные расходы	(2 273 129)	(5 402 494)	(1 495 852)	(4 021 137)
- материнская компания	(1 282 695)		(621 048)	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	-		(462 397)	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(988 227)		(411 958)	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	(947)		-	
- прочие связанные стороны	(1 260)		(449)	
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим операциям	(3 384)	(3 667)	(399)	9 603
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(2 166)		(588)	
- прочие связанные стороны	(1 218)		189	
Прочие доходы	31 938	353 422	90 308	1 194 582
- материнская компания	4 699		1 906	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	12		1 974	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	20 711		29 532	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	139		55 058	
- прочие связанные стороны	6 377		1 838	
Операционные расходы (за вычетом расходов на персонал)	(1 292 911)	(5 593 786)	(1 032 686)	(4 359 707)
- материнская компания	(1 051 912)		(495 335)	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	-		(379 560)	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(239 528)		(111 757)	
- прочие связанные стороны	(1 471)		(46 034)	

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. 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 2019 года и 31 декабря 2018 года.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2019 года
Финансовые активы				
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	13 273 423	-	-	13 273 423
Производные финансовые инструменты	-	26 277	-	26 277
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	-	25 257	-	25 257

	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

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 2019 года и 31 декабря 2018 года.

	31 декабря 2019 года		Методика оценки	Ключевые исходные данные
	Справедливая стоимость Активы	Обязательства		
Производные финансовые инструменты	26 277	25 257	Модель цено- образования опционов Блэка-Шоулза	Действующие процентные ставки по активу
Итого финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости, включенные в уровень 2	26 277	25 257		

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	31 декабря 2018 года		Методика оценки	Ключевые исходные данные
	Справедливая стоимость			
	Активы	Обязательства		
Паи инвестиционных фондов	8 806 425	-	Стоимость чистых активов фондов	Рыночные котировки инструментов, составляющих активы фондов
Производные финансовые инструменты	228 062	373 147	Модель ценообразования опционов Блэка-Шоулза	Действующие процентные ставки по активу
Итого финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости, включенные в уровень 2	9 034 487	373 147		

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, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются на основании моделей, в которых используются как наблюдаемые, так и ненаблюдаемые рыночные данные. К ненаблюдаемым 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.
 - 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.
 - Ссуды, предоставленные клиентам – физическим лицам, имеют как переменные, так и фиксированные процентные ставки. 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.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

- 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 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 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Ссуды, предоставленные клиентам	107 437 605	110 697 548	72 571 216	74 973 306
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	15 453 274	15 936 152	30 514 629	30 367 718
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	129 097 349	129 552 903	116 674 392	116 635 779
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 429 216	2 434 438	1 717 129	1 725 151

В следующих таблицах представлен анализ финансовых инструментов, справедливая стоимость которых отличается от балансовой, по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. Реклассификаций финансовых инструментов между уровнями в течение 2019 и 2018 гг. не производилось.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря
				2019 года
Финансовые активы				
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	110 697 548	110 697 548
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	15 936 152	-	-	15 936 152
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	-	-	129 552 903	129 552 903
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 355	-	2 422 083	2 434 438

	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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

34. Управление капиталом

Группа осуществляет управление капиталом с целью покрытия рисков, связанных с ведением бизнеса. Достаточность капитала Группы контролируется с использованием, среди прочего, принципов и подходов, установленных требованиями ЦБ РФ.

Основной задачей управления капиталом является контроль над соблюдением внешних требований, предъявляемых к капиталу Группы, а также контроль над поддержанием надежных кредитных рейтингов и коэффициентов капитала для обеспечения деятельности Группы и максимального увеличения акционерной стоимости.

Достаточность капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В соответствии с требованиями ЦБ РФ, банки обязаны поддерживать норматив достаточности капитала на уровне 8% от величины активов, взвешенных с учетом риска, который рассчитывается в обязательной финансовой отчетности, подготавливаемой в соответствии с российским банковским законодательством и нормативными актами ЦБ РФ.

Капитал (собственные средства) в соответствии с Положением ЦБ РФ №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года представлен следующим образом;

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Базовый капитал	18 440 806	14 628 910
Основной капитал	23 440 806	14 628 910
Дополнительный капитал	8 910 916	7 262 979
Итого собственные средства (капитал)	32 351 722	21 891 889

Базовый капитал и основной капитал состоят из уставного капитала, эмиссионного дохода, резервного фонда и нераспределенной прибыли, включая прибыль за текущий год.

Дополнительный капитал включает в себя субординированную задолженность, прибыль за текущий год, не учтенную в составе основного капитала, и резервы переоценки.

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. 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 ЦБ РФ для включения займа в дополнительный капитал. При этом инструмент является конвертируемым и может быть включен в состав базового капитала. Его конвертация в базовый капитал может быть полной или частичной и осуществляется в размере рыночной стоимости ценных бумаг. Условиями, при наступлении любого из которых осуществляется конвертация инструмента, являются:

- значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитываемое в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», снизилось ниже уровня, определенного Положением для мены субординированного займа, который на дату заключения Договора составляет 2%, за период, установленный Положением, или

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

34. Управление капиталом (продолжение)

- утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Займодавца в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика, предусматривающее оказание Займодавцем финансовой помощи, предусмотренной Федеральным законом о несостоятельности (банкротстве).

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 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, Группа выполняла требования достаточности капитала, установленные Центральным банком Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года коэффициент достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБРФ составлял 13,7% и 11,9% соответственно.

35. 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. Суммы в раскрытиях на 31 декабря 2018 года были приведены к принципам раскрытия данных статей в раскрытии на 31 декабря 2019 года для сопоставимости сравнительных данных.

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 экономической 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.

35. Политика управления рисками (продолжение)

Значительное увеличение кредитного риска. Как объяснялось в Примечании 3, Группа ведет мониторинг всех финансовых активов, которые подпадают под требования в отношении обесценения, на предмет значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания. В случае выявления значительного увеличения 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.

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 (длинной 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.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

35. Политика управления рисками (продолжение)

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.

Иностраный сценарий. Иностраный сценарий основан на значении макроэкономических показателей, представленных в сценарии макроэкономического прогноза «Oxford Economics».

В соответствии с требованиями МСФО 9 для Банка рассчитывается взвешенный прогноз вероятности дефолта с учетом различных сценариев прогноза PD «PIT» со следующими весами (распределение весов актуализируется Банком на ежегодной основе):

- Вес для PD базового прогноза: 30%;
- Вес для PD иностранного (базового) прогноза: 30%;
- Вес для PD негативного сценария: 20%;
- Вес для PD альтернативного сценария: 20%.

В качестве макропараметра модель внешнего консультанта использует показатель «Прогноз роста реального ВВП», учитывающий в себе уровень ВВП и инфляцию, значения данного параметра на ближайшие 3 года представлены ниже:

Год	Квартал	Прогноз роста реального ВВП поквартально			
		Негативный	Базовый	Альтернативный	Иностраный
2020	1	1,93%	2,25%	2,25%	2,35%
2020	2	1,29%	1,61%	1,61%	2,01%
2020	3	1,33%	1,64%	1,64%	1,52%
2020	4	1,49%	1,56%	1,56%	1,41%
2021	1	1,50%	2,00%	2,00%	1,50%
2021	2	1,50%	2,00%	2,00%	1,49%
2021	3	1,50%	2,00%	2,00%	1,46%
2021	4	1,50%	2,00%	2,00%	1,40%
2022	1	2,00%	2,50%	2,50%	1,34%
2022	2	2,00%	2,50%	2,50%	1,31%
2022	3	2,00%	2,50%	2,50%	1,31%
2022	4	2,00%	2,50%	2,50%	1,30%

Данный прогноз был действителен по состоянию на 31 декабря 2019 и подвержен высокой степени неопределенности в связи с изменениями в операционной среде Группы, поэтому фактические результаты могут отличаться от прогнозируемых.

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.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

35. Политика управления рисками (продолжение)

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	31 декабря 2019 года	Залоговое обеспе- чение
Остатки в Центральном Банке	20 078 217	-	-	20 078 217	-
Средства в банках	6 010 955	-	1 508	6 012 463	257 588
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	15 453 274	-	-	15 453 274	-
Ссуды, предоставленные клиентам	100 022 764	5 710 669	1 704 172	107 437 605	24 606 179
Прочие финансовые активы	-	874 109	-	874 109	-
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	18 148 643	1 398 213	209 228	19 756 084	97 798
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	18 606 077	4 892 040	879	23 498 996	-

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	31 декабря 2018 года	Залоговое обеспе- чение
Остатки в Центральном Банке	5 853 167	-	-	5 853 167	-
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	1 407 112	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 17) и ссудам, предоставленным клиентам (Примечание 18), отражено по наименьшей из следующих величин: справедливой стоимости залогового обеспечения и балансовой стоимости займов.

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.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

35. Политика управления рисками (продолжение)

Информация о географической концентрации активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. представлена в следующих таблицах:

	Россия	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2019 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и остатки в Центральном банке	23 365 171	-	-	23 365 171
Вложения в ценные бумаги	28 585 650	-	141 047	28 726 697
Средства в банках	3 182 425	14 854	2 815 184	6 012 463
Ссуды, предоставленные клиентам	107 350 281	79 718	7 606	107 437 605
Производные финансовые инструменты	26 277	-	-	26 277
Прочие финансовые активы	874 109	-	-	874 109
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	163 383 913	94 572	2 963 837	166 442 322
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков и иных финансовых учреждений	12 185 788	-	119 520	12 305 308
Средства клиентов	127 804 700	817 196	475 453	129 097 349
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 429 216	-	-	2 429 216
Обязательства по аренде	627 781	-	-	627 781
Обязательства по возврату ценных бумаг	271 645	-	-	271 645
Производные финансовые инструменты	25 257	-	-	25 257
Прочие финансовые обязательства	4 071 340	-	-	4 071 340
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	147 415 727	817 196	594 973	148 827 896
УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Обязательства по предоставлению кредитов	23 806 730	4 030	303	23 811 063
Выданные гарантии	19 846 625	-	-	19 846 625
ИТОГО УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	43 653 355	4 030	303	43 657 688

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

35. Политика управления рисками (продолжение)

	Россия	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2018 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и остатки в Центральном банке	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
Производные финансовые инструменты	228 062	-	-	228 062
Прочие финансовые активы	886 667	-	-	886 667
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	135 772 300	132 881	3 860 765	139 765 946
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
УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Обязательства по предоставлению кредитов	18 686 494	4 951	340	18 691 785
Выданные гарантии	10 810 017	-	-	10 810 017
ИТОГО УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	29 496 511	4 951	340	29 501 802

Риск ликвидности. Риск ликвидности - риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах.

Комитет по управлению 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.

35. Политика управления рисками (продолжение)

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.

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.

Для финансирования разрыва ликвидности, в случае возникновения такой необходимости, Банком в том числе могут быть привлечены средства через инструменты рефинансирования ЦБ РФ (кредиты, обеспеченные активами, доступными для залога по кредитам ЦБ РФ), сделки РЕПО. Учет данных инструментов рефинансирования влияет на методику отнесения к временным бакетам ломбардных ценных бумаг торгового портфеля, а также на оценку стабильных источников фондирования в части рефинансирования под ОФЗ, полученных от ГК «АСВ», а также ломбардных бумаг, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Следующие далее таблицы, основанные на информации, предоставляемой 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.

Депозиты физических лиц в анализе ликвидности раскрыты по срокам погашения в соответствии с договором. В соответствии с законодательством РФ данные депозиты могут быть изъяты по требованию в срок до 1 месяца. Однако исходя из анализа прошлых событий и опыта Группы, данные депозиты, как правило, не изымаются, а продляются. Помимо этого, на основе прогнозов Группы, базирующихся на различном поведении держателей депозитов, сценарий изъятия всех депозитов на горизонте до 1 месяца рассматривается как экстремально-стрессовый и не используется для целей управления ликвидностью и, как следствие, для целей раскрытия информации в финансовой отчетности.

Ссуды, предоставленные клиентам, отнесенные в категорию «с неопределенным сроком/просроченные» раскрыты для Стадии 2 как только просроченная часть задолженности за вычетом ожидаемых кредитных убытков, без учета тех платежей дата выплаты по которым согласно договору еще не наступила, а для Стадии 3 как общая сумма всей задолженности за вычетом ожидаемых кредитных убытков.

При этом Группа рассматривает в качестве стабильных источников финансирования:

- Полученные от ГК «АСВ» ОФЗ, отражаемые на внебалансовых счетах, учтены 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 справедливой 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;
- Вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизируемой стоимости: для входящих в Ломбардный список Банка России бумаг суммы вложений, скорректированные на дисконт в размере 15%, отнесены на срок до 1 месяца и учитываются в размере стабильных источников финансирования. Данные бумаги относятся к категории удерживаемых до погашения. Группа не планирует продажу данных ценных бумаг в рамках текущей бизнес-модели, но они могут быть проданы для удовлетворения потребности в ликвидности в случае стрессового сценария;

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

35. Политика управления рисками (продолжение)

- 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 в период кризисных ситуаций;
- 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.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком/ просро- ченные	31 декабря 2019 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Вложения в ценные бумаги	13 278 251	9 657	6 059 445	8 937 414	441 930	-	28 726 697
Средства в банках	1 838 036	-	-	-	-	-	1 838 036
Суды, предоставленные клиентам	4 624 942	12 333 459	33 368 276	49 120 585	6 186 577	1 803 766	107 437 605
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	19 741 229	12 343 116	39 427 721	58 057 999	6 628 507	1 803 766	138 002 338
Денежные средства и остатки в Центральном банке							
Денежные средства и остатки в Центральном банке	22 529 392	128 576	697 840	9 363	-	-	23 365 171
Средства в банках	4 174 427	-	-	-	-	-	4 174 427
Производные финансовые инструменты	22	26 255	-	-	-	-	26 277
Прочие финансовые активы	739 631	88 138	24 996	-	-	21 344	874 109
Итого финансовые активы	47 184 701	12 586 085	40 150 557	58 067 362	6 628 507	1 825 110	166 442 322
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков и иных финансовых учреждений	12 044 498	-	-	-	-	-	12 044 498
Средства клиентов	16 093 894	12 745 925	69 177 669	928 191	-	-	98 945 679
Выпущенные долговые ценные бумаги	445 306	701 117	70 724	353 907	-	-	1 571 054
Обязательства по операционной аренде	243	15 470	234 693	377 375	-	-	627 781
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	28 583 941	13 462 512	69 483 086	1 659 473	-	-	113 189 012
Производные финансовые инструменты	21	25 236	-	-	-	-	25 257
Обязательства по возврату ценных бумаг	271 645	-	-	-	-	-	271 645
Средства банков и иных финансовых учреждений	260 810	-	-	-	-	-	260 810
Средства клиентов	30 151 670	-	-	-	-	-	30 151 670
Прочие финансовые обязательства	1 987 726	549 842	1 533 772	-	-	-	4 071 340
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	8 582	63 991	322 871	462 718	-	858 162
Итого финансовые обязательства	61 255 813	14 046 172	71 080 849	1 982 344	462 718	-	148 827 896
Разница между активами и обязательствами	(14 071 112)	(1 460 087)	(30 930 292)	56 085 018	6 165 789	-	-
Стабильные источники фондирования	40 625 049	641 119	30 854 995	(14 269 597)	(57 851 566)	-	-
Чистый разрыв ликвидности	26 553 937	(818 968)	(75 297)	41 815 421	(51 685 777)	-	-
Совокупный разрыв ликвидности	26 553 937	25 734 969	25 659 672	67 475 093	15 789 316	-	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(8 842 712)	(9 962 108)	(40 017 473)	16 381 053	23 009 560	-	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом, %	-5,31%	-5,99%	-24,04%	9,84%	13,82%	-	-

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

35. 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	5 867 763	1 580 417	72 571 216
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	19 368 061	13 260 991	36 139 584	39 726 248	7 167 601	1 580 417	117 242 902
Денежные средства и остатки в Центральном банке							
Вложения в ценные бумаги	8 227 394	60 547	384 494	13 371	-	-	8 685 806
Средства в банках	3 916 084	-	-	-	-	8 806 425	8 806 425
Производные финансовые инструменты	-	45 396	182 666	-	-	-	3 916 084
Прочие финансовые активы	522 268	334 612	25 000	336	-	4 451	228 062
Итого финансовые активы	32 033 807	13 701 546	36 731 744	39 739 955	7 167 601	10 391 293	139 765 946
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков и иных финансовых учреждений	6 574 702	7 701	-	-	-	-	6 582 403
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	-	-	858 967
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	19 598 240	7 591 999	46 182 089	1 889 371	-	-	75 261 699
Производные финансовые инструменты	-	44 879	328 268	-	-	-	373 147
Обязательства по возврату ценных бумаг	393 541	-	-	-	-	-	393 541
Средства банков и иных финансовых учреждений	1 167 466	-	-	-	-	-	1 167 466
Средства клиентов	48 854 063	-	-	-	-	-	48 854 063
Прочие финансовые обязательства	162 1926	541 231	1 851 283	-	-	-	401 440
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	858 162	-	858 162
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	(39 601 429)	5 523 437	(11 629 896)	37 850 584	6 309 439		
Стабильные источники фондирования	40 688 918	(13 182 106)	22 666 893	(8 128 378)	(42 045 327)		
Скорректированная разница между финансовыми активами и обязательствами	1 087 489	(7 658 669)	11 036 997	29 722 206	(35 735 888)		
Совокупный разрыв ликвидности	1 087 489	(6 571 180)	4 465 817	34 188 023	(1 547 865)		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(230 179)	5 438 813	(4 603 692)	33 233 185	40 400 786		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом, %	-0,16%	3,89%	-3,29%	23,78%	28,91%		

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.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

35. Политика управления рисками (продолжение)

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- взвешен- ная процент- ная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2019 года
Средства банков и иных финансовых учреждений	6%	12 063 681	-	-	-	-	12 063 681
Средства клиентов	6%	16 337 160	13 272 631	71 588 432	957 338	-	102 155 561
Выпущенные долговые ценные бумаги	9%	458 367	706 953	71 820	353 906	-	1 591 046
Обязательства по операционной аренде	7%	25 476	39 984	195 301	444 149	-	704 910
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		28 884 684	14 019 568	71 855 553	1 755 393	-	116 515 198
Обязательства по возврату ценных бумаг		271 645	-	-	-	-	271 645
Средства банков и иных финансовых учреждений		260 810	-	-	-	-	260 810
Средства клиентов		30 151 670	-	-	-	-	30 151 670
Прочие финансовые обязательства		1 987 726	549 842	1 533 772	-	-	4 071 340
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	8 582	63 991	322 871	462 718	858 162
Итого финансовые обязательства		61 556 535	14 577 992	73 453 316	2 078 264	462 718	152 128 825

	Средне- взвешен- ная процент- ная 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%	6 577 065	7 754	-	-	-	6 584 819
Средства клиентов	6%	7 861 100	7 951 020	47 490 225	1 643 601	-	64 945 946
Выпущенные долговые ценные бумаги	9%	11 956	357 106	239 679	331 862	-	940 603
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		14 450 121	8 315 880	47 729 904	1 975 463	-	72 471 368
Производные финансовые инструменты		-	44 879	328 268	-	-	373 147
Обязательства по возврату ценных бумаг		393 541	-	-	-	-	393 541
Средства банков и иных финансовых учреждений		1 167 466	-	-	-	-	1 167 466
Средства клиентов		48 854 063	-	-	-	-	48 854 063
Прочие финансовые обязательства		1 621 925	541 231	1 851 284	-	-	4 014 440
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	-	-	-	858 162	858 162
Итого финансовые обязательства		66 487 116	8 901 990	49 909 456	1 975 463	858 162	128 132 187

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

35. Политика управления рисками (продолжение)

В таблицах ниже представлен анализ сроков погашения по выданным финансовым гарантиям, условным обязательствам по ссудам и неиспользованным кредитным линиям. Данные условные обязательства представлены в соответствии со сроками, указанными в заключенных договорах, однако могут быть предоставлены контрагентам ранее по их требованию. Анализ прошлых событий и опыта Группы показывает, что условные обязательства не реализуются в срок до 1 месяца, поэтому они распределяются на контрактной основе. Дополнительно Группой проводится регулярный мониторинг контрагентов (включая их финансовое положение и результаты деятельности) и в случае обнаружения негативных признаков неиспользованные кредитные лимиты могут быть заблокированы. Группа не включает приведенный ниже анализ для целей управления ликвидностью. Если бы условные обязательства были бы представлены в анализе ликвидности выше, то разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года увеличился бы на 43 657 688 тыс. руб. и 29 501 803 тыс. руб., соответственно.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2019 года
Выданные финансовые гарантии	3 485 299	1 153 964	12 311 494	2 892 401	3 467	19 846 625
Обязательства по предоставлению кредитов	789 202	2 706 743	10 370 644	9 944 474	-	23 811 063
Итого условные обязательства	4 274 501	3 860 707	22 682 138	12 836 875	3 467	43 657 688

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2018 года
Выданные финансовые 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	10 280 481	-	18 691 785
Итого условные обязательства	1 373 454	2 161 200	8 171 919	17 791 256	3 973	29 501 802

Указанная выше суммы по выданным финансовым гарантиям представляют собой договорную стоимость данных гарантий без учета оценочных кредитных убытков.

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 изменению 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.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

35. Политика управления рисками (продолжение)

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 чистого процентного дохода на годовом горизонте 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.

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 2019 года	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года	31 декабря 2018 года
Изменение процентных ставок, б.п., BPV100	100	(100)	100	(100)
Изменение справедливой стоимости ценных бумаг	(217 940)	217 940	(232 105)	232 105
Изменение процентных ставок по банковской книге, б.п., EaR100	100	(100)	100	(100)
Изменение годового чистого процентного дохода банковской книги	(333 962)	333 962	(72 794)	72 794

Валютный риск. Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах. Финансовое положение и денежные потоки Группы подвержены воздействию колебаний курсов иностранных валют.

Как основной показатель подверженности валютному риску Группа рассматривает показатель ОВП (открытая валютная позиция). Банк опирается на методику расчета ОВП, описанную в Инструкции Банка России 178-И. Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет управление валютным риском исходя из установленного Советом Директоров в рамках ВПОДК аппетита к валютному риску, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Финансовый Блок осуществляет ежедневный контроль открытой валютной позиции Банка с целью ее соответствия требованиям ЦБ РФ и риск-аппетита.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе обоснованно возможных изменений в рисковых переменных. Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Группы.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

35. Политика управления рисками (продолжение)

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 2019 года представлена далее:

	Рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	31 декабря 2019 года
Денежные средства и остатки в Центральном банке	23 244 254	71 259	45 802	3 856	23 365 171
Вложения в ценные бумаги	22 714 851	5 819 135	192 711	-	28 726 697
Средства в банках	1 589 308	2 021 481	2 320 085	81 589	6 012 463
Ссуды, предоставленные клиентам	106 880 735	521 689	443	34 738	107 437 605
Прочие финансовые активы	840 550	13 962	4 322	-	858 834
Итого непроизводные финансовые активы	155 269 698	8 447 526	2 563 363	120 183	166 400 770
Средства банков и иных финансовых учреждений	12 241 766	6 722	56 820	-	12 305 308
Средства клиентов	116 674 423	9 920 853	2 389 084	112 989	129 097 349
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 352 876	-	76 340	-	2 429 216
Обязательства по возврату ценных бумаг	271 645	-	-	-	271 645
Прочие финансовые обязательства	4 030 674	17 468	6 576	-	4 054 718
Обязательства по операционной аренде	627 781	-	-	-	627 781
Итого непроизводные финансовые обязательства	136 199 165	9 945 043	2 528 820	112 989	148 786 017
Финансовые активы за минусом финансовых обязательств	19 070 533	(1 497 517)	34 543	7 194	

По состоянию на 31 декабря 2019 года суммы активов и обязательств по сделкам спот, исключенные из таблицы выше, составили 15 275 тыс. руб. и 16 622 тыс. руб. соответственно.

Детальная позиция в разрезе валют по сделкам спот по состоянию на 31 декабря 2019 года представлена в таблице ниже:

	Рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	31 декабря 2019 года
Требования по сделкам спот	3 155 540	4 849 407	13 061	6 645	8 024 653
Обязательства по сделкам спот	(4 865 003)	(3 095 285)	(58 801)	(6 910)	(8 025 999)
Чистая позиция по сделкам спот	(1 709 463)	1 754 122	(45 740)	(265)	(1 346)

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

35. Политика управления рисками (продолжение)

Информация о непроизводных финансовых активах и обязательствах Группы 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 Центральном банке	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
Прочие финансовые активы	872 217	4 840	5 913	-	882 970
Итого непроизводные финансовые активы	131 798 168	6 821 019	837 491	77 509	139 534 187
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 непроизводные финансовые обязательства	118 810 571	9 845 574	1 815 221	69 005	130 540 371
Финансовые активы за минусом финансовых обязательств	12 987 597	(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.

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.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

35. Политика управления рисками (продолжение)

Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам по состоянию на 31 декабря 2019 года представлен в таблице ниже:

	Рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	31 декабря 2019 года
Дебиторская задолженность по контрактам с производными финансовыми инструментами	751 047	335 839	357 103	26 194	1 470 183
Кредиторская задолженность по контрактам с производными финансовыми инструментами	(749 836)	(335 839)	(357 103)	(26 194)	(1 468 972)
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	1 211	-	-	-	1 211

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	4 568 464	1 042 059	-	-	5 610 523
Кредиторская задолженность по контрактам с производными финансовыми инструментами	(4 771 081)	(1 042 059)	-	-	(5 813 140)
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(202 617)	-	-	-	(202 617)

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 2019 года длинная валютная позиция Группы по долларам США (функциональная валюта – российский рубль) составила 256 605 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2019 года короткая валютная позиция Группы по евро составила 14 203 тыс. руб.

После отчетной даты, Группа не вносила изменений в политику управления валютным риском.

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.

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 2019 года и 31 декабря 2018 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 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

35. Политика управления рисками (продолжение)

Ниже представлено влияние на прибыль до налогообложения и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 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	76 982	(76 982)	69 281	(69 281)
Влияние на капитал	61 585	(61 585)	55 425	(55 425)
	Руб./Евро 30,00%	Руб./Евро -30,00%	Руб./Евро 30,00%	Руб./Евро -30,00%
Влияние на прибыль/(убыток) до налогообложения	(3 359)	3 359	(7 261)	7 261
Влияние на капитал	(2 687)	2 687	(5 809)	5 809

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.

Политика Группы направлена на минимизацию ценового риска, источником которого являются инструменты фондового рынка.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

36. События после отчетной даты

9 января 2020 года Банк России зарегистрировал дополнительный выпуск обыкновенных акций Банка в количестве 3 599 972 (Три миллиона пятьсот девяносто девять тысяч девятьсот семьдесят две) номинальной стоимостью 500 руб. каждая. Цена размещения 1 388,90 (Одна тысяча триста восемьдесят восемь) рублей 90 копеек за одну акцию. Отчет об итогах выпуска акций зарегистрирован 19 марта 2020 года. Уставный капитал и собственные средства (капитал) Банка увеличились на 1 800 тыс. руб. и 5 000 000 тыс. руб. соответственно. Акции дополнительного выпуска были приобретены 100% дочерней компанией ПАО «МТС» Mobile TeleSystems B.V. В результате доля МТС в Уставном капитале Банка увеличилась до 99,781% (включая долю МГТС - 0,185%).

В соответствии с поручениями Президента Российской Федерации от 25 марта 2020 года, Банк России принял решение реализовать комплекс мер, направленных на поддержку наиболее уязвимых отраслей экономики и граждан-заемщиков, столкнувшихся с сокращением доходов в результате пандемии (включая право физлиц и индивидуальных предпринимателей требовать кредитные каникулы на полгода в случае падения доходов в связи с коронавирусом), а также ряд временных регулятивных послаблений для финансовых организаций с целью сохранения их потенциала по кредитованию экономики. На дату выхода данной консолидированной финансовой отчетности Группа находится на стадии оценки эффекта от предложенного комплекса мер.

ПАО «МТС-Банк»

Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая отчетность за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2020 года
(не аудировано)

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Содержание

Страница

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	1-2
ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА:	
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ	3
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ..	4
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	5
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	6
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	7-8
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	
1. Организация	9
2. Принципы представления отчетности	10
3. Изменения классификации	12
4. Чистый процентный доход.....	14
5. Резерв под обесценение, прочие резервы	15
6. Комиссионные доходы и расходы.....	17
7. Операционные расходы	18
8. Денежные средства и счета в Центральном банке.....	19
9. Вложения в ценные бумаги	20
10. Средства в банках.....	21
11. Ссуды, предоставленные клиентам	24
12. Средства клиентов	32
13. Производные финансовые инструменты	33
14. Уставный капитал	34
15. Условные финансовые обязательства	35
16. Операционная среда	38
17. Операции со связанными сторонами	41
18. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	47
19. Управление капиталом	49
20. Политика управления рисками.....	51
21. События после отчетной даты	54

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам и Совету директоров Публичного акционерного общества «МТС-Банк»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении Публичного акционерного общества «МТС-Банк» и его дочерних организаций (далее - «Группа») по состоянию на 30 июня 2020 года и связанных с ним промежуточных сокращенных консолидированных отчетов о прибылях и убытках, о прочем совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся на эту дату, промежуточных сокращенных консолидированных отчетов об изменениях в капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также выборочных пояснительных примечаний. Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки


Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

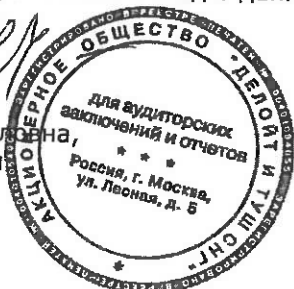
На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Прочие сведения

Обзорная проверка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества «МТС-Банк» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, была проведена другим аудитором в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2400 (пересмотренный) «Задания по обзорной проверке финансовой отчетности прошедших периодов», который выразил немодифицированный вывод о данной отчетности 28 августа 2019 года.


Зданевич Анна Михайловна,
руководитель задания

26 августа 2020 года



Компания: Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Свидетельство о государственной регистрации №2268 от 29.01.1993г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: №1027739053704 от 08.08.2002г., выдано Межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

Место нахождения: Россия, 115432, г. Москва, Андропова пр-т, д.18, корп. 1

Аудиторская организация: АО «Делойт и Туш СНГ»

Свидетельство о государственной регистрации № 018.482, выдано Московской регистрационной палатой 30.10.1992 г.

Основной государственный регистрационный номер: 1027700425444

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: серия 77 № 004840299, выдано 13.11.2002 г. Межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г. Москва.

Член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество», ОРНЗ 12006020384.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет
о прибылях и убытках за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (не аудировано) (пересмотрено)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2020 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года (не аудировано) (пересмотрено)
Процентные доходы	4, 17	11 087 396	8 592 638	5 574 268	4 419 384
Процентные расходы	4, 17	(3 811 344)	(3 401 016)	(1 898 669)	(1 750 353)
Чистый процентный доход до формирования резервов под ожидаемые кредитные убытки активов, по которым начисляются проценты		7 276 052	5 191 622	3 675 599	2 669 031
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки активов, по которым начисляются проценты	5, 17	(5 784 315)	(1 647 318)	(3 955 508)	(926 563)
Чистый процентный доход		1 491 737	3 544 304	(279 909)	1 742 468
Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		17 428	114 719	418 315	212 736
Чистая прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами		4 204	345 899	2 870	80 056
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой		107 027	(275 435)	(47 049)	(127 461)
Комиссионные доходы	3, 6, 17	5 458 168	4 444 799	2 552 648	2 433 225
Комиссионные расходы	3, 6, 17	(2 583 258)	(2 418 131)	(1 241 088)	(1 334 317)
(Формирование)/восстановление резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим операциям	5, 17	(318 268)	158 411	(350 064)	28 858
Изменения стоимости недвижимости для перепродажи	3	(49 904)	(71 019)	(38 707)	(52 731)
Чистый (убыток)/прибыль от реализации недвижимости для перепродажи	3	(2 726)	(74 450)	1 194	(61 792)
Доля в прибыли совместного предприятия		24 497	28 220	8 215	13 083
Прочие доходы		186 921	124 484	91 377	49 355
Чистые непроцентные доходы		2 844 089	2 377 497	1 397 711	1 241 012
Операционные доходы		4 335 826	5 921 801	1 117 802	2 983 480
Операционные расходы	7	(5 494 200)	(5 207 336)	(2 573 800)	(2 773 646)
(Убыток)/прибыль до налогообложения		(1 158 374)	714 465	(1 455 998)	209 834
Возмещение/(расход) по налогу на прибыль		9 876	(93 498)	(64 364)	(7 565)
ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ		(1 148 498)	620 967	(1 520 362)	202 269
Относящийся к:					
Акционерам материнского Банка		(1 148 498)	620 967	(1 520 362)	202 269

От имени Правления Банка:



Э. А. Иссопов
Первый заместитель Председателя
Правления

26 августа 2020 года
Москва



А. В. Елтышев
Главный бухгалтер

26 августа 2020 года
Москва

Примечания на стр. 9-54 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прочем совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
(в тысячах российских рублей)

Примечания	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	Три месяца, закончившихся 30 июня 2020 года	Три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года
	(не аудировано)	(не аудировано)	(не аудировано)	(не аудировано)
Чистый (убыток)/прибыль за период	(1 148 498)	620 967	(1 520 362)	202 269
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД				
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:				
Переоценка основных средств	-	(395)	-	(395)
Налог на прибыль	-	79	-	79
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД	(1 148 498)	620 651	(1 520 362)	201 953
Относящийся к: Акционерам материнского Банка	(1 148 498)	620 651	(1 520 362)	201 953

От имени Правления Банка:


Э. А. Иссопов
Первый заместитель Председателя
Правления

26 августа 2020 года
Москва


А. В. Елтышев
Главный бухгалтер

26 августа 2020 года
Москва

Примечания на стр. 9-54 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 июня 2020 года
(в тысячах российских рублей)

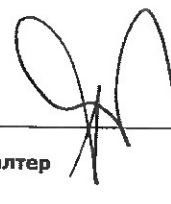
	Приме- чания	30 июня 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в Центральном банке	8	11 947 587	23 365 171
Вложения в ценные бумаги	9, 17	34 215 086	28 726 697
Средства в банках	10	43 945 733	6 012 463
Ссуды, предоставленные клиентам	11, 17	110 204 080	107 437 605
Инвестиции в совместное предприятие		648 180	658 467
Производные финансовые инструменты	13	1 230	26 277
Основные средства и нематериальные активы		5 971 905	5 206 162
Активы в форме права пользования		557 887	596 958
Недвижимость для перепродажи		2 835 519	2 836 514
Требования по отложенному налогу на прибыль		3 251 890	3 250 523
Прочие активы		1 323 566	1 415 795
ИТОГО АКТИВЫ		214 902 663	179 532 632
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков и иных финансовых учреждений	17	200 055	12 305 308
Средства клиентов	12, 17	173 259 472	129 097 349
Выпущенные долговые ценные бумаги		3 254 992	2 429 216
Обязательства по аренде	17	597 109	627 781
Производные финансовые инструменты	13	1 139	25 257
Обязательства по возврату ценных бумаг		-	271 645
Обязательства по текущему налогу на прибыль		24 127	126 508
Прочие обязательства	17	5 014 686	5 608 741
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		182 351 580	150 491 805
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	14	13 942 274	12 142 288
Собственные выкупленные акции		(77 285)	(77 285)
Эмиссионный доход	14	12 640 965	9 440 950
Бессрочные облигации	14	5 000 000	5 000 000
Фонд переоценки основных средств		51 607	51 607
Нераспределенная прибыль		993 522	2 483 267
ИТОГО КАПИТАЛ		32 551 083	29 040 827
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		214 902 663	179 532 632

От имени Правления Банка:



Э. А. Иссопов
Первый заместитель Председателя
Правления

26 августа 2020 года
Москва



А. В. Елтышев
Главный бухгалтер

26 августа 2020 года
Москва

Примечания на стр. 9-54 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
(в тысячах российских рублей)

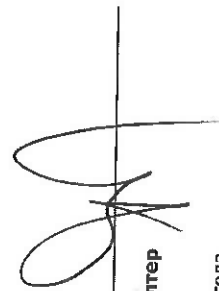
	Примечания	Уставный капитал	Собственные выкупленные акции	Эмиссионный доход	Бессрочные облигации	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	ИТОГО КАПИТАЛ
31 декабря 2018 года		10 882 298	(77 285)	7 200 940	-	61 567	1 005 421	19 072 941
Выпуск бессрочных облигаций	14	-	-	-	3 500 000	-	-	3 500 000
Сокупный доход		-	-	-	-	(316)	620 967	620 651
30 июня 2019 года (не аудировано)		10 882 298	(77 285)	7 200 940	3 500 000	61 251	1 626 388	23 193 592
31 декабря 2019 года		12 142 288	(77 285)	9 440 950	5 000 000	51 607	2 483 267	29 040 827
Выпуск обыкновенных акций	14	1 799 986	-	3 200 015	-	-	-	5 000 001
Выплаты по бессрочным облигациям		-	-	-	-	-	(341 247)	(341 247)
Сокупный убыток		-	-	-	-	-	(1 148 498)	(1 148 498)
30 июня 2020 года (не аудировано)		13 942 274	(77 285)	12 640 965	5 000 000	51 607	993 522	32 551 083

От имени Правления Банка:



З. А. Иссопов
Первый заместитель Председателя
Правления

26 августа 2020 года
Москва



А. В. Елтышев
Главный бухгалтер

26 августа 2020 года
Москва

Примечания на стр. 9-54 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
(в тысячах российских рублей)

Примечания	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (не аудировано) (пересмотрено)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты полученные	10 177 878	8 993 727
Проценты уплаченные	(3 380 319)	(3 243 001)
Реализованные расходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(22 064)	(75 989)
Реализованные доходы от операций с производными финансовыми инструментами	5 133	13 025
Поступления/(выплаты) от операций с иностранной валютой	352 336	(1 244 674)
Комиссии полученные	5 955 204	4 347 863
Комиссии уплаченные	(2 742 230)	(2 405 762)
Прочие операционные доходы полученные	132 899	97 368
Операционные расходы уплаченные	(5 556 344)	(5 822 052)
Налог на прибыль уплаченный	(93 872)	(131 240)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	4 828 621	529 265
Изменение операционных активов и обязательств		
<i>(Увеличение)/уменьшение операционных активов:</i>		
Обязательные резервы в Центральном банке	49 222	(245 488)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(5 794 420)	1 827 503
Средства в банках	19 827	(172 926)
Ссуды, предоставленные клиентам	(7 625 192)	(15 030 849)
Недвижимость для перепродажи	177 015	292 927
Прочие активы	(726 844)	299 630
<i>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:</i>		
Финансовые обязательства по возврату ценных бумаг	(271 277)	(390 882)
Средства банков и иных финансовых учреждений	(12 198 371)	(3 854 061)
Средства клиентов	41 990 379	17 301 139
Выпущенные долговые ценные бумаги, за исключением выпущенных облигаций	927 405	34 470
Прочие обязательства	325 523	906 586
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	21 701 888	1 497 314

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
(продолжение)
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (не аудировано) (пересмотрено)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1 172 603)	(657 987)
Выручка от реализации объектов основных средств и нематериальных активов		3 834	5 464
Погашение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		1 407 728	11 392 001
Поступления от вложений в совместное предприятие		34 784	35 494
Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности		273 743	10 774 972
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Погашение обязательств по аренде		(105 894)	(158 836)
Погашение выпущенных облигаций		(134 785)	(198 730)
Поступления от выпуска обыкновенных акций		5 000 001	-
Выпуск бессрочных облигаций		-	3 500 000
Платежи по бессрочным облигациям		(341 247)	-
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		4 418 075	3 142 434
Изменение в начисленных процентах по денежным средствам и их эквивалентам		(166)	-
Изменение резервов по денежным средствам и их эквивалентам		(5 985)	39 828
Влияние изменения курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты		(2 700)	(354 784)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		26 384 855	15 099 764
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	8	26 517 217	10 558 971
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	8	52 902 072	25 658 735

От имени Правления Банка:


Э. А. Иссопов
Первый заместитель Председателя
Правления

26 августа 2020 года
Москва


А. В. Елтышев
Главный бухгалтер

26 августа 2020 года
Москва

Примечания на стр. 9-54 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 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 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года на территории Российской Федерации (далее – «РФ») работало 6 филиалов МТС-Банка соответственно.

МТС-Банк является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»). По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года Группа контролировала компании ЗАО «Ипотечный агент МТСБ», ООО «ВекторА», ООО «Скайфрайт».

Кроме того, по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 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».

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года Группа владела 59,7% паев Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Система – Рентная недвижимость 1». На указанные даты инвестиции в фонд учтены как совместное предприятие по методу доли участия.

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года акциями МТС-Банка владели следующие акционеры:

	30 июня 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Акционер		
Мобайл Телесистемс Б.В.	99,60	99,53
ОАО "Московская городская телефонная сеть"	0,18	0,21
ПАО «МТС-Банк» (собственные выкупленные акции)	0,21	0,24
Прочие	0,01	0,02
Итого	100,00	100,00

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Организация (продолжение)

В марте 2020 года в результате дополнительного выпуска акций доля ПАО «МТС» в капитале МТС Банка увеличилась с 99,74% до 99,78% (включая долю ПАО «МГТС» в размере 0,21%).

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года ПАО АФК «Система» через свои дочерние компании владела долями в уставном капитале МТС-Банка в размере 44,36%. Владелец контрольного пакета акций АФК «Система» является г-н Евтушенков В.П.

2. Принципы представления отчетности

Основы составления финансовой отчетности. Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность является неаудированной.

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не включает в себя всю информацию, которую необходимо раскрывать в годовой консолидированной финансовой отчетности. Группой не была раскрыта информация, которая в значительной мере продублировала бы информацию, содержащуюся в аудированной годовой консолидированной финансовой отчетности за 2019 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») (например, принципы учетной политики и подробную информацию о статьях, суммы и состав которых существенно не изменились).

В связи с тем, что результаты деятельности Группы тесно связаны и зависят от изменений рыночных условий, результаты деятельности Группы за промежуточный период не обязательно являются показательными за весь год, заканчивающийся 31 декабря 2020 года.

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением переоценки некоторых основных средств и финансовых инструментов.

В настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, за исключением стандартов и интерпретаций, вступивших в силу 1 января 2020 года:

Поправки к МСФО (IFRS) 3
Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8
Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и
МСФО (IFRS) 7
Концептуальные основы

«Определение бизнеса»
«Определение существенности»
«Реформа базовой процентной ставки»

Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы»
в стандартах МСФО

Стандарты и интерпретации, указанные выше, были рассмотрены руководством Группы, однако не оказали существенного влияния на сокращенную консолидированную финансовую отчетность Группы

Информация об опубликовании промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности. Полный состав промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы, размещается на сайте Банка в сети Интернет (www.mtsbank.ru) и на странице Банка в сети Интернет ООО «Интерфакс ЦРКИ» (www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1285) в срок не позднее трех дней после даты составления.

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (если не указано иное).

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Принципы представления отчетности (продолжение)

На 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года функциональной валютой банковской Группы является российский рубль. На 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года основные официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, представлены в таблице ниже:

Ниже приведены средние обменные курсы за отчетный период, использованные Группой при составлении промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (не аудировано)
Средний обменный курс за период для переоценки остатков по счетам в официальной валюте		
Руб./долл. США	68,4318	65,3384
Руб./евро	75,2646	73,8389

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но не вступившие в силу. На момент утверждения настоящей сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

МСФО (IFRS) 17	Договоры страхования
МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (поправки)	«Продажа или передача активов между инвестором и его ассоциированной организацией или в рамках совместного предприятия»
Поправки к МСФО (IAS) 1 (в рамках проекта по формированию Ежегодных улучшений МСФО циклов 2010-2012 гг.).	«Представление финансовой отчетности»
Поправки к МСФО (IFRS) 3	«Объединения бизнеса»
Поправки к МСФО (IAS) 16	«Основные средства»
Поправки к МСФО (IAS) 37	«Резервы, условные обязательства и условные активы»
Поправки к (в рамках проекта по формированию Ежегодных улучшений МСФО циклов 2018-2020 гг.):	
- МСФО 1;	«Первое применение международных стандартов финансовой отчетности»
- МСФО (IFRS) 9;	«Финансовые инструменты»
- МСБУ 41; и	«Сельское хозяйство»
- иллюстративные примеры, сопровождающие МСФО (IFRS) 16	«Аренда»

Группа не ожидает, что применение стандартов, указанных выше, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в последующие периоды.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Изменения классификации

В консолидированной финансовой отчетности за 2019 Группа добровольно пересмотрела учетную политику по инвестициям в недвижимость, учёту кэшбэка в части комиссионных расходов и денежным средствам и их эквивалентам с целью представления сущности операций и намерений руководства в отношении данных операций. По мнению Группы, пересмотренная учетная политика способствует представлению информации надежно и более уместно для пользователей.

Кроме того, в консолидированной финансовой отчетности за 2019 Группа реклассифицировала результаты валютной переоценки в консолидированном отчете о движении денежных средств для отражения сущности результатов торгово-валютных операций и эффекта переоценки на соответствующие статьи отчета о движении денежных средств. Также Группа отразила движение денежных средств по долговым обязательствам в финансовой деятельности в соответствии с их сущностью.

В связи с этим в консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев 2019 года, были произведены следующие изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности за 6 месяцев 2020 года:

	Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (не аудировано)		
	Первоначально отражено за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (не аудировано)	Сумма реклассифи- кации	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (не аудировано) (пересмотрено)
Списание стоимости недвижимости для перепродажи	(145 469)	145 469	-
Изменения стоимости недвижимости для перепродажи	-	(71 019)	(71 019)
Чистый убыток от реализации недвижимости для перепродажи	-	(74 450)	(74 450)
Комиссионные доходы	4 788 999	(344 200)	4 444 799
Комиссионные расходы	(2 762 331)	344 200	(2 418 131)

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Изменения классификации (продолжение)

	Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (не аудировано)		
	Первоначально отражено за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (не аудировано)	Сумма реклассификации	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (не аудировано) (пересмотрено)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	(1 138 323)	2 635 637	1 497 314
<i>В том числе:</i>			
<i>за счет изменения классификации денежных средств и денежных эквивалентов</i>	<i>(1 700 757)</i>	<i>1 550 100</i>	<i>(150 657)</i>
<i>за счет изменения учетной политики по недвижимости для перепродажи</i>	<i>-</i>	<i>292 927</i>	<i>292 927</i>
<i>за счет изменения классификации финансовых потоков по операциям с выпущенными облигациями</i>	<i>(164 260)</i>	<i>198 730</i>	<i>34 470</i>
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	11 182 528	(407 556)	10 774 972
<i>в том числе:</i>			
<i>за счет изменения учетной политики по недвижимости для перепродажи</i>	<i>292 927</i>	<i>(292 927)</i>	<i>-</i>
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности	3 500 000	(357 566)	3 142 434
<i>в том числе:</i>			
<i>за счет изменения классификации финансовых потоков по операциям с выпущенными облигациями</i>	<i>-</i>	<i>(198 730)</i>	<i>(198 730)</i>
Изменение резервов по денежным средствам и их эквивалентам	-	39 828	39 828
<i>в том числе:</i>			
<i>за счет изменения классификации денежных средств и денежных эквивалентов</i>	<i>-</i>	<i>39 828</i>	<i>39 828</i>
Влияние изменения курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты	(34 369)	(320 415)	(354 784)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	13 509 836	1 589 928	15 099 764
Денежные средства и их эквиваленты, на начало периода	10 116 733	442 238	10 558 971
Денежные средства и их эквиваленты, на конец периода	23 626 569	2 032 166	25 658 735

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Чистый процентный доход

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2020 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года (не аудировано)
Процентные доходы				
<i>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</i>				
Ссуды, предоставленные клиентам	9 645 165	6 832 591	4 800 887	3 567 347
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	577 319	941 512	286 357	370 845
Средства в банках	456 305	354 620	265 567	273 051
<i>Прочие процентные доходы</i>				
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	408 607	463 915	221 457	208 141
Итого процентные доходы	11 087 396	8 592 638	5 574 268	4 419 384
Процентные расходы				
<i>Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</i>				
Средства клиентов	(3 657 714)	(3 209 527)	(1 832 584)	(1 694 276)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(99 340)	(75 901)	(48 445)	(34 959)
Средства банков и иных финансовых учреждений	(34 422)	(95 559)	(7 856)	(10 745)
Обязательства по аренде	(19 868)	(20 029)	(9 784)	(10 373)
Итого процентные расходы	(3 811 344)	(3 401 016)	(1 898 669)	(1 750 353)

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Резерв под обесценение, прочие резервы

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, представлена следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2020 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года (не аудировано)
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным физическим лицам (Примечание 11)	5 421 176	1 530 672	3 546 526	948 492
Формирование/(восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным юридическим лицам (Примечание 11)	356 918	130 426	400 758	(15 386)
Формирование/(восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках (Примечание 10)	4 515	(15 095)	6 196	(8 550)
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости (Примечание 9)	1 706	1 315	2 028	2 007
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки активов, по которым начисляются проценты	5 784 315	1 647 318	3 955 508	926 563

Эффект от влияния операционной среды Группы на процесс оценки уровня ожидаемых кредитных убытков раскрыт в Примечании 16.

Информация о движении резервов под обесценение по прочим операциям за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, представлена следующим образом:

	Прочие активы	Выданные гарантии	Обяза- тельства по предо- ставлению кредитов	Резервы по судебным искам	Итого
31 декабря 2018 года	519 849	223 597	221 191	167 630	1 132 267
(Восстановление)/формирование резервов	(38 188)	(184 066)	73 707	(9 864)	(158 411)
Списание за счет резервов	(5 487)	-	-	-	(5 487)
30 июня 2019 года (не аудировано)	476 174	39 531	294 898	157 766	968 369
31 декабря 2019 года	503 122	90 540	312 068	20 073	925 803
Формирование резервов	250 792	370	65 445	1 661	318 268
Списание за счет резервов	(58 488)	-	-	(1 015)	(59 503)
30 июня 2020 года (не аудировано)	695 426	90 910	377 513	20 719	1 184 568

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Резерв под обесценение, прочие резервы (продолжение)

Информация о движении резервов под обесценение по прочим операциям за 3 месяца, закончившихся 30 июня 2020 года, представлена следующим образом:

	Прочие активы	Выданные гарантии	Обязательства по предоставлению кредитов	Резерв по судебным искам и условным обязательствам	Итого
31 марта 2019 года (не аудировано)	504 147	17 995	319 140	161 104	1 002 386
(Восстановление)/формирование резервов	(22 814)	21 536	(24 242)	(3 338)	(28 858)
Списание за счет резервов	(5 159)	-	-	-	(5 159)
30 июня 2019 года (не аудировано)	476 174	39 531	294 898	157 766	968 369
31 марта 2020 года (не аудировано)	530 924	65 572	241 377	14 045	851 918
Формирование резервов	181 916	25 337	136 137	6 674	350 064
Списание за счет резервов	(17 414)	-	-	-	(17 414)
30 июня 2020 года (не аудировано)	695 426	90 910	377 513	20 719	1 184 568

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.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (не аудировано) (пересмотрено)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2020 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года (не аудировано) (пересмотрено)
Комиссионные доходы:				
Эквайринг и операции с банковскими картами	1 545 015	1 225 076	772 548	632 657
Агентское вознаграждение за продажи страховых продуктов	1 194 581	1 200 760	513 261	726 819
Расчетные операции	549 445	402 540	223 572	201 080
Обслуживание счетов	672 946	428 502	342 688	247 485
Операции с наличными денежными средствами с использованием пластиковых карт	489 950	345 806	214 321	184 251
Обслуживание банковских карт	382 928	303 396	185 094	146 272
Документарные операции	261 345	138 862	138 819	77 899
Прочие операции с наличными средствами	148 417	212 292	54 787	115 697
Осуществление функции валютного агента и валютного контролера	24 612	25 856	12 519	14 029
Прочее	188 929	161 709	95 039	87 036
Итого комиссионные доходы	5 458 168	4 444 799	2 552 648	2 433 225
Комиссионные расходы:				
Расчетные операции	(1 390 632)	(1 320 569)	(647 775)	(758 269)
Информационное и техническое взаимодействие	(854 848)	(817 155)	(414 008)	(411 824)
Расходы по взысканию задолженности	(216 518)	(96 885)	(123 326)	(47 329)
Кассовые операции	(115 318)	(135 546)	(53 749)	(90 816)
Документарные операции	(4 397)	(42 875)	(1 600)	(23 808)
Прочее	(1 545)	(5 101)	(630)	(2 271)
Итого комиссионные расходы	(2 583 258)	(2 418 131)	(1 241 088)	(1 334 317)

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2020 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года (не аудировано)
Заработная плата	2 079 774	2 288 026	1 008 443	1 251 503
Отчисления на социальное обеспечение	524 796	557 514	227 072	281 001
Итого расходы на персонал	2 604 570	2 845 540	1 235 515	1 532 504
Услуги связи	642 929	442 119	289 980	285 532
Амортизация основных средств и нематериальных активов	404 865	369 512	217 033	180 830
Услуги колл-центров	436 848	308 415	228 789	147 957
Платежи в агентство страхования вкладов	228 627	250 931	60 722	128 720
Техническое обслуживание основных средств	186 360	156 695	84 708	93 597
Обслуживание программного обеспечения	203 696	238 491	105 236	123 491
Расходы на рекламу	147 078	33 374	61 363	1 260
Профессиональные услуги	150 338	165 627	69 025	77 391
Амортизация активов в форме права пользования	116 777	162 568	40 691	76 984
Пластиковые карты	75 430	31 450	21 171	11 160
Налоги, кроме налога на прибыль	45 734	26 268	22 322	13 524
Офисные расходы	54 613	36 656	36 665	20 061
Расходы на охрану	26 503	32 519	13 162	15 246
Командировочные расходы	10 305	16 584	4 595	11 760
Штрафы и пени	7 264	8 234	4 146	3 823
Выбытие основных средств	1 478	4 320	1 423	957
Прочие расходы	150 785	78 033	77 254	48 849
Итого операционные расходы	5 494 200	5 207 336	2 573 800	2 773 646

Группой утверждены программы мотивации, дающие сотрудникам Группы право на получение выплат в результате погашения причитающихся им фантомных и виртуальных акций или получение эквивалентной суммы акций ПАО «МТС». Количество выделяемых акций определяется условиями программ и решениями коллегиальных органов Группы, а переход права зависит от достижения определенных производственных показателей, сохранения трудовых отношений до конца установленных программой периодов и одобрения выплаты соответствующим коллегиальным органом. Группа отражает данные программы мотивации в соответствии с МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях» как операции, основанные на акциях с расчетами денежными средствами. За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, Группа отразила расходы по таким программам мотивации в размере 146 140 тыс. руб. (30 июня 2019 года: 109 904 тыс. руб.) в составе статьи Заработная плата и в размере 22 360 тыс. руб. (30 июня 2019 года: 16 596 тыс. руб.) в составе статьи Отчисления на социальное обеспечение.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. Денежные средства и счета в Центральном банке

Денежные средства представлены следующим образом:

	30 июня 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	9 792 949	20 078 217
Денежные средства	2 154 638	3 286 954
Итого денежные средства и счета в Центральном банке	11 947 587	23 365 171

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации, включенные в остатки на счетах в Центральном банке, составляли 1 253 066 тыс. руб. и 1 302 287 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:

	30 июня 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года (пересмотрено)
Денежные средства и счета в Центральном банке	11 947 587	23 365 171
Корреспондентские счета в банках и прочих финансовых организациях	31 942 750	4 181 146
Соглашения обратного РЕПО с финансовыми организациями с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	8 238 906	257 588
Краткосрочные депозиты в банках	2 038 566	22 286
	54 167 809	27 826 191
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	(1 253 066)	(1 302 287)
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(12 671)	(6 687)
Итого денежные средства и их эквиваленты	52 902 072	26 517 217

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9. Вложения в ценные бумаги

Вложения в ценные бумаги представлены следующим образом:

	30 июня 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Корпоративные облигации	7 101 393	8 225 041
Долговые ценные бумаги субъектов РФ	7 179 812	7 231 735
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(5 208)	(3 502)
	14 275 997	15 453 274
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток		
- корпоративные и банковские облигации	12 183 692	11 194 780
- государственные долговые ценные бумаги	7 750 158	2 068 111
- долговые ценные бумаги субъектов РФ	5 239	10 532
	19 939 089	13 273 423
Итого вложения в ценные бумаги	34 215 086	28 726 697

По состоянию на 31 декабря 2019 года ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости на сумму 8 719 222 тыс. руб. и оцениваемые по справедливой стоимости на сумму 1 065 069 тыс. руб., были переданы в качестве обеспечения по сделкам прямого РЕПО. По состоянию на 30 июня 2020 года, Группа не вступала в сделки прямого РЕПО.

Информация о движении резерва под обесценение по ценным бумагам за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, представлена ниже:

	Стадия 1	Итого
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
31 декабря 2019 года	3 502	3 502
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	1 855	1 855
Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(149)	(149)
30 июня 2020 года (не аудировано)	5 208	5 208

Информация о движении резерва под обесценение по ценным бумагам за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, представлена ниже:

	Стадия 1	Итого
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
31 декабря 2018 года	3 477	3 477
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	1 417	1 417
Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(102)	(102)
30 июня 2019 года (не аудировано)	4 792	4 792

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9. Вложения в ценные бумаги (продолжение)

Информация о качестве ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года представлена ниже:

	Стадия 1
<i>Долговые ценные бумаги с рейтингом:</i>	
ВВВ	14 107 503
ВВ	173 702
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(5 208)
30 июня 2020 года (не аудировано)	14 275 997

	Стадия 1
<i>Долговые ценные бумаги с рейтингом:</i>	
ВВВ	15 281 160
ВВ	175 616
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(3 502)
31 декабря 2019 года	15 453 274

10. Средства в банках

Средства в банках представлены следующим образом:

	30 июня 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Корреспондентские счета в банках и прочих финансовых организациях	31 942 750	4 181 146
Гарантийные депозиты в платежных системах	1 738 181	1 558 328
Соглашения обратного РЕПО с финансовыми организациями	8 238 906	257 588
Краткосрочные депозиты в банках	2 038 566	22 286
	43 958 403	6 019 348
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(12 670)	(6 885)
Итого средства в банках	43 945 733	6 012 463

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года в составе средств в банках отражены гарантийные депозиты на сумму 1 738 181 тыс. руб. и 1 558 328 тыс. руб. соответственно, которые являются обеспечением по операциям с платежными системами.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10. Средства в банках (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений обратного РЕПО составила:

	30 июня 2020 года (не аудировано)	30 июня 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года	31 декабря 2019 года
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные облигации	8 238 906	9 765 648	257 588	271 645
Итого	8 238 906	9 765 648	257 588	271 645

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года в составе средств в банках отражены средства в банках на сумму 120 340 тыс. руб. и 142 143 тыс. руб. соответственно, которые являются обеспечением по облигациям с ипотечным покрытием, выпущенным Группой в 2014 году.

Информация о движении резерва под обесценение по средствам в банках за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
31 декабря 2019 года	1 233	-	5 652	6 885
Новые активы полученные или приобретенные	50	-	-	50
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	3 951	-	514	4 465
Восстановления по ранее списанным активам	-	-	1 270	1 270
30 июня 2020 года (не аудировано)	5 234	-	7 436	12 670

Информация о движении резерва под обесценение по средствам в банках за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
31 декабря 2018 года	1 809	-	38 193	40 002
Новые активы полученные или приобретенные	1 240	-	-	1 240
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	(561)	-	(15 774)	(16 335)
Списание за счет резервов	-	-	(16 515)	(16 515)
Восстановления по ранее списанным активам	-	-	689	689
30 июня 2019 года (не аудировано)	2 488	-	6 593	9 081

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10. Средства в банках (продолжение)

Информация о движении резерва под обесценение по средствам в банках за 3 месяца, закончившихся 30 июня 2020 года, представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
31 марта 2020 года (не аудировано)	1 010	-	5 464	6 474
Новые активы полученные или приобретенные	49	-	-	49
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	4 174	-	1 973	6 147
30 июня 2020 года (не аудировано)	5 233	-	7 437	12 670

Информация о движении резерва под обесценение по средствам в банках за 3 месяца, закончившихся 30 июня 2019 года, представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
31 марта 2019 года (не аудировано)	2 201	-	31 256	33 457
Новые активы полученные или приобретенные	469	-	-	469
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	(182)	-	(8 837)	(9 019)
Списание за счет резервов	-	-	(16 515)	(16 515)
Восстановления по ранее списанным активам	-	-	689	689
30 июня 2019 года (не аудировано)	2 488	-	6 593	9 081

Информация о качестве средств в банках по состоянию на 30 июня 2020 года представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Средства в банках с рейтингом:</i>				
AA	1 700 066	-	-	1 700 066
A	28 194 507	-	-	28 194 507
BVB	11 767 234	-	-	11 767 234
BB	1 561 588	-	-	1 561 588
B	2 010	-	-	2 010
<B / Кредитный рейтинг не присвоен	722 245	-	10 753	732 998
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(5 233)	-	(7 437)	(12 670)
30 июня 2020 года (не аудировано)	43 942 417	-	3 316	43 945 733

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10. Средства в банках (продолжение)

Информация о качестве средств в банках по состоянию на 31 декабря 2019 года представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Средства в банках с рейтингом:</i>				
AA	22 362	-	-	22 362
A	2 277 361	-	-	2 277 361
BBB	2 518 980	-	-	2 518 980
BB	683 838	-	-	683 838
B	2 329	-	-	2 329
<B / Кредитный рейтинг не присвоен	507 318	-	7 160	514 478
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 233)	-	(5 652)	(6 885)
31 декабря 2019 года	6 010 955	-	1 508	6 012 463

Средства в банках, по которым кредитный рейтинг не присвоен, представляют собой незавершенные расчеты по счетам в кредитных организациях.

По состоянию на 30 июня 2020 и 31 декабря 2019 года в составе средств в банках на Стадии 1, по которым кредитный рейтинг не присвоен, отсутствует просроченная задолженность.

11. Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	30 июня 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Ссуды, предоставленные клиентам	126 146 639	118 293 163
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(15 942 559)	(10 855 558)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	110 204 080	107 437 605

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, в разбивке по видам обеспечения, полученного Группой:

	30 июня 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	17 131 493	15 237 292
Ссуды, обеспеченные гарантиями и поручительствами	13 688 252	12 830 562
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	2 086 643	998 198
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	481 255	752 761
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	-	14 859
Необеспеченные ссуды	92 758 996	88 459 490
Ссуды, предоставленные клиентам	126 146 639	118 293 163
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(15 942 559)	(10 855 558)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	110 204 080	107 437 605

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

По состоянию 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года в состав ссуд, предоставленных юридическим лицам, включены ссуды на общую сумму 2 770 286 тыс. руб. и 1 315 166 тыс. руб., соответственно, которые были обеспечены залогом собственных выпущенных долговых ценных бумаг Группы на сумму 2 304 143 тыс. руб. и 998 143 тыс. руб., соответственно. Контрактные сроки погашения выпущенных ценных бумаг превышают контрактные сроки погашения ссуд, под которые данные ценные бумаги выпущены.

	30 июня 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	98 923 220	90 325 969
Торговля	11 811 968	11 575 507
Недвижимость и строительство	7 668 521	6 093 733
Финансовый сектор	1 846 678	2 344 507
Транспорт и связь	1 737 821	1 807 029
Промышленное производство	1 251 029	1 641 294
Финансовая аренда	1 138 537	1 188 116
Сельское хозяйство и АПК	306 200	1 269 112
Прочее	1 462 665	2 047 896
Ссуды, предоставленные клиентам	126 146 639	118 293 163
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(15 942 559)	(10 855 558)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	110 204 080	107 437 605

Ссуды, предоставленные физическим лицам, представлены следующими кредитными продуктами:

	30 июня 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Потребительские ссуды	67 871 269	62 971 274
Кредитные карты	19 412 102	15 617 856
Ипотечные ссуды	11 071 549	11 163 930
Прочее	568 300	572 909
Ссуды, предоставленные физическим лицам	98 923 220	90 325 969
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(11 932 441)	(7 013 915)
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	86 990 779	83 312 054

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года в состав ссуд, предоставленных физическим лицам, включены ипотечные ссуды на общую сумму 703 069 тыс. руб. и 813 213 тыс. руб. соответственно, которые являются обеспечением по облигациям с ипотечным покрытием, выпущенным Группой в 2014 году.

По состоянию на 30 июня 2020 года Группой были предоставлены ссуды двум группам заемщиков на общую сумму 8 031 994 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: одной группе заемщиков на общую сумму 4 055 234 тыс. руб.) задолженность каждой из которых превышала 10% капитала Группы.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

По состоянию 30 июня 2020 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, входили ссуды, отнесенные в Стадию 1 на сумму 2 688 870 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 0 тыс. руб.) и в Стадию 2 на сумму 2 494 482 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 326 176 тыс. руб.), условия которых были пересмотрены в рамках собственных программ реструктуризаций за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года. Также по состоянию 30 июня 2020 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, входили ссуды на сумму 444 176 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 0 тыс. руб.), условия которых были пересмотрены в рамках послаблений ЦБ (раскрытых в Примечании 16) за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года. Пересмотр условий не приводил к существенным модификациям и не имел существенного влияния на амортизационную стоимость данных ссуд.

Банк на регулярной основе отслеживает динамику заключенных реструктуризаций. По выданным реструктуризациям проводится отдельный мониторинг погашений задолженности.

В течение 2020 и 2019 годов, Группа продала некоторые ссуды третьим лицам с дисконтом к номинальной стоимости без права регресса и без каких-либо обязательств по обслуживанию этих ссуд. За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, сумма списания таких ссуд при выбытии за счет резерва составила 250 115 тыс. руб. (за год, закончившийся 31 декабря 2019 года: 39 600 тыс. руб.), общий доход от продажи составил 136 653 тыс. руб. (за год, закончившийся 31 декабря 2019 года: убыток 13 635 тыс. руб.), отраженный в отчете о прибылях и убытках в статье «Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки активов, по которым начисляются проценты».

По состоянию 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года ссуды на сумму 2 992 333 тыс. руб. и 3 327 115 тыс. руб., соответственно, оцениваемые на индивидуальной основе в Стадии 3, были обеспечены залогом недвижимости, оборудования, товарно-материальных ценностей, векселей, а также гарантиями, справедливой стоимостью 797 449 тыс. руб. и 740 977 тыс. руб., соответственно.

Эффект от влияния операционной среды Группы на процесс оценки уровня ожидаемых кредитных убытков раскрыт в Примечании 16.

Информация о движении резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам – юридическим лицам, за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
31 декабря 2019 года	566 093	76 541	3 199 009	3 841 643
Перевод в Стадию 1	626	(626)	-	-
Перевод в Стадию 2	(116 899)	116 899	-	-
Перевод в Стадию 3	(10 236)	(21 607)	31 843	-
Новые активы полученные или приобретенные	77 378	-	-	77 378
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	267 174	235 842	(223 476)	279 540
Выбытие резерва при продаже	-	-	(250 115)	(250 115)
Списание за счет резервов	-	-	(16 205)	(16 205)
Восстановления по ранее списанным активам	-	-	77 877	77 877
30 июня 2020 года (не аудировано)	784 136	407 049	2 818 933	4 010 118

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Информация о движении резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам – юридическим лицам, за 3 месяца, закончившихся 30 июня 2020 года, представлена ниже:

Информация о движении резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам – юридическим лицам, за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
31 декабря 2018 года	316 561	595 143	3 408 009	4 319 713
Перевод в Стадию 1	1 494	(88)	(1 406)	-
Перевод в Стадию 2	(20 279)	20 871	(592)	-
Перевод в Стадию 3	(96 163)	(330 027)	426 190	-
Новые активы полученные или приобретенные	183 472	40 700	-	224 172
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	(16 981)	(2 960)	(73 805)	(93 746)
Выбытие резерва при продаже	(109 800)	-	-	(109 800)
Восстановления по ранее списанным активам	-	-	105 864	105 864
Курсовые разницы	2 009	-	-	2 009
30 июня 2019 года (не аудировано)	260 313	323 639	3 864 260	4 448 212

Информация о движении резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам – юридическим лицам, за 3 месяца, закончившихся 30 июня 2019 года, представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
31 марта 2019 (не аудировано)	276 585	266 672	3 865 780	4 409 037
Перевод в Стадию 1	(592)	-	592	-
Перевод в Стадию 2	(19 935)	17 714	2 221	-
Перевод в Стадию 3	(7 652)	(2 364)	10 016	-
Новые активы полученные или приобретенные	65 043	40 594	-	105 637
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	(53 136)	1 023	(68 910)	(121 023)
Восстановления по ранее списанным активам	-	-	54 561	54 561
30 июня 2019 года (не аудировано)	260 313	323 639	3 864 260	4 448 212

Информация о движении резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам – физическим лицам, за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
31 декабря 2019 года	1 925 065	1 101 838	3 987 012	7 013 915
Перевод в Стадию 1	512 963	(390 305)	(122 658)	-
Перевод в Стадию 2	(263 778)	381 528	(117 750)	-
Перевод в Стадию 3	(831)	(1 755 143)	1 755 974	-
Новые активы полученные или приобретенные	624 246	-	-	624 246
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	(103 500)	3 378 064	1 522 366	4 796 930
Списание за счет резервов	-	-	(623 883)	(623 883)
Восстановления по ранее списанным активам	-	-	121 233	121 233
30 июня 2020 года (не аудировано)	2 694 165	2 715 982	6 522 294	11 932 441

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Информация о движении резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам - физическим лицам, за 3 месяца, закончившихся 30 июня 2020 года, представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
31 марта 2020 года (не аудировано)	2 145 931	1 406 431	5 172 994	8 725 356
Перевод в Стадию 1	234 412	(172 001)	(62 411)	-
Перевод в Стадию 2	(166 890)	242 410	(75 520)	-
Перевод в Стадию 3	(829)	(1 017 186)	1 018 015	-
Новые активы полученные или приобретенные	288 856	-	-	288 856
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	192 685	2 256 328	808 657	3 257 670
Списание за счет резервов	-	-	(395 675)	(395 675)
Восстановления по ранее списанным активам	-	-	56 233	56 233
30 июня 2020 года (не аудировано)	2 694 165	2 715 982	6 522 294	11 932 441

Информация о движении резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам - физическим лицам, за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
31 декабря 2018 года	962 288	449 109	3 174 532	4 585 929
Перевод в Стадию 1	308 949	(202 945)	(106 004)	-
Перевод в Стадию 2	(78 103)	112 699	(34 596)	-
Перевод в Стадию 3	(565)	(551 647)	552 212	-
Новые активы полученные или приобретенные	605 404	-	-	605 404
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	(478 130)	992 239	411 159	925 268
Списание за счет резервов	-	-	(828 037)	(828 037)
Восстановления по ранее списанным активам	-	-	237 095	237 095
30 июня 2019 года (не аудировано)	1 319 843	799 455	3 406 361	5 525 659

Информация о движении резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам - физическим лицам, за 3 месяца, закончившихся 30 июня 2019 года, представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
31 марта 2019 года (не аудировано)	1 051 196	593 370	3 288 337	4 932 903
Перевод в Стадию 1	165 676	(118 715)	(46 961)	-
Перевод в Стадию 2	(44 238)	65 185	(20 947)	-
Перевод в Стадию 3	(565)	(324 210)	324 775	-
Новые активы полученные или приобретенные	347 455	-	-	347 455
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	(199 681)	583 825	216 893	601 037
Списание за счет резервов	-	-	(507 899)	(507 899)
Восстановления по ранее списанным активам	-	-	152 163	152 163
30 июня 2019 года (не аудировано)	1 319 843	799 455	3 406 361	5 525 659

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2020 и 31 декабря 2019, в состав ссуд в Стадии 1, оцениваемых на индивидуальной основе, входили ссуды по финансированию строительного проекта, резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивался на основе сценарного анализа модели будущих дисконтируемых денежных потоков проекта. По состоянию на 30 июня 2020 и 31 декабря 2019, ставка резервирования по таким ссудам составила 21,31% и 26,2%, соответственно.

Информация о качестве ссуд, предоставленных юридическим лицам, по состоянию на 30 июня 2020 и 31 декабря 2019 года представлена в таблицах ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	30 июня 2020 года (не аудировано)
<i>Оцениваемые на коллективной основе</i>				
Непросроченные	1 148 049	26 097	-	1 174 146
Просроченные:				
до 30 дней	-	17 581	498	18 079
от 31 до 60 дней	-	53	-	53
от 61 до 90 дней	-	12 365	3 357	15 722
от 91 до 180 дней	-	-	17 946	17 946
свыше 180 дней	-	-	680 468	680 468
Итого ссуды юридическим лицам, оцениваемые на коллективной основе	1 148 049	56 096	702 269	1 906 414
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие	5 907 236	5 902 356	-	11 809 592
Требующие мониторинга	6 290 676	4 608 787	-	10 899 463
Дефолтные	-	-	2 607 950	2 607 950
Итого ссуды юридическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	12 197 912	10 511 143	2 607 950	25 317 005
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(784 136)	(407 049)	(2 818 933)	(4 010 118)
ИТОГО	12 561 825	10 160 190	491 286	23 213 301

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	31 декабря 2019 года
<i>Оцениваемые на коллективной основе</i>				
Непросроченные	1 182 283	30 786	-	1 213 069
Просроченные:				
до 30 дней	14 931	6 645	7 902	29 478
от 31 до 60 дней	-	24 229	6 107	30 336
от 61 до 90 дней	-	-	226	226
от 91 до 180 дней	-	-	13 556	13 556
свыше 180 дней	-	-	672 364	672 364
Итого ссуды юридическим лицам, оцениваемые на коллективной основе	1 197 214	61 660	700 155	1 959 029
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие	12 344 732	1 803 043	-	14 147 775
Требующие мониторинга	7 381 387	1 464 701	-	8 846 088
Дефолтные	-	-	3 014 302	3 014 302
Итого ссуды юридическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	19 726 119	3 267 744	3 014 302	26 008 165
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(566 093)	(76 541)	(3 199 009)	(3 841 643)
ИТОГО	20 357 240	3 252 863	515 448	24 125 551

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Информация о качестве ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 30 июня 2020 и 31 декабря 2019 года представлена в таблицах ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	30 июня 2020 года (не аудировано)
<i>Оцениваемые на коллективной основе</i>				
Непросроченные	83 138 082	-	-	83 138 082
Просроченные:				
до 30 дней	-	4 604 366	-	4 604 366
от 31 до 60 дней	-	1 110 796	-	1 110 796
от 61 до 90 дней	-	1 917 498	-	1 917 498
от 91 до 180 дней	-	-	2 283 021	2 283 021
свыше 180 дней	-	-	5 425 428	5 425 428
Итого ссуды физическим лицам, оцениваемые на коллективной основе	83 138 082	7 632 660	7 708 449	98 479 191
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Требующие мониторинга	-	59 646	119 826	179 472
Дефолтные	-	-	264 557	264 557
Итого ссуды физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	-	59 646	384 383	444 029
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(2 694 165)	(2 715 982)	(6 522 294)	(11 932 441)
ИТОГО	80 443 917	4 976 324	1 570 538	86 990 779
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	31 декабря 2019 года
<i>Оцениваемые на коллективной основе</i>				
Непросроченные	81 590 589	-	-	81 590 589
Просроченные:				
до 30 дней	-	2 237 674	-	2 237 674
от 31 до 60 дней	-	644 105	-	644 105
от 61 до 90 дней	-	540 044	-	540 044
от 91 до 180 дней	-	-	1 368 855	1 368 855
свыше 180 дней	-	-	3 494 068	3 494 068
Итого ссуды физическим лицам, оцениваемые на коллективной основе	81 590 589	3 421 823	4 862 923	89 875 335
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Требующие мониторинга	-	137 821	49 420	187 241
Дефолтные	-	-	263 393	263 393
Итого ссуды физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	-	137 821	312 813	450 634
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 925 065)	(1 101 838)	(3 987 012)	(7 013 915)
ИТОГО	79 665 524	2 457 806	1 188 724	83 312 054

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	30 июня 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Срочные депозиты	104 941 853	98 945 680
Текущие счета	68 317 619	30 151 669
Итого средства клиентов	173 259 472	129 097 349

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года средства клиентов, превышающие по отдельности 10% капитала Группы, были получены от 4 клиентов на общую сумму 77 329 741 тыс. руб. (45% от общей суммы средств клиентов) и 43 259 728 тыс. руб. (34% от общей суммы средств клиентов) соответственно.

	30 июня 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	111 713 896	100 851 792
Транспорт и связь	33 547 597	6 781 690
Финансовый сектор	9 595 120	5 308 913
Торговля	3 162 056	4 014 870
Недвижимость и строительство	4 284 520	2 495 684
Медицина	2 133 325	1 629 134
Промышленное производство	1 168 387	1 784 038
Наука и образование	247 834	54 360
Нефтегазовая промышленность	31 045	719 214
Прочее	7 375 692	5 457 654
Итого средства клиентов	173 259 472	129 097 349

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13. 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 30 июня 2020 года производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

	Номинальное значение		Погашение	Справедливая стоимость	
	Дебитор- ская задолжен- ность	Кредитор- ская задолжен- ность		Актив	Обязатель- ство
Производные финансовые инструменты:					
Валютные форвардные контракты	96 387	96 387	Июль-Август, 2020	1 230	1 139
Итого производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли				1 230	1 139

По состоянию на 31 декабря 2019 года производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

	Номинальная сумма в рублевом эквиваленте		Погашение	Справедливая стоимость	
	К получению	К уплате		Актив	Обязатель- ство
Производные финансовые инструменты:					
Валютные опционы на покупку/продажу	212 522	212 522	Январь - Март, 2020	831	831
Валютные форвардные контракты	1 205 189	1 203 981	Январь - Март, 2020	25 424	24 405
Валютные своп сделки	52 472	52 469	Январь, 2020	22	21
Итого производные финансовые инструменты				26 277	25 257

Стоимость к получению и к уплате представлена номинальной стоимостью по договорам в рублевом эквиваленте по курсу на указанные отчетные даты.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. Уставный капитал

По состоянию на 30 июня 2020 года уставный капитал состоял из 26 927 732 обыкновенных акций (31 декабря 2019 года: 23 327 760 обыкновенных акций) стоимостью 500 руб. каждая и 1 000 привилегированных акций (31 декабря 2019 года: 1 000 привилегированных акций) стоимостью 500 руб. каждая.

Все обыкновенные акции относятся к одному классу и имеют один голос.

Владельцы привилегированных акций имеют право на получение фиксированного годового дивиденда и на участие в Общем собрании акционеров Банка по вопросам реорганизации, ликвидации и изменений в Устав влияющих на права таких владельцев. Также, в случае решения о невыплате или неполной выплате дивидендов по таким акциям, держатели имеют право голоса аналогичное обыкновенным акциям до момента выплаты дивидендов в полном объеме.

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года эмиссионный доход в размере 12 640 965 тыс. руб. и 9 440 950 тыс. руб. соответственно, представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

В марте 2020 года Банк России зарегистрировал Отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных акций ПАО «МТС-Банк» в количестве 3 599 972 штук номинальной стоимостью 500 (Пятьсот) рублей каждая. Общая сумма, полученная в результате размещения, составила 5 000 001 тыс. руб. Акции дополнительного выпуска были приобретены 100% дочерней компанией ПАО «МТС» Mobile TeleSystems B.V.

В ноябре 2019 года Банк России зарегистрировал Отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных акций ПАО «МТС-Банк» в количестве 2 519 980 (Два миллиона пятьсот девятнадцать тысяч девятьсот восемьдесят) штук номинальной стоимостью 500 (Пятьсот) рублей каждая. Общая сумма, полученная в результате размещения, составила 3 500 000 тыс. руб.

В 2018 году ПАО «МТС-Банк» осуществило выкуп 55 303 обыкновенных акций и 400 привилегированных акций. Сумма выкупа составила 77 285 тыс. руб.

События после отчетной даты раскрыты в Примечании 21.

В марте и октябре 2019 года Группа разместила бессрочные облигации с обязательным централизованным хранением в количестве 350 и 150 штук соответственно, номинальной стоимостью 10 000 000 рублей каждая, без установленного срока погашения, размещаемые по закрытой подписке, с возможностью погашения по усмотрению Группы.

Выплата купонного дохода может быть отменена или отсрочена в соответствии с условиями выпуска указанных облигаций.

Группа учитывает бессрочные облигации как долевого инструмент, т.к. согласно эмиссионным документам:

- у эмитента есть право отказаться в одностороннем порядке от своих обязательств по выплате купонного дохода без согласия с приобретателя,
- предусмотрена возможность погашения облигаций исключительно по решению эмитента
- приобретение данных облигаций означает согласие приобретателя с перечисленными выше условиями.

Также Группой получено подтверждение соответствия субординированного облигационного займа требованиям Положения 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) Кредитных организаций («Базель III»)» и согласие ЦБ РФ на включение привлекаемых денежных средств в состав источников дополнительного капитала.

При принятии решения о выплате купона по бессрочным облигациям, выплата отражается аналогично объявленным дивидендам.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. 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.

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	30 июня 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Условные обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	23 578 640	23 811 063
Выданные гарантии	21 585 576	19 846 625
Итого условные обязательства кредитного характера	45 164 216	43 657 688
За вычетом резерва	(468 423)	(402 609)
Итого условные финансовые обязательства	44 695 793	43 255 079

Информация о движении резерва по обязательствам по предоставлению кредитов и выданным гарантиям за 3 месяца, закончившихся 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года представлена в таблицах ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
31 декабря 2018 года	201 121	24 937	218 730	444 788
Перевод в Стадию 2	(6 841)	6 841	-	-
Перевод в Стадию 3	-	(3 466)	3 466	-
Чистое изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	56 511	27 813	(194 683)	(110 359)
30 июня 2019 года (не аудировано)	250 791	56 125	27 513	334 429
31 декабря 2019 года	338 968	16 472	47 168	402 608
Перевод в Стадию 1	(7 190)	7 190	-	-
Перевод в Стадию 2	(1 836)	1 836	-	-
Перевод в Стадию 3*	(13 204)	-	13 204	-
Чистое изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	42 516	23 003	296	65 815
30 июня 2020 года (не аудировано)	359 254	48 501	60 668	468 423

* Перевод выданных гарантий, оцениваемых на коллективной основе, из стадии 1 в стадию 3

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. Условные финансовые обязательства (продолжение)

Решение о предоставлении ссуд 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. Сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям составляет 7 035 810 тыс. руб. и 10 048 835 тыс. руб. по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года соответственно.

Информация о качестве обязательств по предоставлению кредитов и выданных гарантий по состоянию на 30 июня 2020 и 31 декабря 2019 представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	30 июня 2020 года (не аудировано)
<i>Оцениваемые на коллективной основе</i>				
Текущие	24 979 445	-	-	24 979 445
Требующие мониторинга	-	124 570	-	124 570
Дефолтные	-	-	47 209	47 209
Итого условные обязательства, оцениваемые на коллективной основе	24 979 445	124 570	47 209	25 151 224
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие	12 966 464	2 225 344	-	15 191 808
Требующие мониторинга	455 195	4 154 490	-	4 609 685
Дефолтные	-	-	211 499	211 499
Итого условные обязательства, оцениваемые на индивидуальной основе	13 421 659	6 379 834	211 499	20 012 992
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(359 254)	(48 501)	(60 668)	(468 423)
ИТОГО	38 041 850	6 455 903	198 040	44 695 793

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. Условные финансовые обязательства (продолжение)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	31 декабря 2019 года
<i>Оцениваемые на коллективной основе</i>				
Текущие	19 985 595	-	-	19 985 595
Требующие мониторинга	-	27 801	-	27 801
Дефолтные	-	-	45 776	45 776
Итого условные обязательства, оцениваемые на коллективной основе	19 985 595	27 801	45 776	20 059 172
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие	16 449 098	3 824 675	-	20 273 773
Требующие мониторинга	658 996	2 454 249	-	3 113 245
Дефолтные	-	-	211 499	211 499
Итого условные обязательства, оцениваемые на индивидуальной основе	17 108 094	6 278 924	211 499	23 598 517
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(338 969)	(16 472)	(47 168)	(402 609)
ИТОГО	36 754 719	6 290 253	210 107	43 255 080

Судебные иски. 18 ноября 2019 года в Банк поступило исковое заявление ПАО «ФСК ЕЭС» о взыскании денежных средств в размере 54 508 тыс. руб. по банковской гарантии №Г-1-3485/17 от 13.02.2017г., выданной Банком в обеспечение исполнения обязательств Принципала – АО Инженерно-строительная компания «Союз-Сети» перед Бенефициаром - ПАО «ФСК ЕЭС» по Договору от 01 ноября 2011 года №491241. На дату составления отчетности указанный иск находился в производстве Арбитражного суда г. Москвы. Решение по делу не принято. Риск неблагоприятного исхода по иску оценивается как «низкий».

11 июня 2020 года в Банк поступило исковое заявление конкурсного управляющего АО «Строительное управление №1» о признании сделок (перечисление денежных средств в сумме 1 559 751 тыс. руб.) недействительными и применении последствий их недействительности. На дату составления отчетности указанный иск не был принят к производству Арбитражным судом г. Москвы. Риск неблагоприятного исхода по иску оценивается как «низкий».

Информация о движении резерва по судебным искам представлена в Примечании 5.

По состоянию на 30 июня 2020 и 31 декабря 2019 года отсутствуют незарезервированные иски, по которым риск оценен как «высокий», а также отсутствуют ынераскрытые в отчетности иски, по которым риск оценен как «средний».

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. Операционная среда

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 России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В марте 2020 года мировые цены на нефть резко упали более чем на 40%, что привело к немедленному ослаблению курса российского рубля по отношению к основным валютам.

Начиная с 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Эти события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала.

Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы может оказаться значительным.

Помимо этого, в начале 2020 года в мире стал очень быстро распространяться новый коронавирус (COVID-19), что привело к тому, что Всемирная Организация Здравоохранения (ВОЗ) в марте 2020 года объявила начало пандемии. Меры, применяемые многими странами для сдерживания распространения COVID-19, приводят к существенным операционным трудностям для многих компаний и оказывают существенное влияние на мировые финансовые рынки. Поскольку ситуация быстро развивается, COVID-19 может существенно повлиять на деятельность многих компаний в разных секторах экономики, включая, но не ограничиваясь нарушением операционной деятельности в результате приостановки или закрытия производства, нарушения цепочек поставок, карантина персонала, снижения спроса и трудностей с получением финансирования.

В России в результате начала пандемии второй квартал 2020 года начался с объявления первой недели нерабочих дней. В последствии режим нерабочих дней был продлен до конца апреля, что естественным образом сказалось на экономике России, особенно на уровне потребления населением товаров и услуг.

Так траты населения на непродовольственные товары в апреле снизились на 36,6%, а на услуги на 57,7%, чем аналогичные траты годом ранее. В мае траты населения восстановились лишь отчасти, продемонстрировав падение 15,5% и 47,6% соответственно¹. Существенное ослабление карантинных мер в июне тут же отразилось на росте потребительских трат: траты на непродовольственные товары оказались на 0,8% выше, чем годом ранее.

Ограничительные меры, падение покупательской активности и уровня трат не могли не сказаться на банковском секторе. Так выдачи нецелевых потребительских кредитов за 6 месяцев 2020 года оказались на 8% ниже выдач аналогичного периода годом ранее. Кредиты в точках продаж закономерно продемонстрировали падение на 32% относительно объема выдач за аналогичный период прошлого года².

Кроме того, в соответствии с поручениями Президента Российской Федерации от 25 марта 2020 года, Банк России принял решение реализовать комплекс мер, направленных на поддержку наиболее уязвимых отраслей экономики и граждан-заемщиков, столкнувшихся с сокращением доходов в результате пандемии (включая право физлиц и индивидуальных предпринимателей требовать кредитные каникулы на полгода в случае падения доходов в связи с коронавирусом), а также ряд временных регулятивных послаблений для финансовых организаций с целью сохранения их потенциала по кредитованию экономики. Информация о реструктуризированных ссудах, выданным юридическим и физическим лицам, на 30 июня 2020 и 31 декабря 2019 раскрыта в Примечании 11.

¹ Обзор ПАО «Сбербанк России» «Оперативная оценка потребительской активности россиян 29 июня – 5 июля»

² Обзор Frank Research Group

16. Операционная среда (продолжение)

В целом, несмотря на падение продаж в апреле и мае, по итогам шести месяцев Группы удалось продемонстрировать рост в выдачах нецелевых потребительских кредитов на 3% относительно аналогичного периода прошлого года. Выдачи кредитов Группой в точках продаж оказались на 2% выше относительно объема аналогичного периода прошлого года. Это стало возможным за счёт развития цифровых продаж и быстрого восстановления спроса на кредитование в целевых для Группы сегментах.

С целью объективного отражения влияния сложившихся макроэкономических условий, Группа уточнила основные подходы к оценке уровня ожидаемых кредитных убытков, оказывающие наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности.

Ссуды физическим лицам и МСБ:

1. Введено понятие технического бакета просрочки, существенно улучшающее разделение стадии 2 по вероятности дефолта;
2. В период пандемии в оценку вероятности потерь по поколениям, выданным менее 12 месяцев назад, дополнительно введена макроэкономическая поправка, позволяющая уточнить оценку развития поведения каждого отдельного поколения;
3. Дополнительно Банком было проведено переобучение макроэкономической модели и обновлены прогнозы макроэкономических показателей на основании доступной макроэкономической информации;
4. Проведено внеплановое стресс-тестирование кредитного риска с учетом ухудшения макросреды.

Ссуды корпоративным заемщикам:

1. В используемой Банком PD-модели обновлены макросценарии на основе обновленных макропрогнозов ЦБ РФ и Оксфорд Экономикс;
2. Проведено внеплановое стресс-тестирование кредитного риска с учетом ухудшения макросреды;
3. Снижен риск-аппетит за счет:
 - усиления процедур санкционирования выдач как новых кредитов, так и траншей по открытым кредитным линиям;
 - рассмотрения новых кредитных заявок с учетом стрессового сценария развития экономики в рамках бюджета и бизнес-плана;
 - ориентации на замещение ВКЛ/НКЛ овердрафтами и факторингом, как продуктами с более предпочтительным риск-профилем;
 - введения по действующим заемщикам режима усиленного мониторинга.

Средневзвешенные ставки резервирования выросли с 7,77% на 31 декабря 2019 года до 12,06% на 30 июня 2020 года по физическим лицам, с 13,74% до 14,73% по юридическим лицам, в том числе с учетом обновления макро прогнозов.

Группа может столкнуться с еще большим влиянием COVID-19 в результате его негативного влияния на глобальную экономику и основные финансовые рынки. Значительность влияния COVID-19 на операции Группы в большой степени зависит от продолжительности и распространенности влияния вируса на мировую и российскую экономику.

Стресс-тестирование

Группа не реже, чем ежеквартально проводит стресс-тестирование для определения своей подверженности значимым видам риска. В этом году стресс-тестирование проводилось также с целью оценки рисков угрозы глобальной пандемии COVID-19. Группой было проведено стресс-тестирование кредитного портфеля (корпоративные заемщики, облигации, удерживаемые до погашения и физические лица) по двум сценариям:

1. базовый прогноз ЦБ РФ от 24 июля 2020 года (нефть = 38 \$/баррель, ВВП = -5,5% (минимальная граница диапазона);
2. негативный сценарий Банка (нефть = 19 \$/баррель, ВВП = -11,15%).

16. Операционная среда (продолжение)

Вероятность наступления сценария № 1 Группа экспертно оценивает на уровне 80%, сценария № 2 – на уровне 20%. Исходя из результатов стресс-тестирования кредитного риска установлено, что нормативы достаточности капитала находятся в пределах допустимого уровня (исходя из экспертного консервативного предположения, что рост ожидаемых кредитных убытков («ECL») приведет также к сопоставимому росту резервов по Российским стандартам бухгалтерского учета (РСБУ), т.к. при расчете капитала и нормативов в расчет принимаются резервы РСБУ, а не МСФО). Рост ECL составил 2,9 и 4,6 млрд. руб. соответственно:

- Сценарий 1: в т.ч. корпоративные заемщики и облигации, удерживаемые до погашения = 2,5 млрд. руб., портфель физ. лиц = 0,4 млрд. руб.;
- Сценарий 2: в т.ч. корпоративные заемщики и облигации, удерживаемые до погашения = 3,4 млрд. руб., портфель физ. лиц = 1,2 млрд. руб.

Применительно к активам и пассивам, чувствительным к изменению процентной ставки, рассматривается сценарий шока ставок – одномоментного их роста на 400 б.п. во всех временных диапазонах. Расчеты показали, что он вызывает умеренное снижение годового чистого процентного дохода, которое может оказать негативное влияние на капитал Банка только в сочетании с исключительной (свыше 25% основного капитала) величиной убытков от реализации других видов риска.

Стресс-тестирование Группы к факторам процентного риска в торговой книге производится для комплекса сценариев, среди которых ключевым является параллельный сдвиг кривых доходности на 500 б.п., приводящий к отрицательной переоценке портфеля облигаций в размере, значительно меньшем 5% собственных средств Группы.

Стресс-тестирование ликвидной позиции Группы осуществляется на основе трех модельных сценариев, предусмотренных внутренней политикой: «краткосрочный финансовый кризис», «долгосрочный системный кризис» и «репутационный кризис группы компаний». Модель стресс-теста носит комбинированный характер и включает в себя как сокращение поступлений по активам вследствие реализации кредитного риска, так и значительные оттоки привлеченных средств (для текущих пассивов 100% значений свыше условно-стабильного уровня и в отдельных случаях до 50% - ниже него). Конечной целью указанного стресс-тестирования выступает оценка достаточности располагаемого Группой буфера ликвидности в плане обеспечения ему «периода выживания», продолжительностью не меньшей, чем предусмотрено «Декларацией риск-аппетита (склонности к риску) ПАО «МТС-Банк»». По итогам стресс-тестирования ликвидной позиции Группы был сделан вывод о том, что требуемый «период выживания» достигается во всех трех базовых сценариях.

При проведении указанных выше стресс-тестов руководство не рассматривало сценарий обесценения недвижимости для перепродажи, поскольку на текущий момент не наблюдается существенных изменений рыночных цен. Руководство Группы планирует и дальше следить за ситуацией на рынке, однако не ожидается, что возможное изменение стоимости недвижимости для перепродажи существенно повлияет на значение обязательных нормативов достаточности капитала ЦБ РФ и финансовое положение Группы.

Основываясь на проведенном выше анализе, данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности Группы, так как по мнению руководства указанные события не влияют на способность Группы непрерывно продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Учитывая, что правительства большинства стран в условиях пандемии COVID-19 избрали путь монетарного, фискального стимулирования и повышения доступности денег, перечисленные гипотетические стресс-сценарии, предполагающие резкий рост ставок и дефицит ликвидности на рынке, в достаточной степени учитывают возможное влияние последствий пандемии на Группу.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. 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 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года представлена далее:

	30 июня 2020 года (не аудировано)		31 декабря 2019 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	1 903 094	34 215 086	1 541 883	28 726 697
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	1 417 645		1 439 672	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	206 194		-	
- прочие связанные стороны	279 255		102 211	
Средства в банках	393	43 945 733	-	6 012 463
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	393		-	
Ссуды, предоставленные клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	7 310 064	126 146 639	6 157 299	118 293 163
- материнская компания	39 250		-	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	4 508 117		3 201 478	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	87 245		51 424	
- прочие связанные стороны	2 675 452		2 904 397	
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам	(113 980)	(15 942 559)	(69 772)	(10 855 558)
- материнская компания	(384)		-	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(70 712)		(41 915)	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	(1 935)		(682)	
- прочие связанные стороны	(40 949)		(27 175)	
Инвестиции в совместное предприятие	648 180	648 180	658 467	658 467
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	648 180		658 467	
Производные финансовые инструменты (нетто)	-	91	(21)	1 020
- материнская компания	-		(21)	
Прочие активы до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	105 234	2 018 991	232 828	1 891 969
- материнская компания	38 363		105 833	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	66 525		126 823	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	-		1	
- прочие связанные стороны	346		171	
Средства банков и иных финансовых учреждений	91 666	200 055	113 373	12 305 308
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	91 666		113 373	

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	30 июня 2020 года (не аудировано)		31 декабря 2019 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	82 058 399	173 259 472	47 454 170	129 097 349
- материнская компания	28 743 332		2 116 797	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	5 428 369		242 075	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	11 777 028		11 544 981	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	32 939 811		30 948 578	
- прочие связанные стороны	3 169 859		2 601 739	
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 134 484	3 254 992	1 009 689	2 429 216
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	2 134 484		1 009 689	
Обязательства по операционной аренде	78 263	597 109	97 393	627 781
- материнская компания	14 035		18 460	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	64 228		78 933	
Прочие обязательства	1 412 499	5 014 686	1 317 965	5 608 741
- материнская компания	449 522		424 008	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	126 084		393 021	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	832 460		497 217	
- прочие связанные стороны	4 433		3 719	
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	65 826	23 578 640	1 079 390	23 811 063
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	65 826		617 335	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	-		11 779	
- прочие связанные стороны	-		450 276	
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	1 304 529	21 585 576	790 662	19 846 625
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	384 614		224 791	
- прочие связанные стороны	919 915		565 871	

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого управленческого персонала представлено следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (не аудировано)		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (не аудировано)	
	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	227 694	2 604 570	401 604	2 845 540
- долгосрочное вознаграждение	147 654		275 104	
	80 040		126 500	

В отчете о прибылях и убытках за 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 и 30 июня 2019 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (не аудировано)		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (не аудировано)	
	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
Процентные доходы	296 892	11 087 396	178 133	8 592 638
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	54 678		14 940	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	108 397		103 405	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	2 168		3 348	
- прочие связанные стороны	131 649		56 440	
Процентные расходы	(1 810 883)	(3 811 344)	(1 736 375)	(3 401 016)
- материнская компания	(111 861)		(350 068)	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(75 980)		(206 583)	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(502 256)		(149 545)	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	(1 028 137)		(954 293)	
- прочие связанные стороны	(92 649)		(75 886)	
Восстановление/(формирование) резерва под ожидаемые кредитные убытки активов, по которым начисляются проценты	31 898	(5 784 315)	12 505	(1 647 318)
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	18 320		10 379	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	(26)		1 268	
- прочие связанные стороны	13 604		858	
Чистая прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	-	4 204	332 716	345 899
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	-		332 716	

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (не аудировано)		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (не аудировано)	
	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
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	17 482	107 027	124 254	(275 435)
- материнская компания	-	-	84 103	-
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	4 733	-	16 123	-
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	12 454	-	24 029	-
- прочие связанные стороны	295	-	(1)	-
Комиссионные доходы	382 995	5 458 168	348 960	4 444 799
- материнская компания	215 251	-	161 873	-
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	5 017	-	24 419	-
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	150 752	-	159 763	-
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	1 313	-	1 587	-
- прочие связанные стороны	10 662	-	1 318	-
Комиссионные расходы	(994 499)	(2 583 258)	(1 008 296)	(2 418 131)
- материнская компания	(662 910)	-	(600 383)	-
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(331 552)	-	(407 477)	-
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	-	-	(336)	-
- прочие связанные стороны	(37)	-	(100)	-
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим операциям	9 276	(318 268)	(4 136)	158 411
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	12 874	-	(6 346)	-
- прочие связанные стороны	(3 598)	-	2 210	-
Прочие доходы	35 038	186 921	9 332	124 484
- материнская компания	15 072	-	1 970	-
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	11	-	9	-
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	19 081	-	6 796	-
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	491	-	19	-
- прочие связанные стороны	383	-	538	-
Операционные расходы (за вычетом расходов на персонал)	(701 856)	(2 889 632)	(503 471)	(2 361 796)
- материнская компания	(637 325)	-	(430 314)	-
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	-	-	(97)	-
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(63 078)	-	(72 630)	-
- прочие связанные стороны	(1 453)	-	(430)	-

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В отчете о прибылях и убытках за 3 месяца, закончившиеся 30 июня 2020 года и 30 июня 2019 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Три месяца, закончившихся 30 июня 2020 года (не аудировано)		Три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года (не аудировано)	
	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
Процентные доходы	149 452	5 574 268	83 544	4 419 384
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	25 665		11 177	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	57 643		50 601	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	961		752	
- прочие связанные стороны	65 183		21 014	
Процентные расходы	(1 106 435)	(1 898 669)	(897 612)	(1 750 353)
- материнская компания	(64 537)		(178 885)	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(36 272)		(121 042)	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(440 673)		(71 387)	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	(517 194)		(487 103)	
- прочие связанные стороны	(47 759)		(39 195)	
Восстановление/(формирование) резерва под ожидаемые кредитные убытки активов, по которым начисляются проценты	24 595	(3 955 508)	10 442	(926 563)
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	9 111		7 711	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	(141)		1 840	
- прочие связанные стороны	15 625		891	
Чистая прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	-	2 870	71 496	80 056
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	-		71 496	

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	Три месяца, закончившихся 30 июня 2020 года (не аудировано)		Три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года (не аудировано)	
	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
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	61 451	(47 049)	52 937	(127 461)
- материнская компания	43 189		4 083	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	5 794		17 107	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	11 979		31 746	
- прочие связанные стороны	489		1	
Комиссионные доходы	177 404	2 552 648	174 761	2 433 225
- материнская компания	108 975		73 028	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	1 337		19 532	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	60 630		80 627	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	712		925	
- прочие связанные стороны	5 750		649	
Комиссионные расходы	(466 695)	(1 241 088)	(535 294)	(1 334 317)
- материнская компания	(365 661)		(302 266)	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(101 009)		(232 707)	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	-		(222)	
- прочие связанные стороны	(25)		(99)	
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим операциям	11 721	(350 064)	4 767	28 858
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	13 870		2 519	
- прочие связанные стороны	(2 149)		2 248	
Прочие доходы	7 434	91 377	1 524	49 355
- материнская компания	1 180		1 022	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	3		1	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	5 922		41	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	261		11	
- прочие связанные стороны	68		449	
Операционные расходы (за вычетом расходов на персонал)	(330 739)	(1 338 285)	(226 784)	(1 241 142)
- материнская компания	(306 866)		(181 441)	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	-		(58)	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(22 650)		(44 874)	
- прочие связанные стороны	(1 223)		(411)	

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года ПАО «МТС» являлась промежуточной материнской компанией и ПАО АФК «Система» конечной материнской компанией.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. 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 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	30 июня 2020 года (не аудировано)
Финансовые активы				
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	19 939 089	-	-	19 939 089
Производные финансовые инструменты	-	1 230	-	1 230
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	-	1 139	-	1 139
<hr/>				
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2019 года
Финансовые активы				
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	13 273 423	-	-	13 273 423
Производные финансовые инструменты	-	26 277	-	26 277
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	-	25 257	-	25 257

В таблице ниже приведена информация относительно методики оценки и ключевых исходных данных, использованных при определении справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, включенных в категорию уровня 2 иерархии по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года.

	30 июня 2020 года (не аудировано)		Методика оценки	Ключевые исходные данные
	Справедливая стоимость Активы	Обязательства		
Производные финансовые инструменты	1 230	1 139	Модель ценообразова- ния опционов Блэка-Шоулза	Действующие процентные ставки по активу
<hr/>				
Итого финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости, включенные в уровень 2	1 230	1 139		

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	31 декабря 2019 года		Методика оценки	Ключевые исходные данные
	Справедливая стоимость			
	Активы	Обязательства		
Производные финансовые инструменты	26 277	25 257	Модель ценообразования опционов Блэка-Шоулза	Действующие процентные ставки по активу
Итого финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости, включенные в уровень 2	26 277	25 257		

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, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются на основании моделей, в которых используются как наблюдаемые, так и ненаблюдаемые рыночные данные. К ненаблюдаемым 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.
- 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.
- Ссуды, предоставленные клиентам – физическим лицам, имеют как переменные, так и фиксированные процентные ставки. 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 модели ценообразования опционов Блэка-Шоулза, иных методов оценки и осуществляется с использованием наилучших оценок руководства и действующих процентных ставок.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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.

	30 июня 2020 года (не аудировано)		31 декабря 2019 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Ссуды, предоставленные клиентам	110 204 080	117 680 045	107 437 605	110 697 548
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	14 275 998	14 770 273	15 453 274	15 936 152
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	173 259 472	173 697 083	129 097 349	129 552 903
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 254 992	3 254 992	2 429 216	2 434 438

В следующих таблицах представлен анализ финансовых инструментов, справедливая стоимость которых отличается от балансовой, по состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года. Реклассификаций финансовых инструментов между уровнями в течение 6 месяцев 2020 года и 2019 года не производилось.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	30 июня 2020 года
				(не аудировано)
Финансовые активы				
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	117 680 045	117 680 045
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	14 770 273	-	-	14 770 273
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	-	-	173 697 083	173 697 083
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	3 254 992	3 254 992

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2019 года
Финансовые активы				
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	110 697 548	110 697 548
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	15 936 152	-	-	15 936 152
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	-	-	129 552 903	129 552 903
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 355	-	2 422 083	2 434 438

19. Управление капиталом

Группа осуществляет управление капиталом с целью покрытия рисков, связанных с ведением бизнеса. Достаточность капитала Группы контролируется с использованием, среди прочего, принципов и подходов, установленных требованиями ЦБ РФ.

Основной задачей управления капиталом является контроль над соблюдением внешних требований, предъявляемых к капиталу Группы, а также контроль над поддержанием надежных кредитных рейтингов и коэффициентов капитала для обеспечения деятельности Группы и максимального увеличения акционерной стоимости.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

19. Управление капиталом (продолжение)

Достаточность капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В соответствии с требованиями ЦБ РФ, банки обязаны поддерживать норматив достаточности капитала на уровне 8% от величины активов, взвешенных с учетом риска, который рассчитывается в обязательной финансовой отчетности, подготавливаемой в соответствии с российским банковским законодательством и нормативными актами ЦБ РФ.

Капитал (собственные средства) в соответствии с Положением ЦБ РФ №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» по состоянию на 30 июня 2020 года 31 декабря 2019 года представлен следующим образом;

	30 июня 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Базовый капитал	24 438 091	18 440 806
Основной капитал	29 438 091	23 440 806
Дополнительный капитал	8 102 028	8 910 916
Итого собственные средства (капитал)	37 540 119	32 351 722

Базовый капитал и основной капитал состоят из уставного капитала, эмиссионного дохода, резервного фонда и нераспределенной прибыли, включая прибыль за текущий год.

Дополнительный капитал включает в себя субординированную задолженность, прибыль за текущий год, не учтенную в составе основного капитала, и резервы переоценки.

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. 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 ЦБ РФ для включения займа в дополнительный капитал. При этом инструмент является конвертируемым и может быть включен в состав базового капитала. Его конвертация в базовый капитал может быть полной или частичной и осуществляется в размере рыночной стоимости ценных бумаг. Условиями, при наступлении любого из которых осуществляется конвертация инструмента, являются:

- значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитываемое в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», снизилось ниже уровня, определенного Положением для мены субординированного займа, который на дату заключения Договора составляет 2%, за период, установленный Положением, или
- утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Займодавец в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика, предусматривающее оказание Займодавцем финансовой помощи, предусмотренной Федеральным законом о несостоятельности (банкротстве).

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.

19. Управление капиталом (продолжение)

В течение периодов, закончившихся 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года, Группа выполняла требования достаточности капитала, установленные Центральным банком Российской Федерации. По состоянию на 30 июня 2020 и 31 декабря 2019 года коэффициент достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ составлял 13,7% и 13,7%, соответственно. В 2020 году Группой было принято решение не использовать предложенные Банком России и указанные в серии информационных писем послабления к расчетам банковских нормативов.

20. Политика управления рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении следующих существенных видов рисков: кредитный, рыночный и риск ликвидности. Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержена Группа. Главной задачей управления рисками является идентификация и анализ данных рисков, установление лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов.

Изменения в операционной среде в 2020 году не оказали влияния на управления рисками. Политика и методы, принятые Группой для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в финансовой отчетности Группы за 2019 год, кроме изменений в управлении кредитным риском раскрытых в Примечании 16.

Риск ликвидности. 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.

Депозиты физических лиц в анализе ликвидности раскрыты по срокам погашения в соответствии с договором. В соответствии с законодательством РФ данные депозиты могут быть изъяты по требованию в срок до 1 месяца. Однако исходя из анализа прошлых событий и опыта Группы, данные депозиты, как правило, не изымаются, а продляются. Помимо этого, на основе прогнозов Группы, базирующихся на различном поведении держателей депозитов, сценарий изъятия всех депозитов на горизонте до 1 месяца рассматривается как экстремально-стрессовый и не используется для целей управления ликвидностью и, как следствие, для целей раскрытия информации в финансовой отчетности.

Ценные бумаги категории финансовых активов, 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.

Ссуды, предоставленные клиентам, отнесенные в категорию «с неопределенным сроком/просроченные» раскрыты для Стадии 2 как только просроченная часть задолженности за вычетом ожидаемых кредитных убытков, без учета тех платежей дата выплаты, по которым согласно договору еще не наступила, а для Стадии 3 как общая сумма всей задолженности за вычетом ожидаемых кредитных убытков.

При этом Группа рассматривает в качестве стабильных источников финансирования:

- Полученные от ГК «АСВ» ОФЗ, отражаемые на внебалансовых счетах, учтены 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 справедливой 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;

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

20. Политика управление рисками (продолжение)

- Вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизируемой стоимости: для входящих в Ломбардный список Банка России бумаг суммы вложений, скорректированные на дисконт в размере 15%, отнесены на срок до 1 месяца и учитываются в размере стабильных источников финансирования. Данные бумаги относятся к категории удерживаемых до погашения. Группа не планирует продажу данных ценных бумаг в рамках текущей бизнес-модели, но они могут быть проданы для удовлетворения потребности в ликвидности в случае стрессового сценария;
- 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 в период кризисных ситуаций;
- 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.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком/ просроченные	30 июня 2020 года (не аудировано)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Вложения в ценные бумаги	20 477 403	646 016	3 780 073	9 311 594	-	-	34 215 086
Средства в банках	12 014 360	-	-	-	-	-	12 014 360
Ссуды, предоставленные клиентам	5 646 939	12 587 793	32 656 202	50 677 464	6 261 940	2 373 742	110 204 080
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	38 138 702	13 233 809	36 436 275	59 989 058	6 261 940	2 373 742	156 433 526
Денежные средства и остатки в Центральном банке	11 286 932	217 738	437 908	5 009	-	-	11 947 587
Средства в банках	31 931 373	-	-	-	-	-	31 931 373
Производные финансовые инструменты	994	236	-	-	-	-	1 230
Прочие финансовые активы	970 165	57 796	24 994	-	-	38 547	1 091 502
Итого финансовые активы	82 328 166	13 509 579	36 899 177	59 994 067	6 261 940	2 412 289	201 405 218
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков и иных финансовых учреждений	35 000	-	-	-	-	-	35 000
Средства клиентов	13 594 194	30 106 240	60 548 774	692 644	-	-	104 941 852
Выпущенные долговые ценные бумаги	36 456	0	1 662 499	820 516	-	-	2 519 471
Обязательства по аренде	18 646	44 552	192 832	341 079	-	-	597 109
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	13 684 296	30 150 792	62 404 105	1 854 239	-	-	108 093 432
Производные финансовые инструменты	957	182	-	-	-	-	1 139
Средства банков и иных финансовых учреждений	165 055	-	-	-	-	-	165 055
Средства клиентов	68 317 620	-	-	-	-	-	68 317 620
Прочие финансовые обязательства	1 927 127	520 284	1 367 680	-	-	-	3 815 091
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	19 484	60 438	291 859	363 740	-	735 521
Итого финансовые обязательства	84 095 055	30 690 742	63 832 223	2 146 098	363 740	-	181 127 858
Разница между активами и обязательствами	(1 766 889)	(17 181 163)	(26 933 046)	57 847 969	5 898 200		
Стабильные источники фондирования	41 670 003	15 723 636	21 823 012	(16 202 621)	(63 014 030)		
Чистый разрыв ликвидности	39 903 114	(1 457 527)	(5 110 034)	41 645 348	(57 115 830)		
Совокупный разрыв ликвидности	39 903 114	38 445 587	33 335 553	74 980 901	17 865 071		

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

20. 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 2019 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Вложения в ценные бумаги	13 278 251	9 657	6 059 445	8 937 414	441 930	-	28 726 697
Средства в банках	1 838 036	-	-	-	-	-	1 838 036
Ссуды, предоставленные клиентам	4 624 942	12 333 459	33 368 276	49 120 585	6 186 577	1 803 766	107 437 605
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	19 741 229	12 343 116	39 427 721	58 057 999	6 628 507	1 803 766	138 002 338
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и остатки в Центральном банке	22 529 392	128 576	697 840	9 363	-	-	23 365 171
Средства в банках	4 174 427	-	-	-	-	-	4 174 427
Производные финансовые инструменты	22	26 255	-	-	-	-	26 277
Прочие финансовые активы	739 631	88 138	24 996	-	-	21 344	874 109
Итого финансовые активы	47 184 701	12 586 085	40 150 557	58 067 362	6 628 507	1 825 110	166 442 322
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков и иных финансовых учреждений	12 044 498	-	-	-	-	-	12 044 498
Средства клиентов	16 093 894	12 745 925	69 177 669	928 191	-	-	98 945 679
Выпущенные долговые ценные бумаги	445 306	701 117	70 724	353 907	-	-	1 571 054
Обязательства по аренде	243	15 470	234 693	377 375	-	-	627 781
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	28 583 941	13 462 512	69 483 086	1 659 473	-	-	113 189 012
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Производные финансовые инструменты	21	25 236	-	-	-	-	25 257
Обязательства по возврату ценных бумаг	271 645	-	-	-	-	-	271 645
Средства банков и иных финансовых учреждений	260 810	-	-	-	-	-	260 810
Средства клиентов	30 151 670	-	-	-	-	-	30 151 670
Прочие финансовые обязательства	1 987 726	549 842	1 533 772	-	-	-	4071340
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	8 582	63 991	322 871	462 718	-	858 162
Итого финансовые обязательства	61 255 813	14 046 172	71 080 849	1 982 344	462 718	-	148 827 896
Разница между активами и обязательствами	(14 071 112)	(1 460 087)	(30 930 292)	56 085 018	6 165 789	-	-
Стабильные источники фондирования	40 625 049	641 119	30 854 995	(14 269 597)	(57 851 566)	-	-
Скорректированная разница между финансовыми активами и обязательствами	26 553 937	(818 968)	(75 297)	41 815 421	(51 685 777)	-	-
Совокупный разрыв ликвидности	26 553 937	25 734 969	25 659 672	67 475 093	15 789 316	-	-

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.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

20. Политика управления рисками (продолжение)

В таблицах ниже представлен анализ сроков погашения по выданным финансовым гарантиям, условным обязательствам по ссудам и неиспользованным кредитным линиям. Данные условные обязательства представлены в соответствии со сроками, указанными в заключенных договорах, однако могут быть предоставлены контрагентам ранее по их требованию. Анализ прошлых событий и опыта Группы показывает, что условные обязательства не реализуются в срок до 1 месяца, поэтому они распределяются на контрактной основе. Дополнительно Группой проводится регулярный мониторинг контрагентов (включая их финансовое положение и результаты деятельности) и в случае обнаружения негативных признаков неиспользованные кредитные лимиты могут быть заблокированы. Группа не включает приведенный ниже анализ для целей управления ликвидностью. Если бы условные обязательства были бы представлены в анализе ликвидности выше, то разрыв ликвидности по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года увеличился бы на 45 164 216 тыс. руб. и 43 657 688 тыс. руб., соответственно.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	30 июня 2020 года (не ауди- ровано)
Выданные гарантии	722 601	3 465 112	16 217 037	1 176 942	3 884	21 585 576
Обязательства по предоставлению кредитов	984 766	2 325 278	11 326 389	8 942 207	-	23 578 640
Итого условные обязательства	1 707 367	5 790 390	27 543 426	10 119 149	3 884	45 164 216

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2019 года
Выданные гарантии	3 485 299	1 153 964	12 311 494	2 892 401	3 467	19 846 625
Обязательства по предоставлению кредитов	789 202	2 706 743	10 370 644	9 944 474	-	23 811 063
Итого условные обязательства	4 274 501	3 860 707	22 682 137	12 836 876	3 467	43 657 688

Указанная выше суммы по выданным финансовым гарантиям представляют собой договорную стоимость данных гарантий без учета оценочных кредитных убытков.

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.

Потребности Группы в среднесрочной ликвидности удовлетворяются посредством привлечения межбанковских кредитов и средств клиентов (новые займы и продление существующих депозитов), соглашений РЕПО и обеспеченных кредитов.

21. События после отчетной даты

17 июля 2020 года произошло погашение 55 303 обыкновенных акций номинальной стоимостью 500 руб. каждая и 400 привилегированных акций стоимостью 500 руб. каждая, находящихся в собственности Группы. В результате доля ПАО «МТС» в капитале МТС Банка увеличилась до 99,99% (включая долю ПАО «МГТС» в размере 0,18%).

ПАО «МТС-Банк»

Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая отчетность за девять месяцев,
закончившихся 30 сентября 2020 года
(не аудировано)

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Содержание

Страница

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА:

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ	1
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ..	2
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	3
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	4
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	5-6

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ


1. Организация	7
2. Принципы представления отчетности	8
3. Изменения классификации	10
4. Чистый процентный доход.....	12
5. Резерв под обесценение, прочие резервы	13
6. Комиссионные доходы и расходы.....	15
7. Операционные расходы	16
8. Денежные средства и счета в Центральном банке	17
9. Вложения в ценные бумаги	18
10. Средства в банках.....	19
11. Ссуды, предоставленные клиентам	22
12. Средства клиентов	30
13. Производные финансовые инструменты	30
14. Уставный капитал	31
15. Условные финансовые обязательства	32
16. Операционная среда	35
17. Операции со связанными сторонами	39
18. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	45
19. Управление капиталом	47
20. Политика управления рисками	49
21. События после отчетной даты	53

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Прим.	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (не аудировано)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (не аудировано) (пересмотрено)	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2019 года (не аудировано) (пересмотрено)
Процентные доходы	4, 17	16 663 812	13 401 308	5 576 416	4 808 670
Процентные расходы	4, 17	(5 479 690)	(5 254 135)	(1 668 346)	(1 853 119)
Чистый процентный доход до формирования резервов под ожидаемые кредитные убытки активов, по которым начисляются проценты		11 184 122	8 147 173	3 908 070	2 955 551
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки активов, по которым начисляются проценты	5, 17	(7 313 960)	(2 638 306)	(1 529 645)	(990 988)
Чистый процентный доход		3 870 162	5 508 867	2 378 425	1 964 563
Чистый (убыток) /прибыль по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(119 944)	536 769	(137 372)	422 050
Чистая прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами		4 732	245 352	528	(100 547)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой		152 272	(373 295)	45 245	(97 860)
Комиссионные доходы	3, 6, 17	8 730 809	7 192 578	3 272 641	2 747 779
Комиссионные расходы (Формирование)/восстановление резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим операциям	3, 6, 17	(4 040 751)	(3 803 000)	(1 457 493)	(1 384 869)
Изменения стоимости недвижимости для перепродажи	5, 17	(447 329)	95 218	(129 061)	(63 193)
Чистая прибыль от реализации недвижимости для перепродажи	3	(68 441)	(107 300)	(18 537)	(36 281)
Доля в прибыли совместного предприятия	3	15 481	(152 390)	18 207	(77 940)
Прочие доходы		33 326	41 160	8 829	12 940
		303 365	264 216	116 444	139 732
Чистые непроцентные доходы		4 563 520	3 939 308	1 719 431	1 561 811
Операционные доходы		8 433 682	9 448 175	4 097 856	3 526 374
Операционные расходы	7	(8 382 461)	(8 025 646)	(2 888 261)	(2 818 310)
Прибыль до налогообложения		51 221	1 422 529	1 209 595	708 064
Расход по налогу на прибыль		(45 760)	(144 609)	(55 636)	(51 111)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		5 461	1 277 920	1 153 959	656 953
Относящаяся к:					
Акционерам материнского Банка		5 461	1 277 920	1 153 959	656 953

От имени Правления Банка:


Э.А. Иссолов
Первый заместитель Председателя
Правления

26 ноября 2020
Москва


А. В. Елтышев
Главный бухгалтер

26 ноября 2020
Москва

Примечания на стр. 7-53 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточный сокращенный консолидированный финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прочем совокупном доходе за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(в тысячах российских рублей)

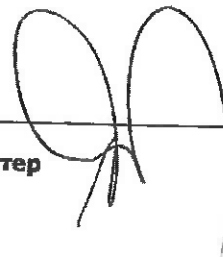
Примечания	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (не аудировано)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2019 года (не аудировано)
Чистая прибыль за период	5 461	1 277 920	1 153 959	656 953
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД				
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:				
Переоценка основных средств	-	(2 223)	-	(2 223)
Налог на прибыль	-	445	-	445
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	5 461	1 276 142	1 153 959	655 175
Относящийся к: Акционерам материнского Банка	5 461	1 276 142	1 153 959	655 175

От имени Правления Банка:



Э.А. Иссопов
Первый заместитель Председателя
Правления

26 ноября 2020
Москва



А. В. Елтышев
Главный бухгалтер

26 ноября 2020
Москва

Примечания на стр. 7-53 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточный сокращенный консолидированный финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2020 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	30 сентября 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в Центральном банке	8	25 627 499	23 365 171
Вложения в ценные бумаги	9, 17	34 807 528	28 726 697
Средства в банках	10	8 758 022	6 012 463
Ссуды, предоставленные клиентам	11, 17	119 155 113	107 437 605
Инвестиции в совместное предприятие		640 339	658 467
Производные финансовые инструменты	13	261	26 277
Основные средства и нематериальные активы		6 077 465	5 206 162
Активы в форме права пользования		512 129	596 958
Недвижимость для перепродажи		2 812 165	2 836 514
Требования по отложенному налогу на прибыль		3 252 666	3 250 523
Прочие активы		1 376 285	1 415 795
ИТОГО АКТИВЫ		203 019 472	179 532 632
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков и иных финансовых учреждений	17	19 932 554	12 305 308
Средства клиентов	12, 17	141 772 985	129 097 349
Выпущенные долговые ценные бумаги		1 404 137	2 429 216
Обязательства по аренде	17	559 959	627 781
Производные финансовые инструменты	13	272	25 257
Обязательства по возврату ценных бумаг		-	271 645
Обязательства по текущему налогу на прибыль		22 622	126 508
Прочие обязательства	17	5 621 901	5 608 741
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		169 314 430	150 491 805
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал			
Собственные выкупленные акции	14	13 914 423	12 142 288
Эмиссионный доход		-	(77 285)
Бессрочные облигации	14	12 640 965	9 440 950
Фонд переоценки основных средств	14	5 000 000	5 000 000
Нераспределенная прибыль		51 607	51 607
		2 098 047	2 483 267
ИТОГО КАПИТАЛ		33 705 042	29 040 827
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		203 019 472	179 532 632

От имени Правления Банка:


Э.А. Исолов
Первый заместитель Председателя
Правления

26 ноября 2020
Москва


А. В. Елтышев
Главный бухгалтер

26 ноября 2020
Москва

Примечания на стр. 7-53 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточный сокращенный консолидированный финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (в тысячах российских рублей)

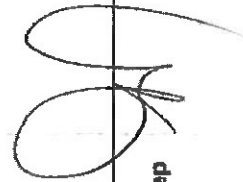
	Примечания	Уставный капитал	Собственные выкупленные акции	Эмиссионный доход	Бессрочные облигации	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	ИТОГО КАПИТАЛ
31 декабря 2018 года		10 882 298	(77 285)	7 200 940	-	61 567	1 005 421	19 072 941
Выпуск бессрочных облигаций	14	-	-	-	3 500 000	-	-	3 500 000
Дивиденды уплаченные		-	-	-	-	-	(39 230)	(39 230)
Совокупный доход		-	-	-	-	(1 778)	1 277 920	1 276 142
30 сентября 2019 года (не аудировано)		10 882 298	(77 285)	7 200 940	3 500 000	59 789	2 244 111	23 809 853
31 декабря 2019 года		12 142 288	(77 285)	9 440 950	5 000 000	51 607	2 483 267	29 040 827
Выпуск обыкновенных акций	14	1 799 986	-	3 200 015	-	-	-	5 000 001
Выплаты по бессрочным облигациям		-	-	-	-	-	(341 247)	(341 247)
Погашение собственных акций	14	(27 851)	77 285	-	-	-	(49 434)	-
Совокупный доход		-	-	-	-	-	5 461	5 461
30 сентября 2020 года (не аудировано)		13 914 423	-	12 640 965	5 000 000	51 607	2 098 047	33 705 042

От имени Правления Банка:



Э.А. Иссопов
Первый заместитель Председателя Правления

26 ноября 2020
Москва



А. В. Елтышев
Главный бухгалтер

26 ноября 2020
Москва

Примечания на стр. 7-53 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(в тысячах российских рублей)

Примечания	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (не аудировано)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (не аудировано) (пересмотрено)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты полученные	15 354 490	13 814 348
Проценты уплаченные	(5 012 445)	(4 809 286)
Реализованные расходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(101 441)	(21 978)
Реализованные доходы от операций с производными финансовыми инструментами	5 763	13 163
Поступления/(выплаты) от операций с иностранной валютой	593 240	(1 177 302)
Комиссии полученные	9 061 025	7 861 586
Комиссии уплаченные	(4 182 462)	(3 769 098)
Прочие операционные доходы полученные	224 794	189 739
Операционные расходы уплаченные	(7 865 391)	(8 270 570)
Налог на прибыль уплаченный	(151 788)	(182 248)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	7 925 785	3 648 354
Изменение операционных активов и обязательств		
<i>(Увеличение)/уменьшение операционных активов:</i>		
Обязательные резервы в Центральном банке	(247 649)	(240 695)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(6 487 768)	10 725 972
Средства в банках	14 217	(203 425)
Ссуды, предоставленные клиентам	(18 177 751)	(27 555 625)
Недвижимость для перепродажи	725 583	408 384
Прочие активы	(913 872)	(133 210)
<i>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:</i>		
Финансовые обязательства по возврату ценных бумаг	(271 277)	(390 882)
Средства банков и иных финансовых учреждений	7 521 344	13 467 433
Средства клиентов	6 657 621	9 578 277
Выпущенные долговые ценные бумаги, за исключением выпущенных облигаций	(152 918)	136 215
Прочие обязательства	861 172	664 946
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности	(2 545 513)	10 105 744

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

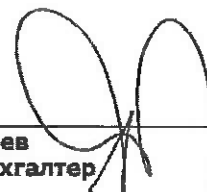
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(продолжение)
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (не аудировано)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (не аудировано) (пересмотрено)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1 538 907)	(1 480 869)
Выручка от реализации объектов основных средств и нематериальных активов		1 681	55 859
Погашение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		2 584 042	12 549 509
Поступления от вложений в совместное предприятие		51 454	50 591
Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности		1 098 270	11 175 090
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Погашение обязательств по аренде		(157 947)	(229 774)
Погашение выпущенных облигаций		(198 915)	(287 957)
Поступления от выпуска обыкновенных акций		5 000 001	-
Выкуп собственных облигаций		(671 391)	-
Выплаченные дивиденды		-	(39 230)
Выпуск бессрочных облигаций		-	3 500 000
Платежи по бессрочным облигациям		(341 247)	-
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		3 630 501	2 943 039
Изменение в начисленных процентах по денежным средствам и их эквивалентам		(166)	-
Изменение резервов по денежным средствам и их эквивалентам		(1 162)	39 825
Влияние изменения курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты		2 156 654	(455 164)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		4 338 584	23 808 534
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	8	26 517 217	10 558 971
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	8	30 855 801	34 367 505

От имени Правления Банка:



Э.А. Иссопов
Первый заместитель Председателя
Правления
26 ноября 2020
Москва



А. В. Елтышев
Главный бухгалтер
26 ноября 2020
Москва

Примечания на стр. 7-53 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточный сокращенный консолидированный финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (продолжение)
(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 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года на территории Российской Федерации (далее – «РФ») работало 5 и 6 филиалов МТС-Банка, соответственно.

МТС-Банк является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»). По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года Группа контролировала компании ЗАО «Ипотечный агент МТСБ», ООО «ВекторА», ООО «Скайфрайт».

Кроме того, по состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 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».

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года Группа владела 59,7% паев Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Система – Рентная недвижимость 1». На указанные даты инвестиции в фонд учтены как совместное предприятие по методу доли участия.

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года акциями МТС-Банка владели следующие акционеры:

	30 сентября 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Акционер		
Мобайл Телесистемс Б.В.	99,80	99,53
ОАО "Московская городская телефонная сеть"	0,19	0,21
ПАО «МТС-Банк» (собственные выкупленные акции)	0,00	0,24
Прочие	0,01	0,02
Итого	100,00	100,00

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Организация (продолжение)

В марте 2020 года в результате дополнительного выпуска акций доля ПАО «МТС» в капитале МТС Банка увеличилась с 99,74% до 99,78% (включая долю ПАО «МГТС» в размере 0,21%).

В июле 2020 года произошло погашение акций, находящихся в собственности Банка. В результате доля ПАО «МТС» в капитале МТС Банка увеличилась до 99,99% (включая долю ПАО «МГТС» в размере 0,19%).

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года ПАО АФК «Система» через свои дочерние компании владела долями в уставном капитале МТС-Банка в размере 44,36%. Владельцем контрольного пакета акций АФК «Система» является г-н Евтушенков В.П.

2. Принципы представления отчетности

Основы составления финансовой отчетности. Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность является неаудированной.

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не включает в себя всю информацию, которую необходимо раскрывать в годовой консолидированной финансовой отчетности. Группой не была раскрыта информация, которая в значительной мере продублировала бы информацию, содержащуюся в аудированной годовой консолидированной финансовой отчетности за 2019 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») (например, принципы учетной политики и подробную информацию о статьях, суммы и состав которых существенно не изменились).

В связи с тем, что результаты деятельности Группы тесно связаны и зависят от изменений рыночных условий, результаты деятельности Группы за промежуточный период не обязательно являются показательными за весь год, заканчивающийся 31 декабря 2020 года.

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением переоценки некоторых основных средств и финансовых инструментов.

В настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, за исключением стандартов и интерпретаций, вступивших в силу 1 января 2020 года:

Поправки к МСФО (IFRS) 3

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7

Концептуальные основы

«Определение бизнеса»

«Определение существенности»

«Реформа базовой процентной ставки»

Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» в стандартах МСФО

Стандарты и интерпретации, указанные выше, были рассмотрены руководством Группы, однако не оказали существенного влияния на сокращенную консолидированную финансовую отчетность Группы.

Информация об опубликовании промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности. Полный состав промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы, размещается на сайте Банка в сети Интернет (www.mtsbank.ru) и на странице Банка в сети Интернет ООО «Интерфакс ЦРКИ» (www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1285) в срок не позднее трех дней после даты составления.

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (если не указано иное).

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Принципы представления отчетности (продолжение)

На 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года функциональной валютой банковской Группы является российский рубль. На 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года основные официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, представлены в таблице ниже:

	30 сентября 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Руб./долл. США	79,6845	61,9057
Руб./евро	93,0237	69,3406
Руб./ гр. золота	3 978,0000	3 008,3600

Ниже приведены средние обменные курсы за отчетный период, использованные Группой при составлении промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности:

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (не аудировано)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (не аудировано)
Средний обменный курс за период для переоценки остатков по счетам в официальной валюте		
Руб./долл. США	70,7778	65,0789
Руб./евро	79,6400	73,1629

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но не вступившие в силу. На момент утверждения настоящей сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

МСФО (IFRS) 17	Договоры страхования
МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (поправки)	«Продажа или передача активов между инвестором и его ассоциированной организацией или в рамках совместного предприятия»
Поправки к МСФО (IAS) 1 (в рамках проекта по формированию Ежегодных улучшений МСФО циклов 2010-2012 гг.).	«Представление финансовой отчетности»
Поправки к МСФО (IFRS) 3	«Объединения бизнеса»
Поправки к МСФО (IAS) 16	«Основные средства»
Поправки к МСФО (IAS) 37	«Резервы, условные обязательства и условные активы»
Поправки к (в рамках проекта по формированию Ежегодных улучшений МСФО циклов 2018-2020 гг.):	
- МСФО 1;	«Первое применение международных стандартов финансовой отчетности»
- МСФО (IFRS) 9;	«Финансовые инструменты»
- МСБУ 41; и	«Сельское хозяйство»
- иллюстративные примеры, сопровождающие МСФО (IFRS) 16	«Аренда»

Группа не ожидает, что применение стандартов, указанных выше, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в последующие периоды.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Изменения классификации

В консолидированной финансовой отчетности за 2019, Группа добровольно пересмотрела учетную политику по инвестициям в недвижимость, учёту кэшбэка в части комиссионных расходов и денежным средствам и их эквивалентам с целью представления сущности операций и намерений руководства в отношении данных операций. По мнению Группы, пересмотренная учетная политика способствует представлению информации надежно и более уместно для пользователей.

Кроме того, в консолидированной финансовой отчетности за 2019 Группа реклассифицировала результаты валютной переоценки в консолидированном отчете о движении денежных средств для отражения сущности результатов торгово-валютных операций и эффекта переоценки на соответствующие статьи отчета о движении денежных средств. Также Группа отразила движение денежных средств по долговым обязательствам в финансовой деятельности в соответствии с их сущностью.

В связи с этим в консолидированной финансовой отчетности за 9 месяцев 2019 года, были произведены следующие изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности за 9 месяцев 2020 года:

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (не аудировано)			
	Первоначально отражено за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (не аудировано)	Сумма реклассифи- кации	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (не аудировано) (пересмотрено)
Списание стоимости недвижимости для перепродажи	(259 690)	259 690	-
Изменения стоимости недвижимости для перепродажи	-	(107 300)	(107 300)
Чистая прибыль от реализации недвижимости для перепродажи	-	(152 390)	(152 390)
Комиссионные доходы	7 738 794	(546 216)	7 192 578
Комиссионные расходы	(4 349 216)	546 216	(3 803 000)

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Изменения классификации (продолжение)

	Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (не аудировано)		
	Первоначально отражено за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (не аудировано)	Сумма реклассификации	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (не аудировано) (пересмотрено)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	9 074 663	1 031 081	10 105 744
<i>В том числе:</i>			
<i>за счет изменения классификации денежных средств и денежных эквивалентов</i>	265 457	(445 410)	(179 953)
<i>за счет изменения учетной политики по недвижимости для перепродажи</i>	-	408 384	408 384
<i>за счет изменения классификации финансовых потоков по операциям с выпущенными облигациями</i>	(151 850)	288 065	136 215
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	11 708 901	(533 811)	11 175 090
<i>в том числе:</i>			
<i>за счет изменения учетной политики по недвижимости для перепродажи</i>	408 384	(408 384)	-
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности	3 460 770	(517 731)	2 943 039
<i>в том числе:</i>			
<i>за счет изменения классификации финансовых потоков по операциям с выпущенным облигациями</i>	-	(288 065)	(288 065)
Изменение резервов по денежным средствам и их эквивалентам	-	39 825	39 825
<i>в том числе:</i>			
<i>за счет изменения классификации денежных средств и денежных эквивалентов</i>	-	39 825	39 825
Влияние изменения курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты	(30 216)	(424 948)	(455 164)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	24 214 118	(405 584)	23 808 534
Денежные средства и их эквиваленты, на начало периода	10 116 733	442 238	10 558 971
Денежные средства и их эквиваленты, на конец периода	34 330 851	36 654	34 367 505

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Чистый процентный доход

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (не аудировано)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2019 года (не аудировано)
Процентные доходы				
<i>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</i>				
Суды, предоставленные клиентам	14 566 265	10 907 871	4 921 100	4 075 280
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	840 213	1 274 728	262 894	333 216
Средства в банках	583 064	529 537	126 759	174 917
<i>Прочие процентные доходы</i>				
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	674 270	689 172	265 663	225 257
Итого процентные доходы	16 663 812	13 401 308	5 576 416	4 808 670
Процентные расходы				
<i>Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</i>				
Средства клиентов	(5 278 891)	(5 007 155)	(1 621 177)	(1 797 628)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(132 901)	(111 952)	(33 561)	(36 051)
Средства банков и иных финансовых учреждений	(39 037)	(105 913)	(4 615)	(10 354)
Обязательства по аренде	(28 861)	(29 115)	(8 993)	(9 086)
Итого процентные расходы	(5 479 690)	(5 254 135)	(1 668 346)	(1 853 119)

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Резерв под обесценение, прочие резервы

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты, за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, представлена следующим образом:

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (не аудировано)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2019 года (не аудировано)
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным физическим лицам (Примечание 11)	6 881 540	2 801 968	1 460 367	1 271 296
Формирование/(восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным юридическим лицам (Примечание 11)	430 205	(146 105)	73 285	(276 531)
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках (Примечание 10)	963	(18 058)	(3 553)	(2 963)
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости (Примечание 9)	1 252	501	(454)	(814)
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки активов, по которым начисляются проценты	7 313 960	2 638 306	1 529 645	990 988

Эффект от влияния операционной среды Группы на процесс оценки уровня ожидаемых кредитных потерь раскрыт в Примечании 16.

Информация о движении резервов под обесценение по прочим операциям за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, представлена следующим образом:

	Прочие активы	Выданные гарантии	Обязательства по предоставлению кредитов	Резервы по судебным искам	Итого
31 декабря 2018 года	519 849	223 597	221 191	167 630	1 132 267
Формирование/(восстановление) резервов	(3 712)	(176 004)	94 106	(9 608)	(95 218)
Списание за счет резервов	(14 740)	-	-	(143 660)	(158 400)
30 сентября 2019 года (не аудировано)	501 397	47 593	315 297	14 362	878 649
31 декабря 2019 года	503 122	90 540	312 068	20 073	925 803
Формирование резервов	398 317	10 322	25 438	13 252	447 329
Списание за счет резервов	(97 258)	-	-	(1 020)	(98 278)
30 сентября 2020 года (не аудировано)	804 181	100 862	337 506	32 305	1 274 854

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Резерв под обесценение, прочие резервы (продолжение)

Информация о движении резервов под обесценение по прочим операциям за 3 месяца, закончившихся 30 сентября 2020 года, представлена следующим образом:

	Прочие активы	Выданные гарантии	Обязательства по предоставлению кредитов	Резерв по судебным искам и условным обязательствам	Итого
30 июня 2019 года (не аудировано)	476 174	39 531	294 898	157 766	968 369
Формирование резервов	34 476	8 062	20 399	256	63 193
Списание за счет резервов	(9 253)	-	-	(143 660)	(152 913)
30 сентября 2019 года (не аудировано)	501 397	47 593	315 297	14 362	878 649
30 июня 2020 года (не аудировано)	695 426	90 910	377 513	20 719	1 184 568
Формирование/(восстановление) резервов	147 525	9 952	(40 007)	11 591	129 061
Списание за счет резервов	(38 770)	-	-	(5)	(38 775)
30 сентября 2020 года (не аудировано)	804 181	100 862	337 506	32 305	1 274 854

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.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (не аудировано)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (не аудировано) (пересмотрено)	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2019 года (не аудировано) (пересмотрено)
Комиссионные доходы:				
Эквайринг и операции с банковскими картами	2 515 251	1 901 285	970 236	676 209
Агентское вознаграждение за продажи страховых продуктов	2 148 364	2 061 321	953 783	860 561
Обслуживание счетов	960 914	710 727	287 968	282 225
Расчетные операции	812 444	594 005	262 999	191 465
Операции с наличными денежными средствами с использованием пластиковых карт	720 654	569 516	230 704	223 710
Обслуживание банковских карт	588 700	483 645	205 772	180 249
Документарные операции	430 849	253 700	169 504	114 838
Прочие операции с наличными средствами	218 954	330 263	70 537	117 971
Осуществление функции валютного агента и валютного контролера	39 074	39 830	14 462	13 974
Прочее	295 605	248 286	106 676	86 577
Итого комиссионные доходы	8 730 809	7 192 578	3 272 641	2 747 779
Комиссионные расходы:				
Расчетные операции	(2 142 323)	(2 104 052)	(751 691)	(783 483)
Информационное и техническое взаимодействие	(1 362 560)	(1 274 912)	(507 712)	(457 757)
Расходы на программы стимулирования клиентов по карточным продуктам	-	-	-	-
Расходы по взысканию задолженности	(359 199)	(157 541)	(142 681)	(60 656)
Кассовые операции	(167 608)	(195 766)	(52 290)	(60 220)
Документарные операции	(6 025)	(62 923)	(1 628)	(20 048)
Прочее	(3 036)	(7 806)	(1 491)	(2 705)
Итого комиссионные расходы	(4 040 751)	(3 803 000)	(1 457 493)	(1 384 869)

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (не аудировано)	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2019 года (не аудировано)
Заработная плата	3 246 500	3 369 955	1 166 726	1 081 929
Отчисления на социальное обеспечение	775 372	791 951	250 576	234 437
Итого расходы на персонал	4 021 872	4 161 906	1 417 302	1 316 366
Услуги связи	940 455	789 989	297 526	347 870
Услуги колл-центров	668 998	482 947	232 150	174 532
Амортизация основных средств и нематериальных активов	667 604	545 653	262 739	176 141
Платежи в агентство страхования вкладов	343 024	385 686	114 397	134 755
Обслуживание программного обеспечения	304 130	353 333	100 434	114 842
Техническое обслуживание основных средств	278 904	245 205	92 544	88 510
Расходы на рекламу	232 262	104 565	85 184	71 191
Профессиональные услуги	224 520	251 963	74 182	86 336
Амортизация активов в форме права пользования	177 663	243 440	60 886	80 872
Офисные расходы	83 566	57 663	28 953	21 007
Пластиковые карты	83 022	65 261	7 592	33 811
Налоги, кроме налога на прибыль	66 730	52 055	20 996	25 787
Расходы на охрану	39 348	45 774	12 845	13 255
Командировочные расходы	13 359	29 534	3 054	12 950
Штрафы и пени	10 097	11 721	2 833	3 487
Выбытие основных средств	1 644	5 568	166	1 248
Прочие расходы	225 263	193 383	74 478	115 350
Итого операционные расходы	8 382 461	8 025 646	2 888 261	2 818 310

Группой утверждены программы мотивации, дающие сотрудникам Группы право на получение выплат в результате погашения причитающихся им фантомных и виртуальных акций или получение эквивалентной суммы акций ПАО «МТС». Количество выделяемых акций определяется условиями программ и решениями коллегиальных органов Группы, а переход права зависит от достижения определенных производственных показателей, сохранения трудовых отношений до конца установленных программой периодов и одобрения выплаты соответствующим коллегиальным органом. Группа отражает данные программы мотивации в соответствии с МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях» как операции, основанные на акциях с расчетами денежными средствами. За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, Группа отразила расходы по таким программам мотивации в размере 208 260 тыс. руб. (30 сентября 2019 года: 164 857 тыс.руб.) в составе статьи Заработная плата и в размере 31 860 тыс. руб. (30 сентября 2019 года: 24 893 тыс.руб.) в составе статьи Отчисления на социальное обеспечение.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. Денежные средства и счета в Центральном банке

Денежные средства представлены следующим образом:

	30 сентября 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	23 498 978	20 078 217
Денежные средства	2 128 521	3 286 954
Итого денежные средства и счета в Центральном банке	25 627 499	23 365 171

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации, включенные в остатки на счетах в Центральном банке, составляли 1 549 937 тыс. руб. и 1 302 287 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:

	30 сентября 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года (пересмотрено)
Денежные средства и счета в Центральном банке	25 627 499	23 365 171
Корреспондентские счета в банках и прочих финансовых организациях	3 650 828	4 181 146
Соглашения обратного РЕПО с финансовыми организациями с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	3 112 450	257 588
Краткосрочные депозиты в банках	22 810	22 286
	32 413 587	27 826 191
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	(1 549 937)	(1 302 287)
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(7 849)	(6 687)
Итого денежные средства и их эквиваленты	30 855 801	26 517 217

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9. Вложения в ценные бумаги

Вложения в ценные бумаги представлены следующим образом:

	30 сентября 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Корпоративные облигации	6 571 393	8 225 041
Долговые ценные бумаги субъектов РФ	6 798 693	7 231 735
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(4 754)	(3 502)
	13 365 332	15 453 274
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток		
- корпоративные и банковские облигации	13 639 507	11 194 780
- государственные долговые ценные бумаги	7 797 511	2 068 111
- долговые ценные бумаги субъектов РФ	5 178	10 532
	21 442 196	13 273 423
Итого вложения в ценные бумаги	34 807 528	28 726 697

По состоянию на 30 сентября 2020 года ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости на сумму 0 тыс. руб. (2019: 8 719 222 тыс. руб.) и оцениваемые по справедливой стоимости на сумму 9 476 876 тыс. руб. (2019: 1 065 069 тыс. руб.), были переданы в качестве обеспечения по сделкам прямого РЕПО.

Информация о движении резерва под обесценение по ценным бумагам за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, представлена ниже:

	Стадия 1	Итого
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
31 декабря 2019 года	3 502	3 502
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	1 401	1 401
Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(149)	(149)
30 сентября 2020 года (не аудировано)	4 754	4 754

Информация о движении резерва под обесценение по ценным бумагам за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, представлена ниже:

	Стадия 1	Итого
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
31 декабря 2018 года	3 477	3 477
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	602	602
Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(101)	(101)
30 сентября 2019 года (не аудировано)	3 978	3 978

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9. Вложения в ценные бумаги (продолжение)

Информация о качестве ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года представлена ниже:

	Стадия 1
<i>Долговые ценные бумаги с рейтингом:</i>	
BBB	13 247 457
BB	122 629
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(4 754)
30 сентября 2020 года (не аудировано)	13 365 332

	Стадия 1
<i>Долговые ценные бумаги с рейтингом:</i>	
BBB	15 281 160
BB	175 616
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(3 502)
31 декабря 2019 года	15 453 274

10. Средства в банках

Средства в банках представлены следующим образом:

	30 сентября 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Корреспондентские счета в банках и прочих финансовых организациях	3 650 828	4 181 146
Гарантийные депозиты в платежных системах	1 979 782	1 558 328
Соглашения обратного РЕПО с финансовыми организациями	3 112 450	257 588
Краткосрочные депозиты в банках	22 810	22 286
	8 765 870	6 019 348
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(7 848)	(6 885)
Итого средства в банках	8 758 022	6 012 463

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года в составе средств в банках отражены гарантийные депозиты на сумму 1 979 782 тыс. руб. и 1 558 328 тыс. руб. соответственно, которые являются обеспечением по операциям с платежными системами.

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений обратного РЕПО составила:

	30 сентября 2020 года (не аудировано)	30 сентября 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года	31 декабря 2019 года
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные облигации	3 112 450	3 637 842	257 588	271 645
Итого	3 112 450	3 637 842	257 588	271 645

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10. Средства в банках (продолжение)

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года в составе средств в банках отражены средства в банках на сумму 164 687 тыс. руб. и 142 143 тыс. руб. соответственно, которые являются обеспечением по облигациям с ипотечным покрытием, выпущенным Группой в 2014 году.

Информация о движении резерва под обесценение по средствам в банках за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
31 декабря 2019 года	1 233	-	5 652	6 885
Новые активы полученные или приобретенные	320	-	-	320
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	37	-	606	643
30 сентября 2020 года (не аудировано)	1 590	-	6 258	7 848

Информация о движении резерва под обесценение по средствам в банках за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
31 декабря 2018 года	1 809	-	38 193	40 002
Новые активы полученные или приобретенные	435	-	-	435
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	(1 252)	-	(17 241)	(18 493)
Списание за счет резервов	-	-	(16 516)	(16 516)
Восстановления по ранее списанным активам	-	-	1 271	1 271
30 сентября 2019 года (не аудировано)	992	-	5 707	6 699

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года в составе средств в банках отражены гарантийные депозиты на сумму 1 979 782 тыс. руб. и 1 558 328 тыс. руб. соответственно, которые являются обеспечением по операциям с платежными системами.

Информация о движении резерва под обесценение по средствам в банках за 3 месяца, закончившихся 30 сентября 2020 года, представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
30 июня 2020 года (не аудировано)	5 234	-	7 436	12 670
Новые активы полученные или приобретенные	270	-	-	270
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	(3 914)	-	91	(3 823)
Восстановления по ранее списанным активам	-	-	(1 269)	(1 269)
30 сентября 2020 года (не аудировано)	1 590	-	6 258	7 848

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10. Средства в банках (продолжение)

Информация о движении резерва под обесценение по средствам в банках за 3 месяца, закончившихся 30 сентября 2019 года, представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
30 июня 2019 года (не аудировано)	2 488	-	6 593	9 081
Новые активы полученные или приобретенные	37	-	-	37
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	(1 533)	-	(1 467)	(3 000)
Восстановления по ранее списанным активам	-	-	581	581
30 сентября 2019 года (не аудировано)	992	-	5 707	6 699

Информация о качестве средств в банках по состоянию на 30 сентября 2020 года представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Средства в банках с рейтингом:</i>				
AA	1 241 959	-	-	1 241 959
A	1 038 365	-	-	1 038 365
BBB	4 826 323	-	-	4 826 323
BB	692 282	-	-	692 282
B	20 883	-	-	20 883
<B / Кредитный рейтинг не присвоен	938 306	-	7 752	946 058
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 590)	-	(6 258)	(7 848)
30 сентября 2020 года (не аудировано)	8 756 528	-	1 494	8 758 022

Информация о качестве средств в банках по состоянию на 31 декабря 2019 года представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Средства в банках с рейтингом:</i>				
AA	22 362	-	-	22 362
A	2 277 361	-	-	2 277 361
BBB	2 518 980	-	-	2 518 980
BB	683 838	-	-	683 838
B	2 329	-	-	2 329
<B / Кредитный рейтинг не присвоен	507 318	-	7 160	514 478
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 233)	-	(5 652)	(6 885)
31 декабря 2019 года	6 010 955	-	1 508	6 012 463

Средства в банках, по которым кредитный рейтинг не присвоен, представляют собой незавершенные расчеты по счетам в кредитных организациях.

По состоянию на 30 сентября 2020 и 31 декабря 2019 года в составе средств в банках на Стадии 1, по которым кредитный рейтинг не присвоен, отсутствует просроченная задолженность.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11. Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	30 сентября 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Ссуды, предоставленные клиентам	136 538 387	118 293 163
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(17 383 274)	(10 855 558)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	119 155 113	107 437 605

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, в разбивке по видам обеспечения, полученного Группой:

	30 сентября 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	18 213 707	15 237 292
Ссуды, обеспеченные гарантиями и поручительствами	16 146 531	12 830 562
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	1 163 003	-
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	620 000	998 198
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	536 632	752 761
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	-	14 859
Необеспеченные ссуды	99 858 514	88 459 490
Ссуды, предоставленные клиентам	136 538 387	118 293 163
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(17 383 274)	(10 855 558)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	119 155 113	107 437 605

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

По состоянию 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года в состав ссуд, предоставленных юридическим лицам, включены ссуды на общую сумму 668 435 тыс. руб. и 1 315 166 тыс. руб., соответственно, которые были обеспечены залогом собственных выпущенных долговых ценных бумаг Группы на сумму 647 500 тыс. руб. и 998 143 тыс. руб., соответственно. Контрактные сроки погашения выпущенных ценных бумаг превышают контрактные сроки погашения ссуд, под которые данные ценные бумаги выпущены.

	30 сентября 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	107 000 669	90 325 969
Торговля	12 573 827	11 575 507
Недвижимость и строительство	8 031 996	6 093 733
Финансовый сектор	2 969 108	2 344 507
Транспорт и связь	1 761 284	1 807 029
Промышленное производство	1 278 189	1 641 294
Финансовая аренда	1 113 786	1 188 116
Сельское хозяйство и АПК	371 480	1 269 112
Прочее	1 438 048	2 047 896
Ссуды, предоставленные клиентам	136 538 387	118 293 163
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(17 383 274)	(10 855 558)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	119 155 113	107 437 605

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Ссуды, предоставленные физическим лицам, представлены следующими кредитными продуктами:

	30 сентября 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Потребительские ссуды	73 261 383	62 971 274
Кредитные карты	20 630 002	15 617 856
Ипотечные ссуды	12 609 180	11 163 930
Прочее	500 104	572 909
Ссуды, предоставленные физическим лицам	107 000 669	90 325 969
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(13 267 385)	(7 013 915)
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	93 733 284	83 312 054

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года в состав ссуд, предоставленных физическим лицам, включены ипотечные ссуды на общую сумму 603 746 тыс. руб. и 812 630 тыс. руб. соответственно, которые являются обеспечением по облигациям с ипотечным покрытием, выпущенным Группой в 2014 году.

По состоянию на 30 сентября 2020 года Группой были предоставлены ссуды 2 группе заемщиков на общую сумму 7 300 061 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 1 группе заемщиков на общую сумму 4 055 234 тыс. руб.) задолженность каждой из которых превышала 10% капитала Группы.

По состоянию 30 сентября 2020 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, входили ссуды, отнесенные в Стадию 1 на сумму 2 748 153 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 0 тыс. руб.) и в Стадию 2 на сумму 1 420 610 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 326 176 тыс. руб.), условия которых были пересмотрены в рамках собственных программ реструктуризаций за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года. Также по состоянию 30 сентября 2020 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, входили ссуды на сумму 1 451 496 тыс. руб., условия которых были пересмотрены в рамках кредитных каникул за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года. Пересмотр условий не приводил к существенным модификациям и не имел существенного влияния на амортизационную стоимость данных ссуд.

Банк на регулярной основе отслеживает динамику заключенных реструктуризаций. По выданным реструктуризациям проводится отдельный мониторинг погашений задолженности.

В течение 2020 и 2019 годов, 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 30 июня 2020 года сумма списания таких ссуд при выбытии за счет резерва составила 250 099 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 39 600 тыс. руб.), общий доход от продажи составил 136 669 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: убыток 13 635 тыс. руб.), отраженный в отчете о прибылях и убытках в статье "Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки активов, по которым начисляются проценты".

По состоянию 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года ссуды на сумму 3 076 115 тыс. руб. и 3 327 115 тыс. руб., соответственно, оцениваемые на индивидуальной основе в Стадии 3, были обеспечены залогом недвижимости, оборудования, товарно-материальных ценностей, векселей, а также гарантиями, справедливой стоимостью 685 970 тыс. руб. и 740 977 тыс. руб., соответственно.

Эффект от влияния операционной среды Группы на процесс оценки уровня ожидаемых кредитных потерь раскрыт в Примечании 16.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Информация о движении резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам – юридическим лицам, за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
31 декабря 2019 года	566 093	76 541	3 199 009	3 841 643
Перевод в Стадию 1	2 726	(2 726)	-	0
Перевод в Стадию 2	(121 369)	121 369	-	-
Перевод в Стадию 3	(146 552)	(21 307)	167 859	(0)
Новые активы полученные или приобретенные	366 836	-	-	366 836
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	176 307	253 733	(366 671)	63 369
Выбытие резерва при продаже	-	-	(250 099)	(250 099)
Списание за счет резервов	-	-	(20 723)	(20 723)
Восстановления по ранее списанным активам	-	-	114 863	114 863
30 сентября 2020 года (не аудировано)	844 041	427 610	2 844 238	4 115 889

Информация о движении резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам – юридическим лицам, за 3 месяца, закончившихся 30 сентября 2020 года, представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
30 июня 2020 года (не аудировано)	784 179	406 993	2 818 946	4 010 118
Перевод в Стадию 2	(4 470)	4 470	-	-
Перевод в Стадию 3	(136 316)	300	136 016	-
Новые активы полученные или приобретенные	289 458	-	-	289 458
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	(90 910)	17 947	(143 239)	(216 202)
Списание за счет резервов	-	-	(4 518)	(4 518)
Восстановления по ранее списанным активам	-	-	37 033	37 033
30 сентября 2020 года (не аудировано)	844 041	427 610	2 844 238	4 115 889

Информация о движении резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам – юридическим лицам, за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
31 декабря 2018 года	316 561	595 143	3 408 009	4 319 713
Перевод в Стадию 1	18 957	(17 551)	(1 406)	-
Перевод в Стадию 2	(77 503)	77 503	-	-
Перевод в Стадию 3	(172 232)	(496 243)	668 475	-
Новые активы полученные или приобретенные	333 857	-	-	333 857
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	(77 085)	(48 941)	(353 936)	(479 962)
Выбытие резерва при продаже	(109 800)	-	-	(109 800)
Восстановления по ранее списанным активам	-	-	253 444	253 444
Курсовые разницы	2 014	-	-	2 014
30 сентября 2019 года (не аудировано)	234 769	109 911	3 974 586	4 319 266

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Информация о движении резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам - физическим лицам, за 3 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
30 июня 2019 (не аудировано)	260 313	323 639	3 864 260	4 448 212
Перевод в Стадию 1	17 463	(17 463)	-	-
Перевод в Стадию 2	(16 525)	15 932	593	-
Перевод в Стадию 3	(76 068)	(166 216)	242 284	-
Новые активы полученные или приобретенные	109 676	-	-	109 676
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	(60 095)	(45 981)	(280 131)	(386 207)
Восстановления по ранее списанным активам	-	-	147 580	147 580
Курсовые разницы	5	-	-	5
30 сентября 2019 года (не аудировано)	234 769	109 911	3 974 586	4 319 266

Информация о движении резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам - физическим лицам, за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
31 декабря 2019 года	1 925 065	1 101 838	3 987 012	-	7 013 915
Перевод в Стадию 1	1 088 120	(934 723)	(153 397)	-	-
Перевод в Стадию 2	(376 256)	530 033	(153 777)	-	-
Перевод в Стадию 3	(2 272)	(3 429 076)	3 431 348	-	-
Новые активы полученные или приобретенные	1 017 203	-	-	-	1 017 203
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	(856 084)	4 399 843	2 483 434	(162 856)	5 864 337
Списание за счет резервов	-	-	(1 015 626)	-	(1 015 626)
Восстановления по ранее списанным активам	-	-	224 700	162 856	387 556
30 сентября 2020 года (не аудировано)	2 795 776	1 667 915	8 803 694	-	13 267 385

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Информация о движении резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам - физическим лицам, за 3 месяца, закончившихся 30 сентября 2020 года, представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
30 июня 2020 года (не аудировано)	2 694 165	2 715 982	6 522 294	-	11 932 441
Перевод в Стадию 1	575 157	(544 418)	(30 739)	-	-
Перевод в Стадию 2	(112 478)	148 505	(36 027)	-	-
Перевод в Стадию 3	(1 441)	(1 673 933)	1 675 374	-	-
Новые активы полученные или приобретенные	392 957	-	-	-	392 957
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	(752 584)	1 021 779	961 071	(162 856)	1 067 410
Списание за счет резервов	-	-	(391 742)	-	(391 742)
Восстановления по ранее списанным активам	-	-	103 464	162 856	266 320
30 сентября 2020 года (не аудировано)	2 795 776	1 667 915	8 803 694	-	13 267 385

Информация о движении резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам - физическим лицам, за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
31 декабря 2018 года	962 288	449 109	3 174 532	-	4 585 929
Перевод в Стадию 1	482 925	(360 314)	(122 611)	-	-
Перевод в Стадию 2	(161 534)	214 673	(53 139)	-	-
Перевод в Стадию 3	(1 297)	(1 012 148)	1 013 445	-	-
Новые активы полученные или приобретенные	1 142 253	-	-	-	1 142 253
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	(772 801)	1 734 867	697 649	-	1 659 715
Списание за счет резервов	-	-	(1 347 917)	-	(1 347 917)
Восстановления по ранее списанным активам	-	-	359 088	-	359 088
30 сентября 2019 года (не аудировано)	1 651 834	1 026 187	3 721 047	-	6 399 068

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Информация о движении резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам - физическим лицам, за 3 месяца, закончившихся 30 сентября 2019 года, представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
30 июня 2019 года (не аудировано)	1 319 843	799 455	3 406 361	-	5 525 659
Перевод в Стадию 1	173 976	(157 369)	(16 607)	-	-
Перевод в Стадию 2	(83 431)	101 974	(18 543)	-	-
Перевод в Стадию 3	(732)	(460 501)	461 233	-	-
Новые активы полученные или приобретенные	536 849	-	-	-	536 849
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	(294 671)	742 628	286 490	-	734 447
Списание за счет резервов	-	-	(519 880)	-	(519 880)
Восстановления по ранее списанным активам	-	-	121 993	-	121 993
30 сентября 2019 года (не аудировано)	1 651 834	1 026 187	3 721 047	-	6 399 068

По состоянию на 30 сентября 2020 и 31 декабря 2019, в состав ссуд в Стадии 1, оцениваемых на индивидуальной основе, входили ссуды по финансированию строительного проекта, резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивался на основе сценарного анализа модели будущих дисконтируемых денежных потоков проекта. По состоянию на 30 сентября 2020 и 31 декабря 2019, ставка резервирования по таким ссудам составила 17,41% и 26,2%, соответственно.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Информация о качестве ссуд, предоставленных юридическим лицам, по состоянию на 30 сентября 2020 и 31 декабря 2019 года представлена в таблицах ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	30 сентября 2020 года (не аудировано)
<i>Оцениваемые на коллективной основе</i>				
Непросроченные	1 066 854	24 565	-	1 091 419
Просроченные:				
до 30 дней	-	29 586	1 792	31 378
от 31 до 60 дней	-	10 710	352	11 062
от 61 до 90 дней	-	3 698	1	3 699
от 91 до 180 дней	-	-	19 293	19 293
свыше 180 дней	-	-	651 953	651 953
Итого ссуды юридическим лицам, оцениваемые на коллективной основе	1 066 854	68 559	673 391	1 808 804
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие	9 250 590	4 357 002	-	13 607 592
Требующие мониторинга	7 576 296	3 953 120	-	11 529 416
Дефолтные	-	-	2 591 906	2 591 906
Итого ссуды юридическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	16 826 886	8 310 122	2 591 906	27 728 914
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(844 041)	(427 610)	(2 844 238)	(4 115 889)
ИТОГО	17 049 699	7 951 071	421 059	25 421 829
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	31 декабря 2019 года
<i>Оцениваемые на коллективной основе</i>				
Непросроченные	1 182 283	30 786	-	1 213 069
Просроченные:				
до 30 дней	14 931	6 645	7 902	29 478
от 31 до 60 дней	-	24 229	6 107	30 336
от 61 до 90 дней	-	-	226	226
от 91 до 180 дней	-	-	13 556	13 556
свыше 180 дней	-	-	672 364	672 364
Итого ссуды юридическим лицам, оцениваемые на коллективной основе	1 197 214	61 660	700 155	1 959 029
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие	12 344 732	1 803 043	-	14 147 775
Требующие мониторинга	7 381 387	1 464 701	-	8 846 088
Дефолтные	-	-	3 014 302	3 014 302
Итого ссуды юридическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	19 726 119	3 267 744	3 014 302	26 008 165
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(566 093)	(76 541)	(3 199 009)	(3 841 643)
ИТОГО	20 357 240	3 252 863	515 448	24 125 551

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Информация о качестве ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 30 июня 2020 и 31 декабря 2019 года представлена в таблицах ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	30 сентября 2020 года (не аудировано)
<i>Оцениваемые на коллективной основе</i>				
Непросроченные	90 551 100	-	-	90 551 100
Просроченные:				
до 30 дней	-	3 886 288	-	3 886 288
от 31 до 60 дней	-	883 777	-	883 777
от 61 до 90 дней	-	796 531	-	796 531
от 91 до 180 дней	-	-	3 342 276	3 342 276
свыше 180 дней	-	-	7 056 488	7 056 488
Итого ссуды физическим лицам, оцениваемые на коллективной основе	90 551 100	5 566 596	10 398 764	106 516 460
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Требующие мониторинга	-	-	186 666	186 666
Дефолтные	-	-	297 543	297 543
Итого ссуды физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	-	-	484 209	484 209
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(2 795 776)	(1 667 915)	(8 803 694)	(13 267 385)
ИТОГО	87 755 324	3 898 681	2 079 279	93 733 284
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	31 декабря 2019 года
<i>Оцениваемые на коллективной основе</i>				
Непросроченные	81 590 589	-	-	81 590 589
Просроченные:				
до 30 дней	-	2 237 674	-	2 237 674
от 31 до 60 дней	-	644 105	-	644 105
от 61 до 90 дней	-	540 044	-	540 044
от 91 до 180 дней	-	-	1 368 855	1 368 855
свыше 180 дней	-	-	3 494 068	3 494 068
Итого ссуды физическим лицам, оцениваемые на коллективной основе	81 590 589	3 421 823	4 862 923	89 875 335
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Требующие мониторинга	-	137 821	49 420	187 241
Дефолтные	-	-	263 393	263 393
Итого ссуды физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	-	137 821	312 813	450 634
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 925 065)	(1 101 838)	(3 987 012)	(7 013 915)
ИТОГО	79 665 524	2 457 806	1 188 724	83 312 054

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	30 сентября 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Срочные депозиты	104 839 965	98 945 680
Текущие счета	36 933 020	30 151 669
Итого средства клиентов	141 772 985	129 097 349

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года средства клиентов, превышающие по отдельности 10% капитала Группы, были получены от 4 клиентов на общую сумму 50 175 788 тыс. руб. (35% от общей суммы средств клиентов) и 43 259 728 тыс. руб. (34% от общей суммы средств клиентов) соответственно.

	30 сентября 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	107 751 991	100 851 792
Транспорт и связь	8 016 515	6 781 690
Финансовый сектор	7 052 735	5 308 913
Торговля	3 811 908	4 014 870
Недвижимость и строительство	2 389 773	2 495 684
Медицина	2 614 088	1 629 134
Промышленное производство	2 186 974	1 784 038
Наука и образование	126 093	54 360
Нефтегазовая промышленность	21 314	719 214
Прочее	7 801 594	5 457 654
Итого средства клиентов	141 772 985	129 097 349

13. 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 30 сентября 2020 года производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

	Номинальная сумма в рублевом эквиваленте		Погашение	Справедливая стоимость	
	К получению	К уплате		Актив	Обязательство
Производные финансовые инструменты:					
Иностранная валюта					
Валютные опционы на покупку/продажу	46 259	45 813	Ноябрь, 2020 - Февраль, 2021	261	146
Валютные форвардные контракты	19 465	19 921	Ноябрь-Декабрь, 2020	-	126
Итого производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли				261	272

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13. Производные финансовые инструменты (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2019 года производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

	Номинальная сумма в рублевом эквиваленте		Погашение	Справедливая стоимость	
	К получению	К уплате		Актив	Обязатель- ство
Производные финансовые инструменты:					
Валютные опционы на покупку/продажу	212 522	212 522	Январь - Март, 2020	831	831
Валютные форвардные контракты	1 205 189	1 203 981	Январь - Март, 2020	25 424	24 405
Валютные своп сделки	52 472	52 469	Январь, 2020	22	21
Итого производные финансовые инструменты				26 277	25 257

Стоимость к получению и к уплате представлена номинальной стоимостью по договорам в рублевом эквиваленте по курсу на указанные отчетные даты.

14. Уставный капитал

По состоянию на 30 сентября 2020 года уставный капитал состоял из 26 872 429 обыкновенных акций (31 декабря 2019 года: 23 327 760 обыкновенных акций) стоимостью 500 руб. каждая и 600 привилегированных акций (31 декабря 2019 года: 1 000 привилегированных акций) стоимостью 500 руб. каждая.

Все обыкновенные акции относятся к одному классу и имеют один голос.

Владельцы привилегированных акций имеют право на получение фиксированного годового дивиденда и на участие в Общем собрании акционеров Банка по вопросам реорганизации, ликвидации и изменений в Устав влияющих на права таких владельцев. Также, в случае решения о невыплате или неполной выплате дивидендов по таким акциям, держатели имеют право голоса аналогичное обыкновенным акциям до момента выплаты дивидендов в полном объеме.

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года эмиссионный доход в размере 12 640 965 тыс. руб. и 9 440 950 тыс. руб. соответственно, представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

В марте 2020 года Банк России зарегистрировал Отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных акций ПАО «МТС-Банк» в количестве 3 599 972 штук номинальной стоимостью 500 (Пятьсот) рублей каждая. Общая сумма, полученная в результате размещения, составила 5 000 001 тыс.руб. Акции дополнительного выпуска были приобретены 100% дочерней компанией ПАО «МТС» Mobile TeleSystems B.V.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. Уставный капитал (продолжение)

В ноябре 2019 года Банк России зарегистрировал Отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных акций ПАО «МТС-Банк» в количестве 2 519 980 (Два миллиона пятьсот девятнадцать тысяч девятьсот восемьдесят) штук номинальной стоимостью 500 (Пятьсот) рублей каждая. Общая сумма, полученная в результате размещения, составила 3 500 000 тыс.руб.

В 2018 году ПАО «МТС-Банк» осуществило выкуп 55 303 обыкновенных акций и 400 привилегированных акций. Сумма выкупа составила 77 285 тыс. руб.

В июле 2020 года произошло погашение выкупленных 55 303 обыкновенных акций номинальной стоимостью 500 руб. каждая и 400 привилегированных акций стоимостью 500 руб каждая, находящихся в собственности группы.

В марте и октябре 2019 года Группа разместила бессрочные облигации с обязательным централизованным хранением в количестве 350 и 150 штук соответственно, номинальной стоимостью 10 000 000 рублей каждая, без установленного срока погашения, размещаемые по закрытой подписке, с возможностью погашения по усмотрению Группы.

Выплата купонного дохода может быть отменена или отсрочена в соответствии с условиями выпуска указанных облигаций.

Группа учитывает бессрочные облигации как долевого инструмент, т.к. согласно эмиссионным документам:

- у эмитента есть право отказаться в одностороннем порядке от своих обязательств по выплате купонного дохода без согласия с приобретателя,
- предусмотрена возможность погашения облигаций исключительно по решению эмитента
- приобретение данных облигаций означает согласие приобретателя с перечисленными выше условиями.

Также Группой получено подтверждение соответствия субординированного облигационного займа требованиям Положения 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) Кредитных организаций ("Базель III")» и согласие ЦБ РФ на включение привлекаемых денежных средств в состав источников дополнительного капитала.

При принятии решения о выплате купона по бессрочным облигациям, выплата отражается аналогично объявленным дивидендам.

15. 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 промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. Условные финансовые обязательства (продолжение)

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	30 сентября 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Условные обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	21 597 722	23 811 063
Выданные гарантии	24 012 498	19 846 625
Итого условные обязательства кредитного характера	45 610 220	43 657 688
За вычетом резерва	(438 368)	(402 609)
Итого условные финансовые обязательства	45 171 852	43 255 079

Информация о движении резерва по обязательствам по предоставлению кредитов и выданным гарантиям за 9 месяца, закончившихся 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года представлена в таблицах ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
31 декабря 2018 года	201 121	24 937	218 730	444 788
Перевод в Стадию 2	(11 146)	11 146	-	-
Чистое изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	137 967	(17 129)	(202 736)	(81 898)
30 сентября 2019 года (не аудировано)	327 942	18 954	15 994	362 890
31 декабря 2019 года	338 968	16 472	47 168	402 608
Перевод в Стадию 1	(9 815)	9 815	-	-
Перевод в Стадию 2	1 959	(1 959)	-	-
Перевод в Стадию 3	(838)	-	838	-
Чистое изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	13 172	2 388	20 200	35 760
30 сентября 2020 года (не аудировано)	343 446	26 716	68 206	438 368

Решение о предоставлении ссуд 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. Сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям составляет 5 241 324 тыс. руб. и 10 048 835 тыс. руб. по состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года соответственно.

Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 10 604 595 754 штук и 4 795 605 234 штук соответственно.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. Условные финансовые обязательства (продолжение)

Информация о качестве обязательств по предоставлению кредитов и выданных гарантий по состоянию на 30 сентября 2020 и 31 декабря 2019 представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	30 сентября 2020 года (не аудировано)
<i>Оцениваемые на коллективной основе</i>				
Текущие	25 989 677	-	-	25 989 677
Требующие мониторинга	-	211 259	-	211 259
Дефолтные	-	-	82 950	82 950
Итого условные обязательства, оцениваемые на коллективной основе	25 989 677	211 259	82 950	26 283 886
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие	14 829 159	594 565	-	15 423 724
Требующие мониторинга	26 004	3 674 763	-	3 700 767
Дефолтные	-	-	201 844	201 844
Итого условные обязательства, оцениваемые на индивидуальной основе	14 855 163	4 269 328	201 844	19 326 334
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(343 446)	(26 716)	(68 206)	(438 368)
ИТОГО	40 501 394	4 453 871	216 588	45 171 852
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	31 декабря 2019 года
<i>Оцениваемые на коллективной основе</i>				
Текущие	19 985 595	-	-	19 985 595
Требующие мониторинга	-	27 801	-	27 801
Дефолтные	-	-	45 776	45 776
Итого условные обязательства, оцениваемые на коллективной основе	19 985 595	27 801	45 776	20 059 172
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие	16 449 098	3 824 675	-	20 273 773
Требующие мониторинга	658 996	2 454 249	-	3 113 245
Дефолтные	-	-	211 499	211 499
Итого условные обязательства, оцениваемые на индивидуальной основе	17 108 094	6 278 924	211 499	23 598 517
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(338 969)	(16 472)	(47 168)	(402 609)
ИТОГО	36 754 719	6 290 253	210 107	43 255 080

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. Условные финансовые обязательства (продолжение)

Судебные иски. 18 ноября 2019 года в Банк поступило исковое заявление ПАО «ФСК ЕЭС» о взыскании денежных средств в размере 54 508 тыс. руб. по банковской гарантии №Г-1-3485/17 от 13.02.2017г., выданной Банком в обеспечение исполнения обязательств Принципала - АО Инженерно-строительная компания «Союз-Сети» перед Бенефициаром - ПАО «ФСК ЕЭС» по Договору от 01 ноября 2011 года №491241. На дату составления отчетности производство было прекращено в связи с отказом Истца от иска.

11 июня 2020 года в Банк поступило исковое заявление конкурсного управляющего АО «Строительное управление №1» о признании сделок (перечисление денежных средств в сумме 1 559 751 тыс. руб.) недействительными и применении последствий их недействительности. На дату составления отчетности указанный иск не был принят к производству Арбитражным судом Московской области. Риск неблагоприятного исхода по иску оценивается как «низкий».

14 сентября 2020 года в Банк поступило исковое заявление ООО «Молочный завод «На лугу» о взыскании 48 403 тыс.руб. убытков. На дату составления отчетности предварительное судебное заседание было отложено по причине болезни судьи, Банк подал заявление об ознакомлении с материалами дела хода.

Информация о движении резерва по судебным искам представлена в Примечании 5. По состоянию на 30 сентября 2020 и 31 декабря 2019 года отсутствуют незарезервированные иски, по которым риск оценен как «высокий», а также отсутствуют нераскрытые в отчетности иски по которым риск оценен как «средний».

16. Операционная среда

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 России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В марте 2020 года мировые цены на нефть резко упали более чем на 40%, что привело к немедленному ослаблению курса российского рубля по отношению к основным валютам.

Начиная с 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Эти события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала.

Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы может оказаться значительным.

Помимо этого, в начале 2020 года в мире стал очень быстро распространяться новый коронавирус (COVID-19), что привело к тому, что Всемирная Организация Здравоохранения (ВОЗ) в марте 2020 года объявила начало пандемии. Меры, применяемые многими странами для сдерживания распространения COVID-19, приводят к существенным операционным трудностям для многих компаний и оказывают существенное влияние на мировые финансовые рынки. Поскольку ситуация быстро развивается, COVID-19 может существенно повлиять на деятельность многих компаний в разных секторах экономики, включая, но не ограничиваясь нарушением операционной деятельности в результате приостановки или закрытия производства, нарушения цепочек поставок, карантина персонала, снижения спроса и трудностей с получением финансирования.

В России в результате начала пандемии второй квартал 2020 года начался с объявления первой недели нерабочих дней. В последствии режим нерабочих дней был продлен до конца апреля, что естественным образом сказалось на экономике России, особенно на уровне потребления населением товаров и услуг.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. Операционная среда (продолжение)

Кроме того, в соответствии с поручениями Президента Российской Федерации от 25 марта 2020 года, Банк России принял решение реализовать комплекс мер, направленных на поддержку наиболее уязвимых отраслей экономики и граждан-заемщиков, столкнувшихся с сокращением доходов в результате пандемии (включая право физлиц и индивидуальных предпринимателей требовать кредитные каникулы на полгода в случае падения доходов в связи с коронавирусом), а также ряд временных регулятивных послаблений для финансовых организаций с целью сохранения их потенциала по кредитованию экономики. Информация о реструктуризированных ссудах, выданным юридическим и физическим лицам, на 30 сентября 2020 и 31 декабря 2019 раскрыта в Примечании 11.

С целью объективного отражения влияния сложившихся макроэкономических условий, Группа уточнила основные подходы к оценке уровня ожидаемых кредитных потерь, оказывающие наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности.

Ссуды физическим лицам и МСБ:

1. Введено понятие технического бакета просрочки, существенно улучшающее разделение стадии 2 по вероятности дефолта;
2. В период пандемии в оценку вероятности потерь по поколениям, выданным менее 12 месяцев назад, дополнительно введена макроэкономическая поправка, позволяющая уточнить оценку развития поведения каждого отдельного поколения;
3. Дополнительно Банком было проведено переобучение макроэкономической модели и обновлены прогнозы макроэкономических показателей на основании доступной макроэкономической информации;
4. Проведено внеплановое стресс-тестирование кредитного риска с учетом ухудшения макросреды.

Ссуды корпоративным заемщикам:

1. В используемой Банком PD-модели обновлены макросценарии на основе обновленных макропрогнозов ЦБ РФ и Оксфорд Экономикс;
2. Проведено внеплановое стресс-тестирование кредитного риска с учетом ухудшения макросреды;
3. Снижен риск-аппетит за счет:
 - усиления процедур санкционирования выдач как новых кредитов, так и траншей по открытым кредитным линиям,
 - рассмотрения новых кредитных заявок с учетом стрессового сценария развития экономики в рамках бюджета и бизнес-плана.
 - ориентации на замещение ВКЛ/НКЛ овердрафтами и факторингом, как продуктами с более предпочтительным риск-профилем.
 - введения по действующим заемщикам режима усиленного мониторинга.

Средневзвешанные ставки резервирования выросли с 7.77% на 31 декабря 2019 года до 12.40% на 30 сентября 2020 года по физическим лицам, с 13.74% до 13.93% по юридическим лицам, в том числе с учетом обновления макропрогнозов.

Группа может столкнуться с еще большим влиянием COVID-19 в результате его негативного влияния на глобальную экономику и основные финансовые рынки. Значительность влияния COVID-19 на операции Группы в большой степени зависит от продолжительности и распространенности влияния вируса на мировую и российскую экономику.

16. Операционная среда (продолжение)

Стресс-тестирование

Группа проводит стресс-тестирование для определения своей подверженности значимым видам риска. В 2-ом квартале 2020 года стресс-тестирование проводилось также с целью оценки рисков угрозы глобальной пандемии COVID-19. Группой было проведено стресс-тестирование кредитного портфеля (корпоративные заемщики, облигации удерживаемые до погашения и физические лица) по двум сценариям:

1. базовый прогноз ЦБ РФ от 24.07.2020 (нефть = 38 \$/баррель, ВВП = -5,5% (минимальная граница диапазона)
2. негативный сценарий Банка (нефть = 19 \$/баррель, ВВП = -11,15%)

Вероятность наступления сценария № 1 Группа экспертно оценивает на уровне 80%, сценария № 2 – на уровне 20%. Исходя из результатов стресс-тестирования кредитного риска установлено, что нормативы достаточности капитала находятся в пределах допустимого уровня (исходя из экспертного консервативного предположения, что рост ожидаемых кредитных убытков («ECL») приведет также к сопоставимому росту резервов РСБУ, т.к. при расчете капитала и нормативов в расчет принимаются резервы РСБУ, а не МСФО). Рост ECL составил 2,9 и 4,6 млрд.руб. соответственно:

- Сценарий 1: в т.ч. корпоративные заемщики и облигации, удерживаемые до погашения = 2,5 млрд.руб., портфель физ. лиц = 409 млн.руб.
- Сценарий 2: в т.ч. корпоративные заемщики и облигации, удерживаемые до погашения = 3,4 млрд.руб., портфель физ. лиц = 1,2 млрд.руб.

По дату составления отчетности Группа считает, что результаты стресс-тестирования кредитного портфеля, проведенного во 2-ом квартале 2020 года, содержат консервативную оценку и не требуют обновления с учетом улучшения макроэкономических показателей, в т.ч. участвующих в сценариях при проведении стресс-тестирования.

Применительно к активам и пассивам, чувствительным к изменению процентной ставки, рассматривается сценарий шока ставок – одномоментного их роста на 400 б.п. во всех временных диапазонах. Расчеты показали, что он вызывает умеренное снижение годового чистого процентного дохода, которое может оказать негативное влияние на капитал Банка только в сочетании с исключительной (свыше 25% основного капитала) величиной убытков от реализации других видов риска.

Стресс-тестирование Группы к факторам процентного риска в торговой книге производится для комплекса сценариев, среди которых ключевым является параллельный сдвиг кривых доходности на 500 б.п., приводящий к отрицательной переоценке портфеля облигаций в размере, значительно меньшем 5% собственных средств Группы.

Стресс-тестирование ликвидной позиции Группы осуществляется на основе трех модельных сценариев, предусмотренных внутренней политикой: «краткосрочный финансовый кризис», «долгосрочный системный кризис» и «репутационный кризис группы компаний». Модель стресс-теста носит комбинированный характер и включает в себя как сокращение поступлений по активам вследствие реализации кредитного риска, так и значительные оттоки привлеченных средств (для текущих пассивов 100% значений свыше условно-стабильного уровня и в отдельных случаях до 50% - ниже него). Конечной целью указанного стресс-тестирования выступает оценка достаточности располагаемого Группой буфера ликвидности в плане обеспечения ему «периода выживания», продолжительностью не меньшей, чем предусмотрено «Декларацией риск-аппетита (склонности к риску) ПАО «МТС-Банк»». По итогам стресс-тестирования ликвидной позиции Группы был сделан вывод о том, что требуемый «период выживания» достигается во всех трех базовых сценариях.

16. Операционная среда (продолжение)

При проведении указанных выше стресс-тестов руководство не рассматривало сценарий обесценения недвижимости для перепродажи, поскольку на текущий момент не наблюдается существенных изменений рыночных цен. Руководство Группы планирует и дальше следить за ситуацией на рынке, однако не ожидается, что возможное изменение стоимости недвижимости для перепродажи существенно повлияет на значение обязательных нормативов достаточности капитала ЦБ РФ и финансовое положение Группы.

Основываясь на проведенном выше анализе, данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности Группы, так как по мнению руководства указанные события не влияют на способность Группы непрерывно продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Учитывая, что правительства большинства стран в условиях пандемии COVID-19 избрали путь монетарного, фискального стимулирования и повышения доступности денег, перечисленные гипотетические стресс-сценарии, предполагающие резкий рост ставок и дефицит ликвидности на рынке, в достаточной степени учитывают возможное влияние последствий пандемии на Группу.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. 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 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года представлена далее:

	30 сентября 2020 года (не аудировано)		31 декабря 2019 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	2 038 892	34 807 528	1 541 883	28 726 697
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	1 584 955		1 439 672	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	453 937		-	
- прочие связанные стороны	-		102 211	
Ссуды, предоставленные клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	5 794 054	136 538 387	6 157 299	118 293 163
- материнская компания	89 972		-	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	3 188 017		3 201 478	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	92 740		51 424	
- прочие связанные стороны	2 423 325		2 904 397	
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам	(192 949)	(17 383 274)	(69 772)	(10 855 558)
- материнская компания	(1 760)		-	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(81 030)		(41 915)	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	(1 919)		(682)	
- прочие связанные стороны	(108 240)		(27 175)	
Инвестиции в совместное предприятие	640 339	640 339	658 467	658 467
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	640 339		658 467	
Производные финансовые инструменты (нетто)	-	(11)	(21)	1 020
- материнская компания	-		(21)	
Прочие активы до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	126 166	2 180 466	232 828	1 917 192
- материнская компания	96 805		105 833	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	29 134		126 823	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	-		1	
- прочие связанные стороны	227		171	
Средства банков и иных финансовых учреждений	1 185 866	19 932 554	113 373	12 305 308
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	529 668		113 373	

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	30 сентября 2020 года (не аудировано)		31 декабря 2019 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	55 082 842	141 772 985	47 454 170	129 097 349
- материнская компания	1 452 526		2 116 797	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	3 147 796		242 075	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	13 570 939		11 544 981	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	33 837 348		30 948 578	
- прочие связанные стороны	3 074 233		2 601 739	
Выпущенные долговые ценные бумаги	412 099	1 404 137	1 009 689	2 429 216
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	412 099		1 009 689	
Обязательства по операционной аренде	67 669	559 959	97 393	627 781
- материнская компания	12 250		18 460	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	55 419		78 933	
Прочие обязательства	1 763 961	5 621 901	1 317 965	5 608 741
- материнская компания	612 409		424 008	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	108 383		393 021	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	1 041 564		497 217	
- прочие связанные стороны	1 605		3 719	
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	79 674	21 597 722	1 079 390	23 811 063
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	79 674		617 335	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	-		11 779	
- прочие связанные стороны	-		450 276	
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	1 159 485	24 012 498	790 662	19 846 625
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	385 331		224 791	
- прочие связанные стороны	774 154		565 871	

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого управленческого персонала представлено следующим образом:

	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (не аудировано)		Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (не аудировано)	
	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:	561 588	4 021 872	512 677	4 161 906
- краткосрочное вознаграждение	321 468		322 927	
- долгосрочное вознаграждение	240 120		189 750	

В отчете о прибылях и убытках за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 и 30 сентября 2019 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (не аудировано)		Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (не аудировано)	
	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
Процентные доходы	450 570	16 663 812	278 652	13 401 308
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	83 041		41 913	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	179 130		128 628	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	(6 064)		5 358	
- прочие связанные стороны	194 463		102 753	
Процентные расходы	(2 150 786)	(5 479 690)	(2 577 069)	(5 254 135)
- материнская компания	(141 025)		(498 375)	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(96 499)		(291 724)	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(306 225)		(209 728)	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	(1 483 735)		(1 456 331)	
- прочие связанные стороны	(123 302)		(120 911)	
Восстановление/(формирование) резерва под ожидаемые кредитные убытки активов, по которым начисляются проценты	34 951	(7 313 960)	(14 074)	(2 638 306)
- материнская компания	880		-	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	7 318		(6 804)	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	(122)		1 223	
- прочие связанные стороны	26 875		(8 493)	
Чистая прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	-	4 732	313 755	245 352
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	-		313 755	

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (не аудировано)		Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (не аудировано)	
	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
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	41 803	152 272	77 238	(373 295)
- материнская компания	-	-	37 529	-
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	32 736	-	15 588	-
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	8 596	-	23 347	-
- прочие связанные стороны	471	-	774	-
Комиссионные доходы	571 589	8 730 809	552 028	7 192 578
- материнская компания	321 672	-	267 196	-
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	6 129	-	16 063	-
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	224 815	-	249 753	-
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	2 241	-	2 580	-
- прочие связанные стороны	16 732	-	16 436	-
Комиссионные расходы	(1 509 684)	(4 040 751)	(1 640 713)	(3 803 000)
- материнская компания	(1 058 304)	-	(941 539)	-
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(451 329)	-	(697 852)	-
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	-	-	(654)	-
- прочие связанные стороны	(51)	-	(668)	-
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим операциям	9 245	(447 329)	(3 760)	95 218
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	12 872	-	(4 256)	-
- прочие связанные стороны	(3 627)	-	496	-
Прочие доходы	46 867	303 365	20 637	264 216
- материнская компания	16 264	-	3 335	-
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	15	-	11	-
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	29 598	-	13 754	-
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	576	-	84	-
- прочие связанные стороны	414	-	3 453	-
Операционные расходы (за вычетом расходов на персонал)	(1 031 096)	(4 360 591)	(898 192)	(3 863 740)
- материнская компания	(941 642)	-	(741 113)	-
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	-	-	(49)	-
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(86 436)	-	(156 079)	-
- прочие связанные стороны	(3 018)	-	(951)	-

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В отчете о прибылях и убытках за 3 месяца, закончившиеся 30 сентября 2020 и 30 сентября 2019 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Три месяца, закончившихся 30 июня 2020 года (не аудировано)		Три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года (не аудировано)	
	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
	Операции со связанными сторонами	Операции со связанными сторонами	Операции со связанными сторонами	Операции со связанными сторонами
Процентные доходы	153 678	5 576 416	100 519	4 808 670
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	28 363		26 973	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	70 733		25 223	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	(8 232)		2 010	
- прочие связанные стороны	62 814		46 313	
Процентные расходы	(339 903)	(1 668 346)	(840 694)	(1 853 119)
- материнская компания	(29 164)		(148 307)	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(20 519)		(85 141)	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	196 031		(60 183)	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	(455 598)		(502 038)	
- прочие связанные стороны	(30 653)		(45 025)	
Восстановление/(формирование) резерва под ожидаемые кредитные убытки активов, по которым начисляются проценты	3 053	(1 529 645)	(26 579)	(990 988)
- материнская компания	880		-	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(11 002)		(17 183)	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	(96)		(45)	
- прочие связанные стороны	13 271		(9 351)	
Чистая прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	-	528	(18 961)	(100 547)
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	-		(18 961)	

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	Три месяца, закончившихся 30 июня 2020 года (не аудировано)		Три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года (не аудировано)	
	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности		Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	
	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
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	24 321	45 245	(47 016)	(97 860)
- материнская компания	-		(46 574)	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	28 003		(535)	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(3 858)		(682)	
- прочие связанные стороны	176		775	
Комиссионные доходы	188 594	3 272 641	203 068	2 747 779
- материнская компания	106 421		105 323	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	1 112		(8 356)	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	74 063		89 990	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	928		993	
- прочие связанные стороны	6 070		15 118	
Комиссионные расходы	(515 185)	(1 457 493)	(632 417)	(1 384 869)
- материнская компания	(395 394)		(341 156)	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(119 777)		(290 375)	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	-		(318)	
- прочие связанные стороны	(14)		(568)	
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим операциям	(31)	(129 061)	376	(63 193)
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(2)		2 090	
- прочие связанные стороны	(29)		(1 714)	
Прочие доходы	11 829	116 444	11 305	139 732
- материнская компания	1 192		1 365	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	4		2	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	10 517		6 958	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	85		65	
- прочие связанные стороны	31		2 915	
Операционные расходы (за вычетом расходов на персонал)	(329 240)	(1 470 959)	(394 721)	(1 501 944)
- материнская компания	(304 317)		(310 799)	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	-		48	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(23 358)		(83 449)	
- прочие связанные стороны	(1 565)		(521)	

По состоянию на 30 сентября 2020 и 31 декабря 2019 ПАО «МТС» являлась промежуточной материнской компанией и ПАО АФК «Система» конечной материнской компанией.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. 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 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	30 сентября 2020 года (не аудировано)
Финансовые активы				
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	21 442 196	-	-	21 442 196
Производные финансовые инструменты	-	261	-	261
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	-	272	-	272

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2019 года
Финансовые активы				
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	13 273 423	-	-	13 273 423
Производные финансовые инструменты	-	26 277	-	26 277
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	-	25 257	-	25 257

В таблице ниже приведена информация относительно методики оценки и ключевых исходных данных, использованных при определении справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, включенных в категорию уровня 2 иерархии по состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года.

	30 сентября 2020 года (не аудировано)		Методика оценки	Ключевые исходные данные
	Справедливая стоимость Активы	Обязательства		
Производные финансовые инструменты	261	272	Модель ценообразования опционов Блэка-Шоулза	Действующие процентные ставки по активу
Итого финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости, включенные в уровень 2	261	272		

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	31 декабря 2019 года		Методика оценки	Ключевые исходные данные
	Активы	Обязательства		
Производные финансовые инструменты	26 277	25 257	Модель ценообразования опционов Блэка-Шоулза	Действующие процентные ставки по активу
Итого финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости, включенные в уровень 2	26 277	25 257		

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, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются на основании моделей, в которых используются как наблюдаемые, так и ненаблюдаемые рыночные данные. К ненаблюдаемым 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.
- 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.
- Ссуды, предоставленные клиентам – физическим лицам, имеют как переменные, так и фиксированные процентные ставки. 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 модели ценообразования опционов Блэка-Шоулза, иных методов оценки и осуществляется с использованием наилучших оценок руководства и действующих процентных ставок

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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.

	30 сентября 2020 года (не аудировано)		31 декабря 2019 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Ссуды, предоставленные клиентам	119 155 113	126 445 652	107 437 605	110 697 548
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	13 365 332	13 810 497	15 453 274	15 936 152
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	141 772 985	141 990 443	129 097 349	129 552 903
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 404 137	1 404 137	2 429 216	2 434 438

В следующих таблицах представлен анализ финансовых инструментов, справедливая стоимость которых отличается от балансовой, по состоянию на 30 сентября 2020 и 31 декабря 2019 гг. Реклассификаций финансовых инструментов между уровнями в течение 2019 и 2018 гг. не производилось.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	30 сентября 2020 года
				(не аудировано)
Финансовые активы				
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	126 445 652	126 445 652
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	13 810 497	-	-	13 810 497
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	-	-	141 990 443	141 990 443
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1 404 137	1 404 137

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2019 года
Финансовые активы				
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	110 697 548	110 697 548
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	15 936 152	-	-	15 936 152
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	-	-	129 552 903	129 552 903
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 355	-	2 422 083	2 434 438

19. Управление капиталом

Группа осуществляет управление капиталом с целью покрытия рисков, связанных с ведением бизнеса. Достаточность капитала Группы контролируется с использованием, среди прочего, принципов и подходов, установленных требованиями ЦБ РФ.

Основной задачей управления капиталом является контроль над соблюдением внешних требований, предъявляемых к капиталу Группы, а также контроль над поддержанием надежных кредитных рейтингов и коэффициентов капитала для обеспечения деятельности Группы и максимального увеличения акционерной стоимости.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

19. Управление капиталом (продолжение)

Достаточность капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В соответствии с требованиями ЦБ РФ, банки обязаны поддерживать норматив достаточности капитала на уровне 8% от величины активов, взвешенных с учетом риска, который рассчитывается в обязательной финансовой отчетности, подготавливаемой в соответствии с российским банковским законодательством и нормативными актами ЦБ РФ.

Капитал (собственные средства) в соответствии с Положением ЦБ РФ №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» по состоянию на 30 сентября 2020 года 31 декабря 2019 года представлен следующим образом;

	30 сентября 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Базовый капитал	24 271 164	18 440 806
Основной капитал	29 271 164	23 440 806
Дополнительный капитал	8 200 066	8 910 916
Итого собственные средства (капитал)	37 471 230	32 351 722

Базовый капитал и основной капитал состоят из уставного капитала, эмиссионного дохода, резервного фонда и нераспределенной прибыли, включая прибыль за текущий год.

Дополнительный капитал включает в себя субординированную задолженность, прибыль за текущий год, не учтенную в составе основного капитала, и резервы переоценки.

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. 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 ЦБ РФ для включения займа в дополнительный капитал. При этом инструмент является конвертируемым и может быть включен в состав базового капитала. Его конвертация в базовый капитал может быть полной или частичной и осуществляется в размере рыночной стоимости ценных бумаг. Условиями, при наступлении любого из которых осуществляется конвертация инструмента, являются:

- значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитываемое в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», снизилось ниже уровня, определенного Положением для мены субординированного займа, который на дату заключения Договора составляет 2%, за период, установленный Положением, или
- утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Займодавец в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика, предусматривающее оказание Займодавцем финансовой помощи, предусмотренной Федеральным законом о несостоятельности (банкротстве).

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.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

19. Управление капиталом (продолжение)

В течение периодов, закончившихся 30 сентября 2020 и 31 декабря 2019, Группа выполняла требования достаточности капитала, установленные Центральным банком Российской Федерации. По состоянию на 30 сентября 2020 и 31 декабря 2019 года коэффициент достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ составлял 13,5% и 13,7%, соответственно. В 2020 году Группой было принято решение не использовать предложенные Банком России и указанные в серии информационных писем послабления к расчетам банковских нормативов.

20. Политика управления рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении следующих существенных видов рисков: кредитный, рыночный и риск ликвидности. Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержена Группа. Главной задачей управления рисками является идентификация и анализ данных рисков, установление лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов.

Изменения в операционной среде в 2020 году не оказали влияния на управления рисками. Политика и методы, принятые Группой для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в финансовой отчетности Группы за 2019 год, кроме изменений в управлении кредитным риском раскрытых в Примечании 16.

Риск ликвидности. 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.

Депозиты физических лиц в анализе ликвидности раскрыты по срокам погашения в соответствии с договором. В соответствии с законодательством РФ данные депозиты могут быть изъяты по требованию в срок до 1 месяца. Однако исходя из анализа прошлых событий и опыта Группы, данные депозиты, как правило, не изымаются, а продляются. Помимо этого, на основе прогнозов Группы, базирующихся на различном поведении держателей депозитов, сценарий изъятия всех депозитов на горизонте до 1 месяца рассматривается как экстремально-стрессовый и не используется для целей управления ликвидностью и, как следствие, для целей раскрытия информации в финансовой отчетности.

Ценные бумаги категории финансовых активов, 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.

Ссуды, предоставленные клиентам, отнесенные в категорию «с неопределенным сроком/просроченные» раскрыты для Стадии 2 как только просроченная часть задолженности за вычетом ожидаемых кредитных убытков, без учета тех платежей дата выплаты по которым согласно договору еще не наступила, а для Стадии 3 как общая сумма всей задолженности за вычетом ожидаемых кредитных убытков.

При этом Группа рассматривает в качестве стабильных источников финансирования:

- Полученные от ГК «АСВ» ОФЗ, отражаемые на внебалансовых счетах, учтены 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 справедливой 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;
- Вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизируемой стоимости: для входящих в Ломбардный список Банка России бумаг суммы вложений, скорректированные на дисконт в размере 15%, отнесены на срок до 1 месяца и учитываются в размере стабильных источников финансирования. Данные бумаги относятся к категории удерживаемых до погашения. Группа не планирует продажу данных ценных бумаг в рамках текущей бизнес-модели, но они могут быть проданы для удовлетворения потребности в ликвидности в случае стрессового сценария;

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

20. Политика управление рисками (продолжение)

- 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 в период кризисных ситуаций;
- 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.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком/просроченные	30 сентября 2020 года (не аудировано)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Вложения в ценные бумаги	24 700 149	623 301	339 323	9 144 755	-	-	34 807 528
Средства в банках	5 115 023	-	-	-	-	-	5 115 023
Ссуды, предоставленные клиентам	7 255 991	14 672 581	33 866 916	53 285 717	7 449 853	2 624 055	119 155 113
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	37 071 163	15 295 882	34 206 239	62 430 472	7 449 853	2 624 055	159 077 664
Денежные средства и остатки в Центральном банке	24 700 899	205 020	715 728	5 852	-	-	25 627 499
Средства в банках	3 642 999	-	-	-	-	-	3 642 999
Производные финансовые инструменты	-	115	146	-	-	-	261
Прочие финансовые активы	874 096	57 476	29 794	-	-	41 934	1 003 300
Итого финансовые активы	66 289 157	15 558 493	34 951 907	62 436 324	7 449 853	2 665 989	189 351 723
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков и иных финансовых учреждений	3 165 999	50 000	200 000	-	-	-	3 415 999
Средства клиентов	20 083 732	18 753 175	65 467 765	535 291	-	-	104 839 963
Выпущенные долговые ценные бумаги	37 022	-	73 243	1 293 872	-	-	1 404 137
Обязательства по аренде	31 375	41 412	184 610	302 562	-	-	559 959
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	23 318 128	18 844 587	65 925 618	2 131 725	-	-	110 220 058
Производные финансовые инструменты	-	126	146	-	-	-	272
Средства банков и иных финансовых учреждений	16 516 555	-	-	-	-	-	16 516 555
Средства клиентов	36 933 022	-	-	-	-	-	36 933 022
Прочие финансовые обязательства	1 917 030	795 780	1 606 056	-	-	-	4 318 866
Итого финансовые обязательства	78 684 735	19 640 493	67 531 820	2 131 725	-	-	167 988 773
Разница между активами и обязательствами	(12 395 578)	(4 082 000)	(32 579 913)	60 304 599	7 449 853		
Стабильные источники фондирования	38 619 797	4 214 919	33 874 297	(15 866 615)	(60 842 398)		
Чистый разрыв ликвидности	26 224 219	132 919	1 294 384	44 437 984	(53 392 545)		
Совокупный разрыв ликвидности	26 224 219	26 357 138	27 651 522	72 089 506	18 696 961		

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

20. 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 2019 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Вложения в ценные бумаги	13 278 251	9 657	6 059 445	8 937 414	441 930	-	28 726 697
Средства в банках	1 838 036	-	-	-	-	-	1 838 036
Ссуды, предоставленные клиентам	4 624 942	12 333 459	33 368 276	49 120 585	6 186 577	1 803 766	107 437 605
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	19 741 229	12 343 116	39 427 721	58 057 999	6 628 507	1 803 766	138 002 338
Денежные средства и остатки в Центральном банке	22 529 392	128 576	697 840	9 363	-	-	23 365 171
Средства в банках	4 174 427	-	-	-	-	-	4 174 427
Производные финансовые инструменты	22	26 255	-	-	-	-	26 277
Прочие финансовые активы	739 631	88 138	24 996	-	-	21 344	874 109
Итого финансовые активы	47 184 701	12 586 085	40 150 557	58 067 362	6 628 507	1 825 110	166 442 322
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков и иных финансовых учреждений	12 044 498	-	-	-	-	-	12 044 498
Средства клиентов	16 093 894	12 745 925	69 177 669	928 191	-	-	98 945 679
Выпущенные долговые ценные бумаги	445 306	701 117	70 724	353 907	-	-	1 571 054
Обязательства по аренде	243	15 470	234 693	377 375	-	-	627 781
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	28 583 941	13 462 512	69 483 086	1 659 473	-	-	113 189 012
Производные финансовые инструменты	21	25 236	-	-	-	-	25 257
Обязательства по возврату ценных бумаг	271 645	-	-	-	-	-	271 645
Средства банков и иных финансовых учреждений	260 810	-	-	-	-	-	260 810
Средства клиентов	30 151 670	-	-	-	-	-	30 151 670
Прочие финансовые обязательства	1 987 726	549 842	1 533 772	-	-	-	407 1340
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	8 582	63 991	322 871	462 718	-	858 162
Итого финансовые обязательства	61 255 813	14 046 172	71 080 849	1 982 344	462 718	-	148 827 896
Разница между активами и обязательствами	(14 071 112)	(1 460 087)	(30 930 292)	56 085 018	6 165 789		
Стабильные источники фондирования	40 625 049	641 119	30 854 995	(14 269 597)	(57 851 566)		
Скорректированная разница между финансовыми активами и обязательствами	26 553 937	(818 968)	(75 297)	41 815 421	(51 685 777)		
Совокупный разрыв ликвидности	26 553 937	25 734 969	25 659 672	67 475 093	15 789 316		

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

20. 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.

В таблицах ниже представлен анализ сроков погашения по выданным финансовым гарантиям, условным обязательствам по ссудам и неиспользованным кредитным линиям. Данные условные обязательства представлены в соответствии со сроками, указанными в заключенных договорах, однако могут быть предоставлены контрагентам ранее по их требованию. Анализ прошлых событий и опыта Группы показывает, что условные обязательства не реализуются в срок до 1 месяца, поэтому они распределяются на контрактной основе. Дополнительно Группой проводится регулярный мониторинг контрагентов (включая их финансовое положение и результаты деятельности) и в случае обнаружения негативных признаков неиспользованные кредитные лимиты могут быть заблокированы. Группа не включает приведенный ниже анализ для целей управления ликвидностью. Если бы условные обязательства были бы представлены в анализе ликвидности выше, то разрыв ликвидности по состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года увеличился бы на 45 610 220 тыс. руб. и 43 657 688 тыс. руб., соответственно.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	30 сентября 2020 года (не аудировано)
Выданные гарантии	1 725 445	1 823 312	18 185 283	2 273 808	4 651	24 012 498
Обязательства по предоставлению кредитов	1 079 087	3 227 890	8 819 868	8 470 877	-	21 597 722
Итого условные обязательства	2 804 532	5 051 201	27 005 151	10 744 685	4 651	45 610 220

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2019 года
Выданные гарантии	3 485 299	1 153 964	12 311 494	2 892 401	3 467	19 846 625
Обязательства по предоставлению кредитов	789 202	2 706 743	10 370 644	9 944 474	-	23 811 063
Итого условные обязательства	4 274 501	3 860 707	22 682 137	12 836 876	3 467	43 657 688

Указанная выше суммы по выданным финансовым гарантиям представляют собой договорную стоимость данных гарантий без учета оценочных кредитных убытков.

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.

Потребности Группы в среднесрочной ликвидности удовлетворяются посредством привлечения межбанковских кредитов и средств клиентов (новые займы и продление существующих депозитов), соглашений РЕПО и обеспеченных кредитов.

21. События после отчетной даты

29 октября 2020 года ЦБ РФ зарегистрировал изменения в решении о выпуске ценных бумаг ПАО «МТС-Банк».

1. Изменения вносятся в решение о выпуске ценных бумаг в отношении облигаций документарных процентных неконвертируемых на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 01СУБ, выпуск которых зарегистрирован Департаментом корпоративных отношений Банка России 07 марта 2019 года, государственный регистрационный номер 40602268В в части процентной ставки по купонам.

Процентные ставки по купонам, начиная с 4 (четвертого) по 10 (десятый), равны 9,50 (девяти целым пятидесяти сотым) процентов годовых.

2. Изменения вносятся в решение о выпуске ценных бумаг в отношении облигаций документарных процентных неконвертируемых на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 02СУБ, выпуск которых зарегистрирован Департаментом корпоративных отношений Банка России 07 марта 2019 года, государственный регистрационный номер 40702268В в части процентной ставки по купонам.

Процентные ставки по купонам, начиная с 3 (третьего) по 10 (десятый), равны 9,50 (девяти целым пятидесяти сотым) процентов годовых.

Изменения вносятся по решению Совета директоров, принятому 23 сентября 2020 года (Протокол №542 от 23 сентября 2020 года)

Подробная информация и текст изменений в решения о выпуске ценных бумаг размещены на официальной странице Банка в сети Интернет <https://www.mtsbank.ru/o-banke/raskritie-informacii/emissionnie-dokumenty/2020/>.

**Публичное акционерное общество «МТС–Банк»
ПАО «МТС–Банк»**

**УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ПАО «МТС–Банк»
для целей бухгалтерского учета**

Рег. № 04-00053/15-(0) от «31» декабря 2015 г.

Введено в действие приказом ПАО «МТС–Банк»

от 31 декабря 2015 г. № 07-01371/15-(0)

Изменения внесены приказом ПАО «МТС–Банк»

от «28» декабря 2016 г. № 07-01253/16-(0)

Москва, 2015 г.

Содержание

1. Общие положения	3
2. Методологические основы организации бухгалтерского учета	5
3. Методологические основы ведения бухгалтерского учета	8
4. Порядок и сроки составления годового бухгалтерского отчета	20
5. Заключительные положения	23

1. Общие положения

- 1.1. Настоящая Учетная политика устанавливает методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в ПАО «МТС-Банк».
- 1.2. Настоящая Учетная политика основана на положениях Гражданского кодекса Российской Федерации, Федеральных законах Российской Федерации «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «О бухгалтерском учете», а также на иных законодательных актах Российской Федерации и нормативных актах Банка России и других регулирующих органов.
- 1.3. Учетная политика ПАО «МТС-Банк» базируется на следующих принципах:
- *Непрерывность деятельности*, то есть предполагается, что ПАО «МТС-Банк» будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
 - *Постоянство правил бухгалтерского учета*, то есть ПАО «МТС-Банк» будет постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства РФ, касающегося деятельности ПАО «МТС-Банк».
 - *Осторожность*, то есть ПАО «МТС-Банк» оценивает и отражает в бухгалтерском учете активы и пассивы, доходы и расходы разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие риски на следующие периоды.
 - *Отражение доходов и расходов по методу начисления*, то есть в ПАО «МТС-Банк» доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
 - *Своевременность отражения операций*, то есть операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов). Все операции, документы по которым оформлены датой текущего операционного дня, но поступили в ответственные за ведение бухгалтерского учета подразделения ПАО «МТС-Банк»:
 - до 9:00 часов местного времени следующего операционного дня – в части операций, осуществляемых по клиентским счетам;
 - до 11:30 местного времени следующего операционного дня – в части собственных операций ПАО «МТС-Банк»,включаются в баланс текущего дня. Документы, поступившие после истечения указанных выше сроков, включаются в баланс следующего операционного дня.

При этом *операционный день* представляет собой операционно-учетный цикл, в течение которого все совершенные операции оформляются и отражаются в бухгалтерском учете по балансовым и внебалансовым счетам за соответствующую календарную дату, за которую составляется ежедневный баланс ПАО «МТС-Банк». Операционный день включает в себя:

- *операционное время*, в течение которого производится совершение банковских операций и других сделок;
- *время документооборота и обработки учетной информации*, необходимое для оформления и отражения в бухгалтерском учете операций, совершенных в течение операционного времени, и составления ежедневного баланса.

Головной офис ПАО «МТС-Банк» и его структурные подразделения, филиалы ПАО «МТС-Банк» и их структурные подразделения самостоятельно определяют продолжительность операционного времени, в течение которого производится обслуживание клиентов. Конкретное время начала и окончания операционного времени, в течение которого производится обслуживание клиентов, оформляется внутренним распорядительным документом Головного офиса (филиала). При этом допускается установление разной продолжительности операционного времени для обслуживания клиентов – юридических лиц и клиентов – физических лиц и приема расчетных документов в зависимости от валюты перевода и способа его поступления в ПАО «МТС-Банк».

Индивидуальный режим обслуживания клиента может быть установлен в дополнительном соглашении к договору банковского счета.

Операции, совершенные в выходные дни, под которыми понимаются установленные федеральными законами выходные и нерабочие праздничные дни, оформляются первичными учетными документами за календарную дату фактического совершения операции и могут отражаться как в операционном дне, соответствующем дню фактического совершения операций, так и в первом следующем за такими выходными и/или нерабочими праздничными днями операционном дне. Особенности отражения рассматриваемых операций в бухгалтерском учете определяются технологией проведения соответствующих операций и регламентируются отдельными внутрибанковскими нормативными и/или организационно-распорядительными документами, являющимися неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

- *Раздельное отражение активов и пассивов*, то есть в балансе ПАО «МТС-Банк» счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- *Преемственность входящего баланса*, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода соответствуют остаткам на конец предшествующего периода.
- *Приоритет содержания над формой*, то есть в ПАО «МТС-Банк» операции отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- *Открытость*, то есть ПАО «МТС-Банк» избегает двусмысленности в своем финансовом положении при формировании отчетности, отчетность ПАО «МТС-Банк» достоверно отражает проведенные им операции и является понятной информированному пользователю.
- *Достоверная оценка активов и пассивов*, то есть в ПАО «МТС-Банк» активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем активы ПАО «МТС-Банк» оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России (если иное не установлено нормативными документами Банка России), обязательства ПАО «МТС-Банк» отражаются в учете в соответствии с условиями договоров и в дальнейшем переоцениваются по справедливой стоимости только в случаях, установленных в нормативных документах Банка России. Положения настоящего подпункта не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте и драгоценных металлов в связи с изменением официальных курсов иностранных валют к рублю и учетных цен на драгоценные металлы.
- *Подготовка баланса и отчетности в сводном формате*. Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации. Баланс Банка составляется за каждый календарный день.

ПАО «МТС-Банк» в своей учетно-операционной работе применяет Рабочий план счетов бухгалтерского учета. Рабочий план счетов, а также все изменения и дополнения к нему, утверждаются Главным бухгалтером ПАО «МТС-Банк».

2. Методологические основы организации бухгалтерского учета

- 2.1. В целях повышения информативности данных бухгалтерского учета ПАО «МТС-Банк» использует учетную фразу. Учетная фраза состоит из:
- номера счета (обязательный реквизит учетной фразы), сформированного в соответствии с требованиями Банка России;
 - информации о счете, его владельце и отражаемых на нем операциях в соответствии с требованиями Банка России;
 - прочей информации, необходимой, в том числе, для ведения налогового, управленческого учета, а также для формирования всех видов отчетности ПАО «МТС-Банк».

- 2.2. Все счета, открываемые в ПАО «МТС-Банк», регистрируются в «Книге регистрации открытых счетов». «Книги регистрации открытых счетов» ведутся в следующих автоматизированных банковских системах:
- АБС ЦФТ-ИБСО;
 - АБС ЦФТ-Ритейл;
 - иных банковских системах (при начале их использования в течение отчетного года),
- с обеспечением наличия всех необходимых реквизитов в соответствии с требованиями Банка России. Изменение записей «Книги регистрации открытых счетов» после их совершения и утверждения не допускается. Порядок и периодичность формирования «Книги регистрации открытых счетов» на бумажных носителях определяется нормативными документами Банка России и изданными во исполнение их внутренними нормативными документами ПАО «МТС-Банк». Распечатанные листы «Книги регистрации открытых счетов» пронумеровываются, прошнуровываются, скрепляются печатью ПАО «МТС-Банк», подписываются уполномоченными на то лицами и хранятся в установленном порядке.

Счета клиентов по ряду операций (ссудные, текущие и депозитные счета физических лиц, счета расчетов с работниками ПАО «МТС-Банк», учета основных средств, счета для учета операций с банковскими картами и т.п.) могут вестись с применением отдельных программ и отражаться в главной бухгалтерской книге ПАО «МТС-Банк» на агрегированных (сборных) лицевых счетах. При этом такие отдельные программы обеспечивают ведение аналитического учета в разрезе каждого клиента, типа операции, договора и иных критериев в соответствии с требованиями Банка России и внутренних документов ПАО «МТС-Банк» по данному вопросу, а также обеспечивают получение всей необходимой аналитической информации и выходных отчетных форм в соответствии с требованиями Банка России и общепринятыми правилами и обычаями делового оборота.

- 2.3. Документооборот между ПАО «МТС-Банк» и клиентами или контрагентами может осуществляться как в бумажной форме, так и с применением электронных средств. Способ передачи документов оговаривается в договоре банковского счета или других договорах, заключаемых ПАО «МТС-Банк» с клиентами или контрагентами. В случае применения электронных средств обеспечивается контроль правильности авторизации передаваемых документов.

Зачисление денежных средств на счета клиентов ПАО «МТС-Банк» производится на основании поступивших бумажных и электронных документов с последующим получением (в случае необходимости) расчетных документов на бумажном носителе. При наличии соответствующих условий в договорах с клиентами зачисление денежных средств на счета может осуществляться только на основании расчетных документов на бумажных носителях.

Операции, в установленных случаях совершаемые без оформления клиентами расчетных документов, оформляются документами, составляемыми ПАО «МТС-Банк» согласно требованиям нормативных документов Банка России по отдельным операциям: платежными требованиями, приходными/расходными кассовыми ордерами, мемориальными ордерами, банковскими ордерами и другими документами.

- 2.4. В учетно-операционной работе используются первичные и выходные документы, формы которых предусмотрены в альбомах Федеральной службы государственной статистики. При необходимости получения других внутренних первичных и выходных документов их форма утверждается Председателем Правления ПАО «МТС-Банк» или лицами, им на то уполномоченными. Из указанных образцов документов формируется Альбом первичных учетных форм.

Порядок документооборота и технология обработки учетной информации ПАО «МТС-Банк» определяются отдельными внутрибанковскими документами, регламентирующими порядок проведения и оформления соответствующих операций (технологические инструкции), утверждаемыми в соответствии с Уставом ПАО «МТС-Банк» и принятыми на основании него внутрибанковскими распорядительными и нормативными документами. Инструкции о порядке бухгалтерского отражения в ПАО «МТС-Банк» отдельных видов операций (бухгалтерские инструкции), не противоречащих действующему законодательству Российской Федерации и нормативным документам Банка России, утверждаются в соответствии с Уставом ПАО «МТС-Банк» и принятыми на основании него внутрибанковскими распорядительными и нормативными документами.

Указанные технологические и бухгалтерские инструкции являются неотъемлемой частью настоящей Учетной политики. В частности, отдельными внутрибанковскими документами, являющимися неотъемлемой частью настоящей Учетной политики, определяются:

- порядок расчетов ПАО «МТС-Банк» со своими филиалами (структурными подразделениями);
- порядок проведения инвентаризации материальных ценностей и денежных средств;
- порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями;
- порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета.

Созданные при оформлении операций с использованием АБС документы, а также сформированные в АБС ПАО «МТС-Банк» документы (в том числе отчетные) в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и иных уполномоченных органов, а также внутрибанковскими нормативными документами, хранятся в электронном виде в течение установленного срока хранения документов. В бумажном виде вышеуказанные электронные документы могут не храниться. В течение всего срока хранения указанных документов обеспечивается их неизменность и возможность предоставления на бумажном носителе по форме и содержанию, действовавшим на момент их составления. Указанные документы подлежат хранению на отчуждаемых машинных носителях информации в порядке, установленном нормативными документами Банка России, а также внутрибанковскими нормативными документами.

Ведение регистров бухгалтерского учета и формирование отчетности осуществляется на русском языке. Первичные учетные документы, составленные на иных языках, должны иметь построчный перевод на русский язык. Перевод с иностранного языка на русский может быть сделан как профессиональным переводчиком, так и сотрудником подразделения ПАО «МТС-Банк», предоставившего первичный документ на иностранном языке, либо должностными обязанностями которого предусматривается право/обязанность осуществлять перевод документов на русский язык. Перевод должен быть подписан лицом, его осуществившим, с указанием должности, фамилии, имени отчества, а в установленных нормативными документами Банка России или законодательными актами случаях – реквизитов документа, удостоверяющего личность, и имеющейся степени (квалификации).

В случае наличия первичных документов, составленных на иностранном языке по типовой форме, перевод на русский язык постоянных показателей такой типовой формы может быть осуществлен только один раз. В последующем, при необходимости, осуществляется перевод изменяющихся показателей первичного документа, составленного на иностранном языке по типовой форме.

- 2.5. Текущий и последующий контроль операций в Банке определяется отдельными внутрибанковскими нормативными документами, являющимися неотъемлемой частью настоящей Учетной политики. Ошибочное (неправильное) отражение (неотражение) операций (сделок) по счетам бухгалтерского учета исправляется в день их выявления.

Не являются ошибками неточности или пропуски в отражении фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете, выявленные в результате получения новой информации, которая не была доступна Банку на момент отражения (неотражения) таких фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете.

Ошибка признается существенной, если она соответствует уровню существенности, указанному в п. 4.2 настоящей Учетной политики.

Порядок исправления ошибочных записей по счетам бухгалтерского учета в ПАО «МТС-Банк» определен в Инструкции о порядке исправления ошибочных записей по счетам бухгалтерского учета в ПАО «МТС-Банк», которая является неотъемлемой частью настоящей Учетной политики и устанавливает единые требования к оформлению и проведению операций по исправлению ошибочных записей в бухгалтерском учете ПАО «МТС-Банк».

3. Методологические основы ведения бухгалтерского учета

3.1. Аналитический учет в ПАО «МТС-Банк» ведется в валюте, в которой совершаются операции (в учетных единицах чистой (для золота) или лигатурной (для серебра, платины и палладия) массы драгоценного металла). Оценка оборотов по счетам аналитического учета в иностранной валюте и драгоценных металлах производится в рублях Российской Федерации по курсу данной иностранной валюты к рублю (по учетной цене драгоценного металла), установленному Банком России на дату отражения операции в бухгалтерском учете.

Переоценка остатков по счетам в иностранной валюте в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации производится в случаях, установленных нормативными документами Банка России, по мере изменения официального курса данной иностранной валюты.

Переоценка остатков по счетам в иностранной валюте, не включенной в Перечень иностранных валют, официальные курсы которых по отношению к рублю устанавливаются Банком России ежедневно (по рабочим дням), производится ежемесячно (в последний рабочий день месяца). Курс таких валют определяется с использованием установленного Банком России официального курса доллара США по отношению к рублю, действующего на дату определения курса, и курса иностранной валюты, не включенной в указанный Перечень, к доллару США, представленному в информационной системе Bloomberg, на дату, предшествующую дате определения курса.

Переоценка остатков по счетам в драгоценных металлах в связи с изменением учетной цены этих металлов производится в случаях, установленных нормативными документами Банка России, по мере изменения учетных цен на них.

Переоценка средств в иностранной валюте и переоценка остатков по счетам в драгоценных металлах осуществляются в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценка осуществляется применительно к входящим остаткам на начало дня. Баланс за год, оканчивающийся 31 декабря, составляется исходя из официальных курсов валют (учетных цен на драгоценные металлы), действующих 31 декабря отчетного года.

Аналитический учет Уставного капитала, Резервного фонда, участия в дочерних и зависимых акционерных обществах, прибыли и убытков, финансовых результатов деятельности и основных средств ПАО «МТС-Банк» ведется только в валюте Российской Федерации.

3.2. Ценные бумаги в момент их первоначального признания, в связи с переходом прав на них к ПАО «МТС-Банк», для целей бухгалтерского учета учитываются на соответствующих балансовых счетах в зависимости от целей приобретения в одной из категорий:

- Ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- Ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи»;
- Ценные бумаги «контрольного участия»;
- Ценные бумаги «удерживаемые до погашения».

Принципы классификации ценных бумаг по категориям устанавливаются отдельным внутрибанковским нормативным документом, регламентирующим порядок проведения собственных операций с ценными бумагами.

Под ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи» резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их справедливой стоимости и наличия признаков их обесценения.

Ценные бумаги в зависимости от категории, к которой они были отнесены в момент первоначального признания (или в последующем, в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними нормативными документами ПАО «МТС-Банк»), переоцениваются по справедливой стоимости или путем создания резервов на возможные потери.

Порядок проведения межпортфельных переводов ценных бумаг при изменении целей приобретения определяется в отдельных внутрибанковских нормативных документах, являющихся неотъемлемой

частью настоящей Учетной политики и разрабатываемых в соответствии с нормативными документами Банка России по данному вопросу. При этом для целей перевода ценных бумаг из портфеля *«удерживаемые до погашения»* в портфель *«имеющиеся в наличии для продажи»* по критерию незначительности стоимости переводимых таким образом ценных бумаг к общей стоимости ценных бумаг, находящихся в портфеле *«удерживаемые до погашения»*, устанавливается следующий критерий (минимальный размер из двух величин):

- не более 10 % (Десяти процентов) от общей балансовой стоимости долговых обязательств *«удерживаемых до погашения»* на дату совершения операции переклассификации;
- не более 10 % (Десяти процентов) от общей средней балансовой стоимости ценных бумаг категории *«удерживаемых до погашения»* для совокупности операций переклассификации за отчетный год.

Средняя стоимость ценных бумаг, учитываемых на балансовом счете по учету долговых обязательств категории *«удерживаемых до погашения»*, рассчитывается за период от начала отчетного года до даты расчета как частное от деления суммы, полученной в результате сложения величин балансовой стоимости бумаг, учитываемых на балансовом счете по учету долговых обязательств категории *«удерживаемых до погашения»* на каждое число каждого месяца расчетного периода, начиная с 1-го января, по дату совершения операции переклассификации включительно (входящие остатки на 1 января, 2 января, 3 января и т.д., включая дату расчета), на количество дней в расчетном периоде, увеличенное на единицу.

Критерий значительности (существенности) определяется в процентном отношении для совокупности операций переклассификации долговых обязательств из категории *«удерживаемые до погашения»* в категорию *«имеющиеся в наличии для продажи»*, осуществленных в течение всего отчетного года.

В случае если критерий существенности, рассчитанный на предполагаемую дату переклассификации долговых ценных бумаг в абсолютной величине меньше или равен величине уже переклассифицированных в отчетном периоде долговых обязательств категории *«удерживаемые до погашения»*, ПАО «МТС-Банк» не осуществляет переклассификацию в целях реализации, исходя из условия «незначительности объема по отношению к общей стоимости долговых обязательств *«удерживаемых до погашения»*».

При получении значения критерия существенности большего, чем уже переклассифицированные бумаги, производится сравнение исчисленной разницы с величиной, равной 10 % (Десяти процентам) от балансовой стоимости ценных бумаг категории *«удерживаемых до погашения»*, для выбора наименьшей величины. Переклассификация в пределах исчисленной разницы осуществляется без применения санкций, установленных нормативными документами Банка России.

Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг категории *«оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»*, относятся непосредственно на расходы «в целом по портфелю» с отражением их по символу «Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на информационные и консультационные услуги)» в последний рабочий день месяца.

Для определения порядка учета затрат, связанных с приобретением ценных бумаг категорий *«имеющиеся в наличии для продажи»* и *«удерживаемые до погашения»*, ПАО «МТС-Банк» оценивает их существенность. Уровень существенности затрат на приобретение ценных бумаг составляет 3 % от стоимости приобретенных бумаг. Уровень существенности рассчитывается по совокупности всех затрат на приобретение ценных бумаг, в том числе предварительных. Существенные затраты подлежат учету на счетах вложений в ценные бумаги. Несущественные затраты ПАО «МТС-Банк» признает операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги.

Справедливой стоимостью ценных бумаг (далее – СС) для целей настоящей Учетной политики признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на

территории Российской Федерации приказом Минфина России от 18 июля 2012 года № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации».

Порядок определения СС ценных бумаг осуществляется в соответствии с отдельным внутрибанковским документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

При расчете дохода (убытка), возникающего при выбытии (реализации) эмиссионных ценных бумаг и/или ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), применяется метод «FIFO» - «First in - First out», то есть первыми реализуются ценные бумаги, приобретенные раньше. Стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным ценным бумагам или не имеющих международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), определяется по каждой ценной бумаге или по каждой партии ценных бумаг.

Для целей бухгалтерского учета под сделками РЕПО понимаются операции, по которым одна сторона (Первоначальный продавец) обязуется в срок, установленный в договоре, передать в собственность другой стороне (Первоначальному покупателю) ценные бумаги, а Первоначальный покупатель обязуется принять ценные бумаги и уплатить за них определенную денежную сумму (первая часть сделки РЕПО), и по которым Первоначальный покупатель обязуется в срок, установленный в договоре, передать ценные бумаги в собственность Первоначальному продавцу, а Первоначальный продавец обязуется принять ценные бумаги и уплатить за них определенную денежную сумму (вторая часть сделки РЕПО). При этом срок от даты заключения договоров до даты исполнения второй части сделки РЕПО (в том числе с учетом пролонгации) не превышает количества дней до 31 декабря года, следующего за годом заключения договоров.

Сделки, не соответствующие вышеописанным критериям, а также сделки, условия которых не позволяют однозначно установить соответствие вышеописанным условиям, отражаются ПАО «МТС-Банк» в бухгалтерском учете как две не связанные между собой сделки купли – продажи ценных бумаг в общеустановленном порядке.

Собственные акции ПАО «МТС-Банк», выкупленные у акционеров, учитываются по стоимости их приобретения.

Порядок бухгалтерского отражения операций с ценными бумагами, в том числе особенности бухгалтерского отражения отдельных операций, определяются отдельными внутрибанковскими нормативными документами, являющимися неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

- 3.3. Производные финансовые инструменты, а также договоры купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющиеся производными финансовыми инструментами, предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество, в дату их первоначального признания для целей бухгалтерского учета учитываются на соответствующих балансовых счетах по справедливой стоимости, порядок определения которой регламентируется отдельным внутрибанковским нормативным документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Порядок бухгалтерского отражения операций с производными финансовыми инструментами и договоров купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющиеся производными финансовыми инструментами, предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество, в том числе особенности бухгалтерского отражения отдельных операций, регламентируются отдельными внутрибанковскими нормативными документами, являющимися неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

- 3.4. ПАО «МТС-Банк» признает основными средствами объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования ПАО «МТС-Банк» при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 (Двенадцать) месяцев, последующая перепродажа

которых ПАО «МТС-Банк» не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объекты способны приносить ПАО «МТС-Банк» экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объектов может быть надежно определена.

В качестве основных средств могут быть также признаны объекты, которые приобретены ПАО «МТС-Банк» в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, даже если приобретение этих объектов не приводит непосредственно к увеличению будущих экономических выгод от их использования, но оно может быть необходимо ПАО «МТС-Банк» для получения в будущем экономических выгод от использования других активов либо для обеспечения основной деятельности.

ПАО «МТС-Банк» классифицирует основные средства по однородным группам. Для отнесения основных средств к однородной группе используются следующие критерии существенности:

- схожие характеристики и использование;
- сопоставимость срока полезного использования.

Перечень однородных групп основных средств и Перечень основных средств, относимых в такие однородные группы, устанавливается отдельным внутрибанковским нормативным документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Критерием существенности для определения минимального объекта учета является стоимость объекта основных средств от 10 000.00 (Десяти тысяч) рублей (с учетом НДС) и выше. При этом отдельные объекты стоимостью ниже 10 000.00 (Десяти тысяч) рублей (с учетом НДС) независимо от срока службы учитываются ПАО «МТС-Банк» в составе запасов.

Основные средства принимаются к учету в первоначальной оценке, которая определяется следующим образом:

- по внесенным в уставный капитал – исходя из стоимости объектов основных средств, определенной в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;
- по полученным по договорам дарения (безвозмездно) – исходя из справедливой стоимости объектов основных средств на дату их оприходования;
- по приобретенным за плату – исходя из фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств;
- по полученным по договорам мены – исходя из справедливой стоимости актива при возможности надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного (полученных) активов определяется на основе стоимости переданных Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этих активов;
- по приобретенным на условиях отсрочки платежа – исходя из стоимости приобретения объектов основных средств на условиях немедленной оплаты.

Первоначальная стоимость основных средств независимо от способа их получения ПАО «МТС-Банк» увеличивается на сумму фактических затрат на доставку соответствующих основных средств, доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования. Состав затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств, а также затрат по доставке и доведению объектов до состояния готовности к использованию определяется в соответствии с отдельным внутрибанковским нормативным документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Сумма налога на добавленную стоимость, уплаченного в связи с приобретением основных средств, включается в стоимость соответствующих основных средств.

Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта основных средств и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке включаются в первоначальную стоимость основных средств и подлежат признанию в качестве оценочного обязательства некредитного характера.

Порядок оценки будущих обязательств по демонтажу, ликвидации объекта основных средств и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке определяется в соответствии с отдельным внутрибанковским нормативным документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Объекты основных средств учитываются ПАО «МТС-Банк» по первоначальной стоимости, за исключением следующих групп, которые учитываются по переоцененной стоимости:

- ✓ здания и сооружения;
- ✓ земельные участки.

Переоценка объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, производится один раз в год, на конец отчетного года.

Проверка объектов основных средств на обесценение производится на конец отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку стоимости объектов основных средств, в соответствии с методическими рекомендациями Банка России.

Незавершенные капитальные вложения в основные средства, учитываемые на балансовом счете вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств - переоценке не подлежат.

ПАО «МТС-Банк» для отражения переоценки основных средств использует способ уменьшения стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и ее последующий пересчет до справедливой стоимости.

Результаты переоценки основных средств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего рабочего дня отчетного года либо в соответствии с отдельным внутрибанковским документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики и регламентирующим отражение операций при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, но не позднее последнего рабочего дня первого квартала года, следующего за отчетным годом.

ПАО «МТС-Банк» переносит прирост стоимости основных средств при переоценке на счета по учету нераспределенной прибыли при выбытии или продаже объекта основных средств. При переносе сумма прироста стоимости при переоценке уменьшается на сумму отложенного налога, относящегося к выбываемому объекту основных средств.

В случае приобретения ПАО «МТС-Банк» основных средств на условиях оплаты в валюте Российской Федерации исходя из цены, установленной в иностранной валюте (условных единицах), при условии оплаты после поставки имущества, возникающая разница относится на счета доходов/расходов, не изменяя первоначальной стоимости имущества.

3.5. ПАО «МТС-Банк» нематериальным активом признает объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить ПАО «МТС-Банк» экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования ПАО «МТС-Банк» при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- ПАО «МТС-Банк» имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право ПАО «МТС-Банк» на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть удостоверено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права ПАО «МТС-Банк» на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (ПАО «МТС-Банк» имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможно его выделение или отделение от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- ПАО «МТС-Банк» не предполагает продажи объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;

- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Нематериальными активами не являются расходы, связанные с образованием ПАО «МТС-Банк» (организационные расходы), интеллектуальные и деловые качества персонала ПАО «МТС-Банк», его квалификация и способность к труду.

Состав затрат на создание (изготовление) и приобретение объектов нематериальных активов определяется в соответствии с отдельным внутрибанковским нормативным документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

ПАО «МТС-Банк» классифицирует нематериальные активы по однородным группам. Для отнесения основных средств к однородной группе используются следующие критерии существенности:

- схожие характеристики и использование;
- сопоставимость срока полезного использования.

Перечень однородных групп нематериальных активов и Перечень нематериальных активов, относимых в такие однородные группы, устанавливаются отдельным внутрибанковским нормативным документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Нематериальные активы принимаются к учету в первоначальной оценке, которая определяется следующим образом:

- по полученным по договорам дарения (безвозмездно) – исходя из справедливой стоимости нематериального актива на дату его оприходования;
- по приобретенным за плату – исходя из фактических затрат на создание или приобретение соответствующих нематериальных активов;
- по полученным по договорам мены – исходя из справедливой стоимости актива при возможности надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость нематериального актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость актива определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этих активов;
- по приобретенным на условиях отсрочки платежа – исходя из стоимости приобретения нематериального актива на условиях немедленной оплаты.

Объекты нематериальных активов учитываются ПАО «МТС-Банк» по первоначальной стоимости.

Первоначальная стоимость нематериальных активов, независимо от способа их получения ПАО «МТС-Банк», увеличивается на сумму фактических затрат на доставку соответствующих нематериальных активов и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования.

Сумма налога на добавленную стоимость, уплаченного в связи с приобретением нематериальных активов, включается в стоимость соответствующих нематериальных активов.

В случае приобретения ПАО «МТС-Банк» нематериальных активов на условиях оплаты в валюте Российской Федерации исходя из цены, установленной в иностранной валюте (условных единицах), при условии оплаты после поставки имущества, возникающая разница относится на счета доходов/расходов, не изменяя первоначальной стоимости имущества.

Проверка объектов нематериальных активов на обесценение производится на конец отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку стоимости объектов основных средств, в соответствии с методическими рекомендациями Банка России.

Затраты на приобретение неисключительных прав на программы для ЭВМ со сроком менее 12 месяцев подлежат отражению на счете расходов будущих периодов по другим операциям и списываются ежеквартально на расходы в течение срока полезного использования программы.

- 3.6. ПАО «МТС-Банк» в качестве запасов признает активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности ПАО «МТС-Банк» либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве),

восстановлении недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Запасы оцениваются ПАО «МТС-Банк» по стоимости каждой единицы.

Запасы принимаются к учету в первоначальной оценке, которая определяется следующим образом:

- по полученным по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из справедливой стоимости запасов на дату их оприходования;
- по приобретенным за плату – исходя из фактических затрат на создание (изготовление) или приобретение соответствующих запасов;
- по полученным по договорам мены – исходя из справедливой стоимости актива при возможности надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость актива определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этих активов;
- по остающимся при выбытии объектов основных средств или извлекаемых в процессе текущего содержания, ремонта, реконструкции, модернизации объектов основных средств и других активов, признается наименьшая из следующих величин:
 - справедливая стоимость полученных запасов;
 - суммарная величина стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, выбывающих активов, затрат на их выбытие и затрат на извлечение запасов (за исключением затрат, осуществляемых во исполнение признанных ранее оценочных обязательств);
- по приобретенным на условиях отсрочки платежа – исходя из стоимости приобретения запасов на условиях немедленной оплаты.

Сумма налога на добавленную стоимость, уплаченного в связи с приобретением запасов, включается в их стоимость и относится на счета по учету расходов ПАО «МТС-Банк» в составе затрат на приобретение запасов.

Первоначальная стоимость запасов, независимо от способа их получения ПАО «МТС-Банк», увеличивается на сумму фактических затрат на доставку соответствующих запасов и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования.

Состав затрат на приобретение запасов, а также затрат по доставке и доведению запасов до состояния готовности к использованию определяется в соответствии с отдельным внутрибанковским нормативным документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Затраты на создание (изготовление) объектов имущества, относимого для целей бухгалтерского учета к запасам, в случае, если их создание (изготовление) осуществляется с привлечением разных подрядных организаций на разных этапах технологического цикла, после завершения расчетов с каждой из таких организаций и до получения готового объекта учитываются на счете по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками.

В случае приобретения ПАО «МТС-Банк» запасов на условиях оплаты в валюте Российской Федерации исходя из цены, установленной в иностранной валюте (условных единицах), при условии оплаты после поставки имущества, возникающая разница относится на счета доходов/расходов, не изменяя первоначальной стоимости имущества.

Запасы списываются на расходы при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию. Для отдельных категорий запасов может быть установлен порядок, при котором такие запасы списываются на расходы на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании. Перечень соответствующих категорий запасов или их видов, а также порядок их списания на расходы фиксируются в отдельных нормативных документах ПАО «МТС-Банк».

3.7. ПАО «МТС-Банк» в качестве *средств труда*, назначение которых не определено, признает объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), полученные по договорам отступного, залога и т.д. и удовлетворяющие критериям признания для основных средств и нематериальных активов, установленных п.п. 3.4, 3.5 настоящей Учетной политики.

ПАО «МТС-Банк» в качестве *предметов труда*, назначение которых не определено, признает

объекты, удовлетворяющие критериям признания для запасов, установленных п. 3.6 настоящей Учетной политики.

Средства труда и предметы труда принимаются к учету в первоначальной оценке, которая определяется следующим образом:

- исходя из справедливой стоимости на дату их оприходования;
- если справедливая стоимость объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:
 - по договорам отступного – в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
 - по договорам залога – в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

ПАО «МТС-Банк» производит оценку *средств труда*, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- по первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Оценка осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве *средств труда*, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

В дальнейшем *средства труда*, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат оценке один раз в год, на конец отчетного года.

ПАО «МТС-Банк» производит оценку *предметов труда*, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, по наименьшей из двух величин:

- по первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве *предметов труда*, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- предполагаемой цене, по которой *предметы труда*, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи, на момент их оценки.

Оценка осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве *предметов труда*, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

В дальнейшем *предметы труда*, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат оценке один раз в год, на конец отчетного года.

3.8. ПАО «МТС-Банк» в качестве *долгосрочных активов*, предназначенных для продажи, признает объекты основных средств, нематериальных активов, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов настоящей Учетной политикой, и учитываемые в качестве *средств труда*, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, возмещение стоимости которых будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве *долгосрочных активов*, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- *долгосрочный актив* готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным, при продаже таких активов;
- руководителем ПАО «МТС-Банк» (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом ПАО «МТС-Банк» принято решение о продаже (утвержден план продажи) *долгосрочного актива*;
- ПАО «МТС-Банк» ведет поиск покупателя *долгосрочного актива* исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия ПАО «МТС-Банк», требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи),

показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

В качестве *долгосрочных активов*, предназначенных для продажи, не признаются *предметы труда*, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

ПАО «МТС-Банк» для учета *долгосрочных активов*, предназначенных для продажи, применяет модель учета по наименьшей из 2-х величин:

- по первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав *долгосрочных активов* для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке один раз в год, на конец отчетного года.

3.9. ПАО «МТС-Банк» в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, признает имущество, отвечающее следующим признакам:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем;
- объект представляет собой имущество либо часть его, при этом возможны различные сочетания земли и здания: объект является землей, объект является зданием, объект является только частью здания, объект является частью земли и частью здания, объект является землей и частью здания;
- объект принадлежит ПАО «МТС-Банк» на праве собственности;
- стоимость объекта может быть надежно определена. Достаточно надежным определением стоимости объекта считается оценка, проведенная Залоговой службой Банка, или оценка, проведенная независимым оценщиком и подтвержденная Залоговой службой Банка;
- объект получен при осуществлении уставной деятельности и предназначен для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)), доходов от прироста стоимости имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями;
- реализация объекта в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, не планируется.

В случае если часть объекта используется в качестве основных средств, объект классифицируется в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, при условии, что не более 10 % общей площади объекта используется в качестве основных средств.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, после ее первоначального признания в качестве таковой учитывается по справедливой стоимости. Переоценка осуществляется по состоянию на дату перевода объекта в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и по состоянию на последний день квартала. Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, для целей бухгалтерского учета определяется в соответствии с отдельным внутрибанковским нормативным документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

3.10. Начисление амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов производится линейным способом.

Годовая сумма амортизационных отчислений по объектам основных средств определяется исходя из первоначальной/переоцененной стоимости объекта основных средств за вычетом расчетной ликвидационной стоимости, в случае если расчетная ликвидационная стоимость удовлетворяет критериям существенности, установленным отдельным внутрибанковским нормативным документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики, и нормы амортизации, определенной для объекта основного средства исходя из количества дней срока полезного использования, в течение которого объект основного средства будет иметься в наличии для использования ПАО «МТС-Банк» с целью получения экономических выгод.

Расчетная ликвидационная стоимость, не удовлетворяющая критериям существенности, установленным отдельным внутрибанковским нормативным документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики, при расчете годовой суммы амортизационных отчислений не учитывается.

Срок полезного использования объекта (фактический срок службы) основных средств определяется ПАО «МТС-Банк» самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию и утверждается для целей бухгалтерского учета в акте о приеме-передаче объекта основных средств в соответствии со сроками, установленными для однородных групп основных средств отдельным внутрибанковским нормативным документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется ПАО «МТС-Банк» на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства ПАО «МТС-Банк») исходя из:

- срока действия прав ПАО «МТС-Банк» на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого ПАО «МТС-Банк» предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности ПАО «МТС-Банк».

Расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации объектов основных средств и нематериальных активов пересматриваются в конце отчетного года.

ПАО «МТС-Банк» не амортизирует объекты основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельные участки, объекты природопользования, объекты, отнесенные к музейным предметам и музейным коллекциям, и др.).

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Амортизация по объектам основных средств и нематериальных активов начисляется ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

- 3.11. Капитальные вложения в арендованное имущество, не подлежащие возмещению со стороны арендодателя, удовлетворяющие критериям признания в качестве объекта основных средств, учитываются ПАО «МТС-Банк» как отдельные объекты основных средств с ежемесячным начислением амортизации в порядке, установленном настоящей Учетной политикой.

Если произведенные ПАО «МТС-Банк» в качестве арендатора капитальные затраты в арендованные основные средства не удовлетворяют критериям признания в качестве объекта основных средств, то при вводе их в эксплуатацию они списываются на счет по учету расходов ПАО «МТС-Банк».

В том случае, если указанные капитальные вложения в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации должны быть возмещены арендодателем, то они в качестве расходов ПАО «МТС-Банк» не отражаются, а числятся на счетах для учета расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями до момента их возмещения.

- 3.12. Доходы и расходы будущих периодов в случаях, установленных в нормативных документах Банка России, переносятся ПАО «МТС-Банк» на счета для учета финансового результата деятельности не позднее последнего рабочего дня каждого квартала в сумме, относящейся к соответствующему кварталу.

При этом доходами/расходами будущих периодов для целей бухгалтерского учета признаются только суммы, полученные/уплаченные ПАО «МТС-Банк» по договорам на выполнение работ (оказание услуг), а также по иным договорам, за исключением договоров аренды, при условии, что списание этих сумм может производиться в дальнейшем на доходы/расходы ПАО «МТС-Банк» без предоставления со стороны контрагента или без оформления со стороны ПАО «МТС-Банк» каких-либо дополнительных первичных учетных документов, подтверждающих факт признания этих доходов/расходов. Оплата за выполнение работ (оказание услуг), а также по иным договорам, полученная/произведенная авансом за определенный договором период и подлежащая подтверждению соответствующими документами (актами, отчетами и т.п.) в течение периода действия договора (целиком или частями), доходами/расходами будущих периодов не признается, а учитывается в качестве кредиторской/дебиторской задолженности до даты получения соответствующих подтверждающих документов.

Расходы будущих периодов подлежат учету и списанию на расходы ПАО «МТС-Банк» в сумме затрат с учетом НДС.

- 3.13. Процентные доходы по размещенным средствам, отнесенным ПАО «МТС-Банк» к первой, второй и третьей категориям качества, признаются определенными (вероятность получения доходов является безусловной или высокой). Процентные доходы по размещенным средствам, отнесенным ПАО «МТС-Банк» к четвертой и пятой категориям качества, признаются неопределенными (получение доходов является проблемным или безнадёжным). Аналогичный порядок применяется в отношении процентных доходов по иным долговым обязательствам (включая ценные бумаги).

Порядок формирования резервов (резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, резервы на возможные потери) ПАО «МТС-Банк» определяется в отдельных внутрибанковских нормативных документах, являющихся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Бухгалтерский учет финансовых результатов деятельности филиалов ПАО «МТС-Банк» в течение отчетного года осуществляется на балансах филиалов. По итогам отчетного года финансовые результаты филиалов передаются на баланс Головного банка ПАО «МТС-Банк» с использованием счетов по распределению (перераспределению) активов, обязательств, собственных средств (капитала) и имущества внутри кредитной организации. Данная операция осуществляется в порядке, определяемом отдельными нормативными документами ПАО «МТС-Банк».

Учет доходов и расходов, а также формирование финансовых результатов в балансах доверительного управления осуществляется в соответствии с отдельными внутрибанковскими нормативными документами, регламентирующими порядок бухгалтерского учета операций доверительного управления, которые являются неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Распределение прибыли ПАО «МТС-Банк» является исключительной компетенцией Общего собрания акционеров. Размер прибыли, подлежащий распределению, определяется как сумма всех полученных ПАО «МТС-Банк» за отчетный период доходов за вычетом всех понесенных им за тот же период расходов.

Особенности отражения некоторых доходов и расходов ПАО «МТС-Банк», не указанных в данном пункте настоящей Учетной политики, определяются отдельными внутрибанковскими нормативными документами, являющимися неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Уплаченный налог на добавленную стоимость учитывается в составе суммы произведенных расходов. Полученный налог на добавленную стоимость отражается в бухгалтерском учете в наиболее раннюю из дат – в дату признания дохода либо дату оплаты.

- 3.14. Условными обязательствами некредитного характера ПАО «МТС-Банк» признает предъявленные требования, возникшие вследствие прошлых событий финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у ПАО «МТС-Банк» обязательства на ежемесячную отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых ПАО «МТС-Банк».

При учете условных обязательств некредитного характера ПАО «МТС-Банк» оценивает их существенность. Уровень существенности для отражения в бухгалтерском учете условных обязательств некредитного характера составляет 100.000,00 (Сто тысяч) рублей. Существенные условные обязательства некредитного характера отражаются на соответствующих внебалансовых счетах по учету условных обязательств некредитного характера. Условные обязательства некредитного характера, не отвечающие установленным настоящей Учетной политикой критериям существенности, в бухгалтерском учете не отражаются.

Порядок формирования резервов – оценочных обязательств некредитного характера ПАО «МТС-Банк» определяется в отдельных внутрибанковских нормативных документах, являющихся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

- 3.15. Налоговый учет ведется ПАО «МТС-Банк» в строгом соответствии с действующим налоговым законодательством и изданными на его основе нормативными документами. Принципы налогового учета в ПАО «МТС-Банк» определяются Учетной политикой для целей налогообложения и изданными во исполнение нее отдельными внутрибанковскими нормативными документами.

Порядок перечисления платежей по налогу на прибыль в бюджеты субъектов Российской Федерации и в бюджеты муниципальных образований по месту нахождения филиалов ПАО «МТС-Банк», а также порядок расчетов между филиалами и Головным офисом ПАО «МТС-Банк» при перечислении платежей по налогу на прибыль определяются отдельным внутрибанковским нормативным документом ПАО «МТС-Банк».

- 3.16. Отложенные налоговые активы и обязательства в дату их признания для целей бухгалтерского учета учитываются на соответствующих балансовых счетах на основании данных Ведомости расчета, порядок составления которой регламентируется отдельным внутрибанковским нормативным документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Порядок признания, расчета и бухгалтерского отражения отложенных налоговых активов и обязательств регламентируется отдельными внутрибанковскими нормативными документами, являющимися неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

4. Порядок и сроки составления годового бухгалтерского отчета

- 4.1. Годовой бухгалтерский отчет составляется ПАО «МТС-Банк» в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами надзорных органов.

Годовой бухгалтерский отчет составляется за период, начинающийся 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию за 31 декабря отчетного года.

Годовой бухгалтерский отчет составляется с учетом событий после отчетной даты, понимаемых и определяемых в соответствии с настоящим разделом.

Годовой бухгалтерский отчет составляется в валюте Российской Федерации – в рублях, при этом все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России и действующему 31 декабря отчетного года.

- 4.2. В состав годового бухгалтерского отчета ПАО «МТС-Банк» включаются:
- Годовой бухгалтерский баланс за 31 декабря отчетного года (публикуемая форма) (далее – годовой бухгалтерский баланс);
 - Отчет о финансовых результатах за отчетный год (публикуемая форма);
 - Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию за 31 декабря отчетного года (публикуемая форма);
 - Сведения об обязательных нормативах по состоянию за 31 декабря отчетного года (публикуемая форма);
 - Отчет о движении денежных средств за отчетный год (публикуемая форма);
 - Пояснительная информация к годовому отчету.

Годовая отчетность кредитной организации подлежит обязательному аудиту. Аудиторское заключение публикуется вместе с годовой бухгалтерской отчетностью.

Событием после отчетной даты признается факт деятельности ПАО «МТС-Банк», который:

- в части событий, указанных в подпункте 4.3, кроме событий, указанных в подпунктах 4.3.2 и 4.3.9 (для ошибок прошлых лет), – происходит в период между отчетной датой и датой составления годового бухгалтерского отчета и который оказывает или может оказать какое-либо влияние на финансовое состояние ПАО «МТС-Банк» на отчетную дату, независимо от размера такого влияния;
- в части событий, указанных в подпунктах 4.3.2 и 4.3.9 (для ошибок прошлых лет), – происходит в период между отчетной датой и датой составления годового бухгалтерского отчета и который оказывает или может оказать существенное влияние на финансовое состояние ПАО «МТС-Банк» на отчетную дату. При этом влияние признается существенным, если его размер может скорректировать размер капитала (собственных средств) ПАО «МТС-Банк», рассчитанный в соответствии с нормативными документами Банка России, более чем на 1 % (Один процент)¹.

К событиям после отчетной даты относятся:

- 4.2.1. **корректирующие события после отчетной даты** – события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых ПАО «МТС-Банк» вел свою деятельность;
- 4.2.2. **некорректирующие события после отчетной даты** – события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых ПАО «МТС-Банк» ведет свою деятельность.

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых ПАО «МТС-Банк» вел свою деятельность, отражаются в бухгалтерском учете ПАО «МТС-Банк» в соответствии с внутрибанковскими нормативными документами, регламентирующими порядок бухгалтерского

¹ Аналогичный критерий (уровень существенности) применяется для ошибок прошлых лет, выявленных после составления годового бухгалтерского отчета.

отражения соответствующих операций.

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых ПАО «МТС-Банк» ведет свою деятельность, в бухгалтерском учете ПАО «МТС-Банк» не отражаются, а раскрываются в пояснительной записке к годовому бухгалтерскому отчету.

- 4.3. К событиям после отчетной даты, подтверждающим существовавшие на отчетную дату условия, в которых ПАО «МТС-Банк» вел свою деятельность, в том числе относятся:
- 4.3.1. объявление после отчетной даты в установленном порядке заемщиков (в том числе принципалов по гарантиям, выданным ПАО «МТС-Банк» без списания средств на счета покрытия, приказодателей по выставленным ПАО «МТС-Банк» непокрытым аккредитивам, банков-эмитентов аккредитивов, к обязательствам которых ПАО «МТС-Банк» добавил свое подтверждение или по поручениям которых ПАО «МТС-Банк» выдал безотзывные рамбурсные обязательства без списания средств на счета покрытия) и дебиторов ПАО «МТС-Банк» банкротами, если по состоянию на отчетную дату в отношении этих заемщиков (в том числе принципалов, приказодателей и банков-эмитентов) и дебиторов уже осуществлялась процедура банкротства;
- 4.3.2. произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков (в том числе принципалов по гарантиям, выданным ПАО «МТС-Банк» без списания средств на счета покрытия, приказодателей по выставленным ПАО «МТС-Банк» непокрытым аккредитивам, банков-эмитентов аккредитивов, к обязательствам которых ПАО «МТС-Банк» добавил свое подтверждение или по поручениям которых ПАО «МТС-Банк» выдал безотзывные рамбурсные обязательства без списания средств на счета покрытия) и дебиторов ПАО «МТС-Банк» по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;
- 4.3.3. изменение (уменьшение или увеличение) после отчетной даты сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового бухгалтерского отчета;
- 4.3.4. вступление после отчетной даты в законную силу решения суда о взыскании с ПАО «МТС-Банк» денежной суммы, а также решения суда, обязывающего ПАО «МТС-Банк» возвратить имущество в результате признания сделки недействительной или по иным основаниям, если судебное дело было заведено до отчетной даты;
- 4.3.5. получение после отчетной даты от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;
- 4.3.6. определение после отчетной даты величины выплат работникам ПАО «МТС-Банк» по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у ПАО «МТС-Банк» имелась обязанность произвести такие выплаты;
- 4.3.7. определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения ПАО «МТС-Банк»;
- 4.3.8. начисления (корректировки, изменения) после отчетной даты по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации ПАО «МТС-Банк» является налогоплательщиком и плательщиком сборов;
- 4.3.9. обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете или нарушения законодательства при осуществлении деятельности ПАО «МТС-Банк», которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период и влияют на определение финансового результата.

ПАО «МТС-Банк» отражает исправление любых обнаруженных им ошибок в бухгалтерском учете отчетного года, влияющих на определение финансового результата, в качестве корректирующих событий после отчетной даты. При этом к обнаруженным ошибкам (совокупности ошибок) года, предшествующего отчетному году, применяется критерий существенности, установленный в п. 4.2 настоящей Учетной политики:

- существенные ошибки года, предшествующего отчетному, исправляются записями в корреспонденции со счетами «Нераспределенная прибыль», «Непокрытый убыток»;
- несущественные ошибки отражаются в качестве корректирующего события после отчетной даты.

- 4.3.10. переоценка после отчетной даты основных средств и нематериальных активов по состоянию на 1 января нового года;
- 4.3.11. предъявление после отчетной даты в ПАО «МТС-Банк» исполнительного документа, постановления о возбуждении исполнительного производства о взыскании с ПАО «МТС-Банк» денежной суммы или возврата имущества по обстоятельствам, имевшим место до отчетной даты;
- 4.3.12. получение после отчетной даты ПАО «МТС-Банк» процентов по счетам, открытым в других кредитных организациях, относящихся к отчетному периоду;
- 4.3.13. выставление после отчетной даты претензий со стороны клиентов ПАО «МТС-Банк» в связи с ошибками, допущенными в ходе операционной деятельности до отчетной даты;
- 4.3.14. получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете по состоянию на отчетную дату.
- 4.4. Корректирующие события после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете на балансе того структурного подразделения, к деятельности которого они непосредственно относятся – Головного офиса или филиала ПАО «МТС-Банк». События после отчетной даты ПАО «МТС-Банк» отражает в бухгалтерском учете в период между отчетной датой и датой составления годового бухгалтерского отчета. При этом дата составления годового бухгалтерского отчета определяется как наиболее ранняя из следующих дат:
- дата подписания годового бухгалтерского отчета (определяется внутрибанковским распорядительным документом, регламентирующим, в том числе, сроки завершения отражения корректирующих событий после отчетной даты);
 - 01 апреля года, следующего за отчетным;
 - дата, отстающая не более чем на 60 календарных дней от даты проведения ежегодного Общего собрания акционеров ПАО «МТС-Банк», ежегодно утверждаемой Советом директоров ПАО «МТС-Банк».
- 4.5. Исправление ошибок, обнаруженных после составления годового бухгалтерского отчета, но до даты его утверждения в установленном порядке, осуществляется с использованием следующего критерия существенности: ошибка (совокупность ошибок) признается существенной, если размер ее (их) влияния может скорректировать величину капитала (собственных средств) ПАО «МТС-Банк», рассчитанного в соответствии с нормативными документами Банка России по состоянию на конец отчетного года, к которому она (они) относится, более чем на 1 % (Один процент). При этом несущественные ошибки (совокупность ошибок) отражаются бухгалтерскими записями по счетам доходов/расходов в балансе текущего года, а существенные ошибки (совокупность ошибок) отчетного года и (или) года, предшествующего отчетному, исправляются в следующем порядке:
- исправление существенной ошибки (совокупности ошибок) отчетного года производится записями по счетам «Финансовый результат прошлого года»;
 - исправление существенной ошибки (совокупности ошибок) года, предшествующего отчетному, производится записями по счетам «Нераспределенная прибыль», «Непокрытый убыток».

5. Заключительные положения

- 5.1. Настоящая Учетная политика, а также все изменения и дополнения к настоящей Учетной политике утверждаются Председателем Правления ПАО «МТС-Банк».

Изменение настоящей Учетной политики может производиться в случаях изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов Банка России, разработки новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий деятельности ПАО «МТС-Банк». Изменения, внесенные в настоящую Учетную политику, вводятся в действие с начала следующего финансового года, если иное не предусмотрено законодательными или нормативными документами, приведшими к необходимости изменения Учетной политики.

- 5.2. Рабочий план счетов и порядок/правила проведения и бухгалтерского отражения операций, являются неотъемлемой частью настоящей Учетной политики и вводятся в действие распоряжением Главного бухгалтера ПАО «МТС-Банк».

Изменения в Рабочий план счетов могут вноситься в случаях изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов Банка России в течение всего финансового года, если указанными законодательными и нормативными документами не предусмотрено иное.

Изменения и дополнения в документы, регулирующие порядок/правила проведения и бухгалтерского отражения операций, являющиеся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики, могут вноситься и вводиться в действие в течение всего финансового года.

При внесении изменений в Рабочий план счетов и в порядок/правила проведения и бухгалтерского отражения операций, являющиеся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики, не требующие изменения настоящей Учетной политики, утверждаются только соответствующие документы.

В случае внесения изменений в настоящую Учетную политику Рабочий план счетов и порядок/правила проведения и бухгалтерского отражения операций, указанные в настоящем пункте и поименованные как неотъемлемая часть настоящей Учетной политики, не затронутые такими изменениями, продолжают действовать и не переиздаются.

**Публичное акционерное общество «МТС–Банк»
ПАО «МТС–Банк»**

**УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ПАО «МТС–Банк»
для целей бухгалтерского учета**

Рег. № 04-00053/15-(0) от «31» декабря 2015 г.

Введено в действие приказом ПАО «МТС–Банк»

от 31 декабря 2015 г. № 07-01371/15-(0)

Изменения внесены приказом ПАО «МТС–Банк»

от 28 декабря 2016 г. № 07-01253/16-(0)

от 31 марта 2017 г. № 07-0054/17-(0)

от «29» декабря 2017 г. № 07-1207/17-(0)

Содержание

1. Общие положения	3
2. Методологические основы организации бухгалтерского учета	5
3. Методологические основы ведения бухгалтерского учета	8
4. Порядок и сроки составления годового бухгалтерского отчета	20
5. Заключительные положения	23

1. Общие положения

- 1.1. Настоящая Учетная политика устанавливает методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в ПАО «МТС-Банк».
- 1.2. Настоящая Учетная политика основана на положениях Гражданского кодекса Российской Федерации, Федеральных законах Российской Федерации «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «О бухгалтерском учете», а также на иных законодательных актах Российской Федерации и нормативных актах Банка России и других регулирующих органов.

1.3. Учетная политика ПАО «МТС-Банк» базируется на следующих принципах:

- *Непрерывность деятельности*, то есть предполагается, что ПАО «МТС-Банк» будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
- *Постоянство правил бухгалтерского учета*, то есть ПАО «МТС-Банк» будет постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства РФ, касающегося деятельности ПАО «МТС-Банк».
- *Осторожность*, то есть ПАО «МТС-Банк» оценивает и отражает в бухгалтерском учете активы и пассивы, доходы и расходы разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие риски на следующие периоды.
- *Отражение доходов и расходов по методу начисления*, то есть в ПАО «МТС-Банк» доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
- *Своевременность отражения операций*, то есть операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов). Все операции, документы по которым оформлены датой текущего операционного дня, но поступили в ответственные за ведение бухгалтерского учета подразделения ПАО «МТС-Банк»:
 - до 9:00 часов местного времени следующего операционного дня – в части операций, осуществляемых по клиентским счетам;
 - до 11:30 местного времени следующего операционного дня – в части собственных операций ПАО «МТС-Банк»,

включаются в баланс текущего дня. Документы, поступившие после истечения указанных выше сроков, включаются в баланс следующего операционного дня.

При этом *операционный день* представляет собой операционно-учетный цикл, в течение которого все совершенные операции оформляются и отражаются в бухгалтерском учете по балансовым и внебалансовым счетам за соответствующую календарную дату, за которую составляется ежедневный баланс ПАО «МТС-Банк». Операционный день включает в себя:

- *операционное время*, в течение которого производится совершение банковских операций и других сделок;
- *время документооборота и обработки учетной информации*, необходимое для оформления и отражения в бухгалтерском учете операций, совершенных в течение операционного времени, и составления ежедневного баланса.

Головной офис ПАО «МТС-Банк» и его структурные подразделения, филиалы ПАО «МТС-Банк» и их структурные подразделения самостоятельно определяют продолжительность операционного времени, в течение которого производится обслуживание клиентов. Конкретное время начала и окончания операционного времени, в течение которого производится обслуживание клиентов, оформляется внутренним распорядительным документом Головного офиса (филиала). При этом допускается установление разной продолжительности операционного времени для обслуживания клиентов – юридических лиц и клиентов – физических лиц и приема расчетных документов в зависимости от валюты перевода и способа его поступления в ПАО «МТС-Банк».

Индивидуальный режим обслуживания клиента может быть установлен в дополнительном соглашении к договору банковского счета.

Операции, совершенные в выходные дни, под которыми понимаются установленные федеральными законами выходные и нерабочие праздничные дни, оформляются первичными учетными документами за календарную дату фактического совершения операции и могут отражаться как в операционном дне, соответствующем дню фактического совершения операций, так и в первом следующем за такими выходными и/или нерабочими праздничными днями операционном дне. Особенности отражения рассматриваемых операций в бухгалтерском учете определяются технологией проведения соответствующих операций и регламентируются отдельными внутрибанковскими нормативными и/или организационно-распорядительными документами, являющимися неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

- *Раздельное отражение активов и пассивов*, то есть в балансе ПАО «МТС-Банк» счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- *Преимственность входящего баланса*, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода соответствуют остаткам на конец предшествующего периода.
- *Приоритет содержания над формой*, то есть в ПАО «МТС-Банк» операции отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- *Открытость*, то есть ПАО «МТС-Банк» избегает двусмысленности в своем финансовом положении при формировании отчетности, отчетность ПАО «МТС-Банк» достоверно отражает проведенные им операции и является понятной информированному пользователю.
- *Достоверная оценка активов и пассивов*, то есть в ПАО «МТС-Банк» активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем активы ПАО «МТС-Банк» оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России (если иное не установлено нормативными документами Банка России), обязательства ПАО «МТС-Банк» отражаются в учете в соответствии с условиями договоров и в дальнейшем переоцениваются по справедливой стоимости только в случаях, установленных в нормативных документах Банка России. Положения настоящего подпункта не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте и драгоценных металлов в связи с изменением официальных курсов иностранных валют к рублю и учетных цен на драгоценные металлы.
- *Подготовка баланса и отчетности в сводном формате*. Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации. Баланс Банка составляется за каждый календарный день.

ПАО «МТС-Банк» в своей учетно-операционной работе применяет Рабочий план счетов бухгалтерского учета. Рабочий план счетов, а также все изменения и дополнения к нему, утверждаются Главным бухгалтером ПАО «МТС-Банк».

2. Методологические основы организации бухгалтерского учета

- 2.1. В целях повышения информативности данных бухгалтерского учета ПАО «МТС-Банк» использует учетную фразу. Учетная фраза состоит из:
- номера счета (обязательный реквизит учетной фразы), сформированного в соответствии с требованиями Банка России;
 - информации о счете, его владельце и отражаемых на нем операциях в соответствии с требованиями Банка России;
 - прочей информации, необходимой, в том числе, для ведения налогового, управленческого учета, а также для формирования всех видов отчетности ПАО «МТС-Банк».

- 2.2. Все счета, открываемые в ПАО «МТС-Банк», регистрируются в «Книге регистрации открытых счетов». «Книги регистрации открытых счетов» ведутся в следующих автоматизированных банковских системах:
- АБС ЦФТ-ИБСО;
 - АБС ЦФТ-Ритейл;
 - иных банковских системах (при начале их использования в течение отчетного года),
- с обеспечением наличия всех необходимых реквизитов в соответствии с требованиями Банка России. Изменение записей «Книги регистрации открытых счетов» после их совершения и утверждения не допускается. Порядок и периодичность формирования «Книги регистрации открытых счетов» на бумажных носителях определяется нормативными документами Банка России и изданными во исполнение их внутренними нормативными документами ПАО «МТС-Банк». Распечатанные листы «Книги регистрации открытых счетов» пронумеровываются, прошнуровываются, скрепляются печатью ПАО «МТС-Банк», подписываются уполномоченными на то лицами и хранятся в установленном порядке.

Счета клиентов по ряду операций (ссудные, текущие и депозитные счета физических лиц, счета расчетов с работниками ПАО «МТС-Банк», учета основных средств, счета для учета операций с банковскими картами и т.п.) могут вестись с применением отдельных программ и отражаться в главной бухгалтерской книге ПАО «МТС-Банк» на агрегированных (сборных) лицевых счетах. При этом такие отдельные программы обеспечивают ведение аналитического учета в разрезе каждого клиента, типа операции, договора и иных критериев в соответствии с требованиями Банка России и внутренних документов ПАО «МТС-Банк» по данному вопросу, а также обеспечивают получение всей необходимой аналитической информации и выходных отчетных форм в соответствии с требованиями Банка России и общепринятыми правилами и обычаями делового оборота.

- 2.3. Документооборот между ПАО «МТС-Банк» и клиентами или контрагентами может осуществляться как в бумажной форме, так и с применением электронных средств. Способ передачи документов оговаривается в договоре банковского счета или других договорах, заключаемых ПАО «МТС-Банк» с клиентами или контрагентами. В случае применения электронных средств обеспечивается контроль правильности авторизации передаваемых документов.

Зачисление денежных средств на счета клиентов ПАО «МТС-Банк» производится на основании поступивших бумажных и электронных документов с последующим получением (в случае необходимости) расчетных документов на бумажном носителе. При наличии соответствующих условий в договорах с клиентами зачисление денежных средств на счета может осуществляться только на основании расчетных документов на бумажных носителях.

Операции, в установленных случаях совершаемые без оформления клиентами расчетных документов, оформляются документами, составляемыми ПАО «МТС-Банк» согласно требованиям нормативных документов Банка России по отдельным операциям: платежными требованиями, приходными/расходными кассовыми ордерами, мемориальными ордерами, банковскими ордерами и другими документами.

- 2.4. В учетно-операционной работе используются первичные и выходные документы, формы которых предусмотрены в альбомах Федеральной службы государственной статистики. При необходимости получения других внутренних первичных и выходных документов их форма утверждается Председателем Правления ПАО «МТС-Банк» или лицами, им на то уполномоченными. Из указанных образцов документов формируется Альбом первичных учетных форм.

Порядок документооборота и технология обработки учетной информации ПАО «МТС-Банк» определяются отдельными внутрибанковскими документами, регламентирующими порядок проведения и оформления соответствующих операций (технологические инструкции), утверждаемыми в соответствии с Уставом ПАО «МТС-Банк» и принятыми на основании него внутрибанковскими распорядительными и нормативными документами. Инструкции о порядке бухгалтерского отражения в ПАО «МТС-Банк» отдельных видов операций (бухгалтерские инструкции), не противоречащих действующему законодательству Российской Федерации и нормативным документам Банка России, утверждаются в соответствии с Уставом ПАО «МТС-Банк» и принятыми на основании него внутрибанковскими распорядительными и нормативными документами.

Указанные технологические и бухгалтерские инструкции являются неотъемлемой частью настоящей Учетной политики. В частности, отдельными внутрибанковскими документами, являющимися неотъемлемой частью настоящей Учетной политики, определяются:

- порядок расчетов ПАО «МТС-Банк» со своими филиалами (структурными подразделениями);
- порядок проведения инвентаризации материальных ценностей и денежных средств;
- порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями;
- порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета.

Созданные при оформлении операций с использованием АБС документы, а также сформированные в АБС ПАО «МТС-Банк» документы (в том числе отчетные) в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и иных уполномоченных органов, а также внутрибанковскими нормативными документами, хранятся в электронном виде в течение установленного срока хранения документов. В бумажном виде вышеуказанные электронные документы могут не храниться. В течение всего срока хранения указанных документов обеспечивается их неизменность и возможность предоставления на бумажном носителе по форме и содержанию, действовавшим на момент их составления. Указанные документы подлежат хранению на отчуждаемых машинных носителях информации в порядке, установленном нормативными документами Банка России, а также внутрибанковскими нормативными документами.

Ведение регистров бухгалтерского учета и формирование отчетности осуществляется на русском языке. Первичные учетные документы, составленные на иных языках, должны иметь построчный перевод на русский язык. Перевод с иностранного языка на русский может быть сделан как профессиональным переводчиком, так и сотрудником подразделения ПАО «МТС-Банк», предоставившего первичный документ на иностранном языке, либо должностными обязанностями которого предусматривается право/обязанность осуществлять перевод документов на русский язык. Перевод должен быть подписан лицом, его осуществившим, с указанием должности, фамилии, имени отчества, а в установленных нормативными документами Банка России или законодательными актами случаях – реквизитов документа, удостоверяющего личность, и имеющейся степени (квалификации).

В случае наличия первичных документов, составленных на иностранном языке по типовой форме, перевод на русский язык постоянных показателей такой типовой формы может быть осуществлен только один раз. В последующем, при необходимости, осуществляется перевод изменяющихся показателей первичного документа, составленного на иностранном языке по типовой форме.

2.5. Текущий и последующий контроль операций в Банке определяется отдельными внутрибанковскими нормативными документами, являющимися неотъемлемой частью настоящей Учетной политики. Ошибочное (неправильное) отражение (неотражение) операций (сделок) по счетам бухгалтерского учета исправляется в день их выявления.

Не являются ошибками неточности или пропуски в отражении фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете, выявленные в результате получения новой информации, которая не была доступна Банку на момент отражения (неотражения) таких фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете.

Ошибка признается существенной, если она соответствует уровню существенности, указанному в п. 4.2 настоящей Учетной политики.

Порядок исправления ошибочных записей по счетам бухгалтерского учета в ПАО «МТС-Банк» определен в Инструкции о порядке исправления ошибочных записей по счетам бухгалтерского учета в ПАО «МТС-Банк», которая является неотъемлемой частью настоящей Учетной политики и устанавливает единые требования к оформлению и проведению операций по исправлению ошибочных записей в бухгалтерском учете ПАО «МТС-Банк».

3. Методологические основы ведения бухгалтерского учета

3.1. Аналитический учет в ПАО «МТС-Банк» ведется в валюте, в которой совершаются операции (в учетных единицах чистой (для золота) или лигатурной (для серебра, платины и палладия) массы драгоценного металла). Оценка оборотов по счетам аналитического учета в иностранной валюте и драгоценных металлах производится в рублях Российской Федерации по курсу данной иностранной валюты к рублю (по учетной цене драгоценного металла), установленному Банком России на дату отражения операции в бухгалтерском учете.

Переоценка остатков по счетам в иностранной валюте в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации производится в случаях, установленных нормативными документами Банка России, по мере изменения официального курса данной иностранной валюты.

Переоценка остатков по счетам в иностранной валюте, не включенной в Перечень иностранных валют, официальные курсы которых по отношению к рублю устанавливаются Банком России ежедневно (по рабочим дням), производится ежемесячно (в последний рабочий день месяца). Курс таких валют определяется с использованием установленного Банком России официального курса доллара США по отношению к рублю, действующего на дату определения курса, и курса иностранной валюты, не включенной в указанный Перечень, к доллару США, представленному в информационной системе Bloomberg, на дату, предшествующую дате определения курса.

Переоценка остатков по счетам в драгоценных металлах в связи с изменением учетной цены этих металлов производится в случаях, установленных нормативными документами Банка России, по мере изменения учетных цен на них.

Переоценка средств в иностранной валюте и переоценка остатков по счетам в драгоценных металлах осуществляются в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценка осуществляется применительно к входящим остаткам на начало дня. Баланс за год, оканчивающийся 31 декабря, составляется исходя из официальных курсов валют (учетных цен на драгоценные металлы), действующих 31 декабря отчетного года.

Аналитический учет Уставного капитала, Резервного фонда, участия в дочерних и зависимых акционерных обществах, прибыли и убытков, финансовых результатов деятельности и основных средств ПАО «МТС-Банк» ведется только в валюте Российской Федерации.

3.2. Ценные бумаги в момент их первоначального признания, в связи с переходом прав на них к ПАО «МТС-Банк», для целей бухгалтерского учета учитываются на соответствующих балансовых счетах в зависимости от целей приобретения в одной из категорий:

- Ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- Ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи»;
- Ценные бумаги «контрольного участия»;
- Ценные бумаги «удерживаемые до погашения».

Принципы классификации ценных бумаг по категориям устанавливаются отдельным внутрибанковским нормативным документом, регламентирующим порядок проведения собственных операций с ценными бумагами.

Под ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи» резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их справедливой стоимости и наличия признаков их обесценения.

Ценные бумаги в зависимости от категории, к которой они были отнесены в момент первоначального признания (или в последующем, в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними нормативными документами ПАО «МТС-Банк»), переоцениваются по справедливой стоимости или путем создания резервов на возможные потери.

Порядок проведения межпортфельных переводов ценных бумаг при изменении целей приобретения определяется в отдельных внутрибанковских нормативных документах, являющихся неотъемлемой

частью настоящей Учетной политики и разрабатываемых в соответствии с нормативными документами Банка России по данному вопросу. При этом для целей перевода ценных бумаг из портфеля *«удерживаемые до погашения»* в портфель *«имеющиеся в наличии для продажи»* по критерию незначительности стоимости переводимых таким образом ценных бумаг к общей стоимости ценных бумаг, находящихся в портфеле *«удерживаемые до погашения»*, устанавливается следующий критерий (минимальный размер из двух величин):

- не более 10 % (Десяти процентов) от общей балансовой стоимости долговых обязательств *«удерживаемых до погашения»* на дату совершения операции переклассификации;
- не более 10 % (Десяти процентов) от общей средней балансовой стоимости ценных бумаг категории *«удерживаемых до погашения»* для совокупности операций переклассификации за отчетный год.

Средняя стоимость ценных бумаг, учитываемых на балансовом счете по учету долговых обязательств категории *«удерживаемых до погашения»*, рассчитывается за период от начала отчетного года до даты расчета как частное от деления суммы, полученной в результате сложения величин балансовой стоимости бумаг, учитываемых на балансовом счете по учету долговых обязательств категории *«удерживаемых до погашения»* на каждое число каждого месяца расчетного периода, начиная с 1-го января, по дату совершения операции переклассификации включительно (входящие остатки на 1 января, 2 января, 3 января и т.д., включая дату расчета), на количество дней в расчетном периоде, увеличенное на единицу.

Критерий значительности (существенности) определяется в процентном отношении для совокупности операций переклассификации долговых обязательств из категории *«удерживаемые до погашения»* в категорию *«имеющиеся в наличии для продажи»*, осуществленных в течение всего отчетного года.

В случае если критерий существенности, рассчитанный на предполагаемую дату переклассификации долговых ценных бумаг в абсолютной величине меньше или равен величине уже переклассифицированных в отчетном периоде долговых обязательств категории *«удерживаемые до погашения»*, ПАО «МТС-Банк» не осуществляет переклассификацию в целях реализации, исходя из условия «незначительности объема по отношению к общей стоимости долговых обязательств *«удерживаемых до погашения»*».

При получении значения критерия существенности большего, чем уже переклассифицированные бумаги, производится сравнение исчисленной разницы с величиной, равной 10 % (Десяти процентам) от балансовой стоимости ценных бумаг категории *«удерживаемых до погашения»*, для выбора наименьшей величины. Переклассификация в пределах исчисленной разницы осуществляется без применения санкций, установленных нормативными документами Банка России.

Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг категории *«оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»*, относятся непосредственно на расходы «в целом по портфелю» с отражением их по символу «Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на информационные и консультационные услуги)» в последний рабочий день месяца.

Для определения порядка учета затрат, связанных с приобретением ценных бумаг категорий *«имеющиеся в наличии для продажи»* и *«удерживаемые до погашения»*, ПАО «МТС-Банк» оценивает их существенность. Уровень существенности затрат на приобретение ценных бумаг составляет 3 % от стоимости приобретенных бумаг. Уровень существенности рассчитывается по совокупности всех затрат на приобретение ценных бумаг, в том числе предварительных. Существенные затраты подлежат учету на счетах вложений в ценные бумаги. Несущественные затраты ПАО «МТС-Банк» признает операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги.

Справедливой стоимостью ценных бумаг (далее – СС) для целей настоящей Учетной политики признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на

территории Российской Федерации приказом Минфина России от 18 июля 2012 года № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации».

Порядок определения СС ценных бумаг осуществляется в соответствии с отдельным внутрибанковским документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

При расчете дохода (убытка), возникающего при выбытии (реализации) эмиссионных ценных бумаг и/или ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), если настоящим пунктом не предусмотрено иное, применяется метод «FIFO» - «First in - First out», то есть первыми реализуются ценные бумаги, приобретенные раньше. При выбытии (реализации) ценных бумаг, полученных в результате новации (конвертации эмитентом одних ценных бумаг в другие с изменением количества/номинала ранее выпущенных ценных бумаг), применяется метод оценки по средней стоимости таких ценных бумаг, т.е. при их выбытии (реализации) стоимость списывается пропорционально количеству выбывающих (реализованных) ценных бумаг. Стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным ценным бумагам или не имеющих международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), определяется по каждой ценной бумаге или по каждой партии ценных бумаг.

Для целей бухгалтерского учета под сделками РЕПО понимаются операции, по которым одна сторона (Первоначальный продавец) обязуется в срок, установленный в договоре, передать в собственность другой стороне (Первоначальному покупателю) ценные бумаги, а Первоначальный покупатель обязуется принять ценные бумаги и уплатить за них определенную денежную сумму (первая часть сделки РЕПО), и по которым Первоначальный покупатель обязуется в срок, установленный в договоре, передать ценные бумаги в собственность Первоначальному продавцу, а Первоначальный продавец обязуется принять ценные бумаги и уплатить за них определенную денежную сумму (вторая часть сделки РЕПО). При этом срок от даты заключения договоров до даты исполнения второй части сделки РЕПО (в том числе с учетом пролонгации) не превышает количества дней до 31 декабря года, следующего за годом заключения договоров.

Сделки, не соответствующие вышеописанным критериям, а также сделки, условия которых не позволяют однозначно установить соответствие вышеописанным условиям, отражаются ПАО «МТС-Банк» в бухгалтерском учете как две не связанные между собой сделки купли – продажи ценных бумаг в общеустановленном порядке.

Собственные акции ПАО «МТС-Банк», выкупленные у акционеров, учитываются по стоимости их приобретения.

Порядок бухгалтерского отражения операций с ценными бумагами, в том числе особенности бухгалтерского отражения отдельных операций, определяются отдельными внутрибанковскими нормативными документами, являющимися неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

- 3.3. Производные финансовые инструменты, а также договоры купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющиеся производными финансовыми инструментами, предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество, в дату их первоначального признания для целей бухгалтерского учета учитываются на соответствующих балансовых счетах по справедливой стоимости, порядок определения которой регламентируется отдельным внутрибанковским нормативным документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Порядок бухгалтерского отражения операций с производными финансовыми инструментами и договоров купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющиеся производными финансовыми инструментами, предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество, в том числе особенности бухгалтерского отражения отдельных операций, регламентируются отдельными внутрибанковскими нормативными документами, являющимися неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

- 3.4. ПАО «МТС-Банк» признает основными средствами объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования ПАО «МТС-Банк» при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 (Двенадцать) месяцев, последующая перепродажа которых ПАО «МТС-Банк» не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:
- объекты способны приносить ПАО «МТС-Банк» экономические выгоды в будущем;
 - первоначальная стоимость объектов может быть надежно определена.

В качестве основных средств могут быть также признаны объекты, которые приобретены ПАО «МТС-Банк» в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, даже если приобретение этих объектов не приводит непосредственно к увеличению будущих экономических выгод от их использования, но оно может быть необходимо ПАО «МТС-Банк» для получения в будущем экономических выгод от использования других активов либо для обеспечения основной деятельности.

ПАО «МТС-Банк» классифицирует основные средства по однородным группам. Для отнесения основных средств к однородной группе используются следующие критерии существенности:

- схожие характеристики и использование;
- сопоставимость срока полезного использования.

Перечень однородных групп основных средств и Перечень основных средств, относимых в такие однородные группы, устанавливается отдельным внутрибанковским нормативным документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Критерием существенности для определения минимального объекта учета является стоимость объекта основных средств от 10 000.00 (Десяти тысяч) рублей (с учетом НДС) и выше. При этом отдельные объекты стоимостью ниже 10 000.00 (Десяти тысяч) рублей (с учетом НДС) независимо от срока службы учитываются ПАО «МТС-Банк» в составе запасов.

Основные средства принимаются к учету в первоначальной оценке, которая определяется следующим образом:

- по внесенным в уставный капитал – исходя из стоимости объектов основных средств, определенной в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;
- по полученным по договорам дарения (безвозмездно) – исходя из справедливой стоимости объектов основных средств на дату их оприходования;
- по приобретенным за плату – исходя из фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств;
- по полученным по договорам мены – исходя из справедливой стоимости актива при возможности надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного (полученных) активов определяется на основе стоимости переданных Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этих активов;
- по приобретенным на условиях отсрочки платежа – исходя из стоимости приобретения объектов основных средств на условиях немедленной оплаты.

Первоначальная стоимость основных средств независимо от способа их получения ПАО «МТС-Банк» увеличивается на сумму фактических затрат на доставку соответствующих основных средств, доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования. Состав затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств, а также затрат по доставке и доведению объектов до состояния готовности к использованию определяется в соответствии с отдельным внутрибанковским нормативным документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Сумма налога на добавленную стоимость, уплаченного в связи с приобретением основных средств, включается в стоимость соответствующих основных средств.

Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта основных средств и

восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке включаются в первоначальную стоимость основных средств и подлежат признанию в качестве оценочного обязательства некредитного характера.

Порядок оценки будущих обязательств по демонтажу, ликвидации объекта основных средств и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке определяется в соответствии с отдельным внутрибанковским нормативным документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Объекты основных средств учитываются ПАО «МТС-Банк» по первоначальной стоимости, за исключением следующих групп, которые учитываются по переоцененной стоимости:

- ✓ здания и сооружения;
- ✓ земельные участки.

Переоценка объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, производится один раз в год, на конец отчетного года.

Проверка объектов основных средств на обесценение производится на конец отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку стоимости объектов основных средств, в соответствии с методическими рекомендациями Банка России.

Незавершенные капитальные вложения в основные средства, учитываемые на балансовом счете вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств - переоценке не подлежат.

ПАО «МТС-Банк» для отражения переоценки основных средств использует способ уменьшения стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и ее последующий пересчет до справедливой стоимости.

Результаты переоценки основных средств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего рабочего дня отчетного года либо в соответствии с отдельным внутрибанковским документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики и регламентирующим отражение операций при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, но не позднее последнего рабочего дня первого квартала года, следующего за отчетным годом.

ПАО «МТС-Банк» переносит прирост стоимости основных средств при переоценке на счета по учету нераспределенной прибыли при выбытии или продаже объекта основных средств. При переносе сумма прироста стоимости при переоценке уменьшается на сумму отложенного налога, относящегося к выбываемому объекту основных средств.

В случае приобретения ПАО «МТС-Банк» основных средств на условиях оплаты в валюте Российской Федерации исходя из цены, установленной в иностранной валюте (условных единицах), при условии оплаты после поставки имущества, возникающая разница относится на счета доходов/расходов, не изменяя первоначальной стоимости имущества.

3.5. ПАО «МТС-Банк» нематериальным активом признает объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить ПАО «МТС-Банк» экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования ПАО «МТС-Банк» при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- ПАО «МТС-Банк» имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право ПАО «МТС-Банк» на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть удостоверено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права ПАО «МТС-Банк» на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (ПАО «МТС-Банк» имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможно его выделение или отделение от других

- активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- ПАО «МТС-Банк» не предполагает продажи объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Нематериальными активами не являются расходы, связанные с образованием ПАО «МТС-Банк» (организационные расходы), интеллектуальные и деловые качества персонала ПАО «МТС-Банк», его квалификация и способность к труду.

Состав затрат на создание (изготовление) и приобретение объектов нематериальных активов определяется в соответствии с отдельным внутрибанковским нормативным документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

ПАО «МТС-Банк» классифицирует нематериальные активы по однородным группам. Для отнесения основных средств к однородной группе используются следующие критерии существенности:

- схожие характеристики и использование;
- сопоставимость срока полезного использования.

Перечень однородных групп нематериальных активов и Перечень нематериальных активов, относимых в такие однородные группы, устанавливаются отдельным внутрибанковским нормативным документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Нематериальные активы принимаются к учету в первоначальной оценке, которая определяется следующим образом:

- по полученным по договорам дарения (безвозмездно) – исходя из справедливой стоимости нематериального актива на дату его оприходования;
- по приобретенным за плату – исходя из фактических затрат на создание или приобретение соответствующих нематериальных активов;
- по полученным по договорам мены – исходя из справедливой стоимости актива при возможности надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость нематериального актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость актива определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этих активов;
- по приобретенным на условиях отсрочки платежа – исходя из стоимости приобретения нематериального актива на условиях немедленной оплаты.

Объекты нематериальных активов учитываются ПАО «МТС-Банк» по первоначальной стоимости.

Первоначальная стоимость нематериальных активов, независимо от способа их получения ПАО «МТС-Банк», увеличивается на сумму фактических затрат на доставку соответствующих нематериальных активов и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования.

Сумма налога на добавленную стоимость, уплаченного в связи с приобретением нематериальных активов, включается в стоимость соответствующих нематериальных активов.

В случае приобретения ПАО «МТС-Банк» нематериальных активов на условиях оплаты в валюте Российской Федерации исходя из цены, установленной в иностранной валюте (условных единицах), при условии оплаты после поставки имущества, возникающая разница относится на счета доходов/расходов, не изменяя первоначальной стоимости имущества.

Проверка объектов нематериальных активов на обесценение производится на конец отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку стоимости объектов основных средств, в соответствии с методическими рекомендациями Банка России.

Затраты на приобретение неисключительных прав на программы для ЭВМ со сроком менее 12 месяцев подлежат отражению на счете расходов будущих периодов по другим операциям и списываются ежеквартально на расходы в течение срока полезного использования программы.

- 3.6. ПАО «МТС-Банк» в качестве запасов признает активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности ПАО «МТС-Банк» либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Запасы оцениваются ПАО «МТС-Банк» по стоимости каждой единицы.

Запасы принимаются к учету в первоначальной оценке, которая определяется следующим образом:

- по полученным по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из справедливой стоимости запасов на дату их оприходования;
- по приобретенным за плату – исходя из фактических затрат на создание (изготовление) или приобретение соответствующих запасов;
- по полученным по договорам мены – исходя из справедливой стоимости актива при возможности надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость актива определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этих активов;
- по остающимся при выбытии объектов основных средств или извлекаемым в процессе текущего содержания, ремонта, реконструкции, модернизации объектов основных средств и других активов, признается наименьшая из следующих величин:
 - справедливая стоимость полученных запасов;
 - суммарная величина стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, выбывающих активов, затрат на их выбытие и затрат на извлечение запасов (за исключением затрат, осуществляемых во исполнение признанных ранее оценочных обязательств);
- по приобретенным на условиях отсрочки платежа – исходя из стоимости приобретения запасов на условиях немедленной оплаты.

Сумма налога на добавленную стоимость, уплаченного в связи с приобретением запасов, включается в их стоимость и относится на счета по учету расходов ПАО «МТС-Банк» в составе затрат на приобретение запасов.

Первоначальная стоимость запасов, независимо от способа их получения ПАО «МТС-Банк», увеличивается на сумму фактических затрат на доставку соответствующих запасов и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования.

Состав затрат на приобретение запасов, а также затрат по доставке и доведению запасов до состояния готовности к использованию определяется в соответствии с отдельным внутрибанковским нормативным документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Затраты на создание (изготовление) объектов имущества, относимого для целей бухгалтерского учета к запасам, в случае, если их создание (изготовление) осуществляется с привлечением разных подрядных организаций на разных этапах технологического цикла, после завершения расчетов с каждой из таких организаций и до получения готового объекта учитываются на счете по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками.

В случае приобретения ПАО «МТС-Банк» запасов на условиях оплаты в валюте Российской Федерации исходя из цены, установленной в иностранной валюте (условных единицах), при условии оплаты после поставки имущества, возникающая разница относится на счета доходов/расходов, не изменяя первоначальной стоимости имущества.

Запасы списываются на расходы при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию. Для отдельных категорий запасов может быть установлен порядок, при котором такие запасы списываются на расходы на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании. Перечень соответствующих категорий запасов или их видов, а также порядок их списания на расходы фиксируются в отдельных нормативных документах ПАО «МТС-Банк».

- 3.7. ПАО «МТС-Банк» в качестве *средств труда*, назначение которых не определено, признает объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), полученные по договорам отступного, залога и т.д.

и удовлетворяющие критериям признания для основных средств и нематериальных активов, установленных п.п. 3.4, 3.5 настоящей Учетной политики.

ПАО «МТС-Банк» в качестве *предметов труда*, назначение которых не определено, признает объекты, удовлетворяющие критериям признания для запасов, установленных п. 3.6 настоящей Учетной политики.

Средства труда и *предметы труда* принимаются к учету в первоначальной оценке, которая определяется следующим образом:

- исходя из справедливой стоимости на дату их оприходования;
- если справедливая стоимость объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:
 - по договорам отступного – в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
 - по договорам залога – в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

ПАО «МТС-Банк» производит оценку *средств труда*, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- по первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Оценка осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве *средств труда*, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

В дальнейшем *средства труда*, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат оценке один раз в год, на конец отчетного года.

ПАО «МТС-Банк» производит оценку *предметов труда*, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, по наименьшей из двух величин:

- по первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве *предметов труда*, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- предполагаемой цене, по которой *предметы труда*, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи, на момент их оценки:

Оценка осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве *предметов труда*, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

В дальнейшем *предметы труда*, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат оценке один раз в год, на конец отчетного года.

3.8. ПАО «МТС-Банк» в качестве *долгосрочных активов*, предназначенных для продажи, признает объекты основных средств, нематериальных активов, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов настоящей Учетной политикой, и учитываемые в качестве *средств труда*, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, возмещение стоимости которых будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве *долгосрочных активов*, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- *долгосрочный актив* готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным, при продаже таких активов;
- руководителем ПАО «МТС-Банк» (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом ПАО «МТС-Банк» принято решение о продаже

(утвержден план продажи) *долгосрочного актива*;

- ПАО «МТС-Банк» ведет поиск покупателя *долгосрочного актива* исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия ПАО «МТС-Банк», требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

В качестве *долгосрочных активов*, предназначенных для продажи, не признаются *предметы труда*, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

При этом *первоначальной стоимостью* объектов недвижимости, включая землю, полученных по договорам отступного, залога, является их справедливая стоимость на дату признания.

Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога, объектов недвижимости, включая землю, не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного - в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога - в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

ПАО «МТС-Банк» для дальнейшего учета *долгосрочных активов*, предназначенных для продажи, применяет модель учета по наименьшей из 2-х величин:

- по первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав *долгосрочных активов* для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке один раз в год, на конец отчетного года.

3.9. ПАО «МТС-Банк» в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, признает имущество, отвечающее следующим признакам:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем;
- объект представляет собой имущество либо часть его, при этом возможны различные сочетания земли и здания: объект является землей, объект является зданием, объект является только частью здания, объект является частью земли и частью здания, объект является землей и частью здания;
- объект принадлежит ПАО «МТС-Банк» на праве собственности;
- стоимость объекта может быть надежно определена. Достаточно надежным определением стоимости объекта считается оценка, проведенная Залоговой службой Банка, или оценка, проведенная независимым оценщиком и подтвержденная Залоговой службой Банка;
- объект получен при осуществлении уставной деятельности и предназначен для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)), доходов от прироста стоимости имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями;
- реализация объекта в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, не планируется.

В случае если часть объекта используется в качестве основных средств, объект классифицируется в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, при условии, что не более 10 % общей площади объекта используется в качестве основных средств.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, после ее первоначального признания в качестве таковой учитывается по справедливой стоимости. Переоценка осуществляется по состоянию на дату перевода объекта в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и по состоянию на последний день квартала. Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, для целей бухгалтерского учета определяется в соответствии с отдельным внутрибанковским нормативным документом, являющимся

неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

3.10. Начисление амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов производится линейным способом.

Годовая сумма амортизационных отчислений по объектам основных средств определяется исходя из первоначальной/переоцененной стоимости объекта основных средств за вычетом расчетной ликвидационной стоимости, в случае если расчетная ликвидационная стоимость удовлетворяет критериям существенности, установленным отдельным внутрибанковским нормативным документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики, и нормы амортизации, определенной для объекта основного средства исходя из количества дней срока полезного использования, в течение которого объект основного средства будет иметься в наличии для использования ПАО «МТС-Банк» с целью получения экономических выгод.

Расчетная ликвидационная стоимость, не удовлетворяющая критериям существенности, установленным отдельным внутрибанковским нормативным документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики, при расчете годовой суммы амортизационных отчислений не учитывается.

Срок полезного использования объекта (фактический срок службы) основных средств определяется ПАО «МТС-Банк» самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию и утверждается для целей бухгалтерского учета в акте о приеме-передаче объекта основных средств в соответствии со сроками, установленными для однородных групп основных средств отдельным внутрибанковским нормативным документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется ПАО «МТС-Банк» на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства ПАО «МТС-Банк») исходя из:

- срока действия прав ПАО «МТС-Банк» на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого ПАО «МТС-Банк» предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности ПАО «МТС-Банк».

Расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации объектов основных средств и нематериальных активов пересматриваются в конце отчетного года.

ПАО «МТС-Банк» не амортизирует объекты основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельные участки, объекты природопользования, объекты, отнесенные к музейным предметам и музейным коллекциям, и др.).

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Амортизация по объектам основных средств и нематериальных активов начисляется ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

3.11. Капитальные вложения в арендованное имущество, не подлежащие возмещению со стороны арендодателя, удовлетворяющие критериям признания в качестве объекта основных средств, учитываются ПАО «МТС-Банк» как отдельные объекты основных средств с ежемесячным начислением амортизации в порядке, установленном настоящей Учетной политикой.

Если произведенные ПАО «МТС-Банк» в качестве арендатора капитальные затраты в арендованные основные средства не удовлетворяют критериям признания в качестве объекта основных средств, то при вводе их в эксплуатацию они списываются на счет по учету расходов ПАО «МТС-Банк».

В том случае, если указанные капитальные вложения в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации должны быть возмещены арендодателем, то они в качестве расходов ПАО «МТС-Банк» не отражаются, а числятся на счетах для учета расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями до момента их возмещения.

- 3.12. Доходы и расходы будущих периодов в случаях, установленных в нормативных документах Банка России, переносятся ПАО «МТС-Банк» на счета для учета финансового результата деятельности не позднее последнего рабочего дня каждого месяца в сумме, относящейся к соответствующему месяцу.

При этом доходами/расходами будущих периодов для целей бухгалтерского учета признаются только суммы, полученные/уплаченные ПАО «МТС-Банк» по договорам на выполнение работ (оказание услуг), а также по иным договорам, за исключением договоров аренды, при условии, что списание этих сумм может производиться в дальнейшем на доходы/расходы ПАО «МТС-Банк» без предоставления со стороны контрагента или без оформления со стороны ПАО «МТС-Банк» каких-либо дополнительных первичных учетных документов, подтверждающих факт признания этих доходов/расходов. Оплата за выполнение работ (оказание услуг), а также по иным договорам, полученная/произведенная авансом за определенный договором период и подлежащая подтверждению соответствующими документами (актами, отчетами и т.п.) в течение периода действия договора (целиком или частями), доходами/расходами будущих периодов не признается, а учитывается в качестве кредиторской/дебиторской задолженности до даты получения соответствующих подтверждающих документов.

Расходы будущих периодов подлежат учету и списанию на расходы ПАО «МТС-Банк» в сумме затрат с учетом НДС.

- 3.13. Процентные доходы по размещенным средствам, отнесенным ПАО «МТС-Банк» к первой, второй и третьей категориям качества, признаются определенными (вероятность получения доходов является безусловной или высокой). Процентные доходы по размещенным средствам, отнесенным ПАО «МТС-Банк» к четвертой и пятой категориям качества, признаются неопределенными (получение доходов является проблемным или безнадежным). Аналогичный порядок применяется в отношении процентных доходов по иным долговым обязательствам (включая ценные бумаги).

Порядок формирования резервов (резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, резервы на возможные потери) ПАО «МТС-Банк» определяется в отдельных внутрибанковских нормативных документах, являющихся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Бухгалтерский учет финансовых результатов деятельности филиалов ПАО «МТС-Банк» в течение отчетного года осуществляется на балансах филиалов. По итогам отчетного года финансовые результаты филиалов передаются на баланс Головного банка ПАО «МТС-Банк» с использованием счетов по распределению (перераспределению) активов, обязательств, собственных средств (капитала) и имущества внутри кредитной организации. Данная операция осуществляется в порядке, определяемом отдельными нормативными документами ПАО «МТС-Банк».

Учет доходов и расходов, а также формирование финансовых результатов в балансах доверительного управления осуществляется в соответствии с отдельными внутрибанковскими нормативными документами, регламентирующими порядок бухгалтерского учета операций доверительного управления, которые являются неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Распределение прибыли ПАО «МТС-Банк» является исключительной компетенцией Общего собрания акционеров. Размер прибыли, подлежащий распределению, определяется как сумма всех полученных ПАО «МТС-Банк» за отчетный период доходов за вычетом всех понесенных им за тот же период расходов.

Особенности отражения некоторых доходов и расходов ПАО «МТС-Банк», не указанных в данном пункте настоящей Учетной политики, определяются отдельными внутрибанковскими нормативными документами, являющимися неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Уплаченный налог на добавленную стоимость учитывается в составе суммы произведенных расходов. Полученный налог на добавленную стоимость отражается в бухгалтерском учете в наиболее раннюю из дат – в дату признания дохода либо дату оплаты.

- 3.14. Условными обязательствами некредитного характера ПАО «МТС-Банк» признает предъявленные требования, возникшие вследствие прошлых событий финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у ПАО «МТС-Банк» обязательства на ежемесячную отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых ПАО «МТС-Банк».

При учете условных обязательств некредитного характера ПАО «МТС-Банк» оценивает их существенность. Уровень существенности для отражения в бухгалтерском учете условных обязательств некредитного характера составляет 100.000,00 (Сто тысяч) рублей. Существенные условные обязательства некредитного характера отражаются на соответствующих внебалансовых счетах по учету условных обязательств некредитного характера. Условные обязательства некредитного характера, не отвечающие установленным настоящей Учетной политикой критериям существенности, в бухгалтерском учете не отражаются.

Порядок формирования резервов – оценочных обязательств некредитного характера ПАО «МТС-Банк» определяется в отдельных внутрибанковских нормативных документах, являющихся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

- 3.15. Налоговый учет ведется ПАО «МТС-Банк» в строгом соответствии с действующим налоговым законодательством и изданными на его основе нормативными документами. Принципы налогового учета в ПАО «МТС-Банк» определяются Учетной политикой для целей налогообложения и изданными во исполнение нее отдельными внутрибанковскими нормативными документами.

Порядок перечисления платежей по налогу на прибыль в бюджеты субъектов Российской Федерации и в бюджеты муниципальных образований по месту нахождения филиалов ПАО «МТС-Банк», а также порядок расчетов между филиалами и Головным офисом ПАО «МТС-Банк» при перечислении платежей по налогу на прибыль определяются отдельным внутрибанковским нормативным документом ПАО «МТС-Банк».

- 3.16. Отложенные налоговые активы и обязательства в дату их признания для целей бухгалтерского учета учитываются на соответствующих балансовых счетах на основании данных Ведомости расчета, порядок составления которой регламентируется отдельным внутрибанковским нормативным документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Порядок признания, расчета и бухгалтерского отражения отложенных налоговых активов и обязательств регламентируется отдельными внутрибанковскими нормативными документами, являющимися неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

4. Порядок и сроки составления годового бухгалтерского отчета

- 4.1. Годовой бухгалтерский отчет составляется ПАО «МТС-Банк» в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами надзорных органов.

Годовой бухгалтерский отчет составляется за период, начинающийся 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию за 31 декабря отчетного года.

Годовой бухгалтерский отчет составляется с учетом событий после отчетной даты, понимаемых и определяемых в соответствии с настоящим разделом.

Годовой бухгалтерский отчет составляется в валюте Российской Федерации – в рублях, при этом все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России и действующему 31 декабря отчетного года.

- 4.2. В состав годового бухгалтерского отчета ПАО «МТС-Банк» включаются:
- Годовой бухгалтерский баланс за 31 декабря отчетного года (публикуемая форма) (далее – годовой бухгалтерский баланс);
 - Отчет о финансовых результатах за отчетный год (публикуемая форма);
 - Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию за 31 декабря отчетного года (публикуемая форма);
 - Сведения об обязательных нормативах по состоянию за 31 декабря отчетного года (публикуемая форма);
 - Отчет о движении денежных средств за отчетный год (публикуемая форма);
 - Пояснительная информация к годовому отчету.

Годовая отчетность кредитной организации подлежит обязательному аудиту. Аудиторское заключение публикуется вместе с годовой бухгалтерской отчетностью.

Событием после отчетной даты признается факт деятельности ПАО «МТС-Банк», который:

- в части событий, указанных в подпункте 4.3, кроме событий, указанных в подпунктах 4.3.2 и 4.3.9 (для ошибок прошлых лет), – происходит в период между отчетной датой и датой составления годового бухгалтерского отчета и который оказывает или может оказать какое-либо влияние на финансовое состояние ПАО «МТС-Банк» на отчетную дату, независимо от размера такого влияния;
- в части событий, указанных в подпунктах 4.3.2 и 4.3.9 (для ошибок прошлых лет), – происходит в период между отчетной датой и датой составления годового бухгалтерского отчета и который оказывает или может оказать существенное влияние на финансовое состояние ПАО «МТС-Банк» на отчетную дату. При этом влияние признается существенным, если его размер может скорректировать размер капитала (собственных средств) ПАО «МТС-Банк», рассчитанный в соответствии с нормативными документами Банка России, более чем на 1 % (Один процент)¹.

К событиям после отчетной даты относятся:

- 4.2.1. **корректирующие события после отчетной даты** – события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых ПАО «МТС-Банк» вел свою деятельность;
- 4.2.2. **некорректирующие события после отчетной даты** – события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых ПАО «МТС-Банк» ведет свою деятельность.

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых ПАО «МТС-Банк» вел свою деятельность, отражаются в бухгалтерском учете ПАО «МТС-Банк» в соответствии с внутрибанковскими нормативными документами, регламентирующими порядок бухгалтерского

¹ Аналогичный критерий (уровень существенности) применяется для ошибок прошлых лет, выявленных после составления годового бухгалтерского отчета.

отражения соответствующих операций.

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых ПАО «МТС-Банк» ведет свою деятельность, в бухгалтерском учете ПАО «МТС-Банк» не отражаются, а раскрываются в пояснительной записке к годовому бухгалтерскому отчету.

- 4.3. К событиям после отчетной даты, подтверждающим существовавшие на отчетную дату условия, в которых ПАО «МТС-Банк» вел свою деятельность, в том числе относятся:
- 4.3.1. объявление после отчетной даты в установленном порядке заемщиков (в том числе принципалов по гарантиям, выданным ПАО «МТС-Банк» без списания средств на счета покрытия, приказодателей по выставленным ПАО «МТС-Банк» непокрытым аккредитивам, банков-эмитентов аккредитивов, к обязательствам которых ПАО «МТС-Банк» добавил свое подтверждение или по поручениям которых ПАО «МТС-Банк» выдал безотзывные рамбурсные обязательства без списания средств на счета покрытия) и дебиторов ПАО «МТС-Банк» банкротами, если по состоянию на отчетную дату в отношении этих заемщиков (в том числе принципалов, приказодателей и банков-эмитентов) и дебиторов уже осуществлялась процедура банкротства;
 - 4.3.2. произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков (в том числе принципалов по гарантиям, выданным ПАО «МТС-Банк» без списания средств на счета покрытия, приказодателей по выставленным ПАО «МТС-Банк» непокрытым аккредитивам, банков-эмитентов аккредитивов, к обязательствам которых ПАО «МТС-Банк» добавил свое подтверждение или по поручениям которых ПАО «МТС-Банк» выдал безотзывные рамбурсные обязательства без списания средств на счета покрытия) и дебиторов ПАО «МТС-Банк» по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;
 - 4.3.3. изменение (уменьшение или увеличение) после отчетной даты сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового бухгалтерского отчета;
 - 4.3.4. вступление после отчетной даты в законную силу решения суда о взыскании с ПАО «МТС-Банк» денежной суммы, а также решения суда, обязывающего ПАО «МТС-Банк» возвратить имущество в результате признания сделки недействительной или по иным основаниям, если судебное дело было заведено до отчетной даты;
 - 4.3.5. получение после отчетной даты от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;
 - 4.3.6. определение после отчетной даты величины выплат работникам ПАО «МТС-Банк» по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у ПАО «МТС-Банк» имелась обязанность произвести такие выплаты;
 - 4.3.7. определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения ПАО «МТС-Банк»;
 - 4.3.8. начисления (корректировки, изменения) после отчетной даты по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации ПАО «МТС-Банк» является налогоплательщиком и плательщиком сборов;
 - 4.3.9. обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете или нарушения законодательства при осуществлении деятельности ПАО «МТС-Банк», которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период и влияют на определение финансового результата.

ПАО «МТС-Банк» отражает исправление любых обнаруженных им ошибок в бухгалтерском учете отчетного года, влияющих на определение финансового результата, в качестве корректирующих событий после отчетной даты. При этом к обнаруженным ошибкам (совокупности ошибок) года, предшествующего отчетному году, применяется критерий существенности, установленный в п. 4.2 настоящей Учетной политики:

- существенные ошибки года, предшествующего отчетному, исправляются записями в корреспонденции со счетами «Нераспределенная прибыль», «Непокрытый убыток»;
- несущественные ошибки отражаются в качестве корректирующего события после отчетной даты.

- 4.3.10. переоценка после отчетной даты основных средств и нематериальных активов по состоянию на 1 января нового года;
- 4.3.11. предъявление после отчетной даты в ПАО «МТС-Банк» исполнительного документа, постановления о возбуждении исполнительного производства о взыскании с ПАО «МТС-Банк» денежной суммы или возврата имущества по обстоятельствам, имевшим место до отчетной даты;
- 4.3.12. получение после отчетной даты ПАО «МТС-Банк» процентов по счетам, открытым в других кредитных организациях, относящихся к отчетному периоду;
- 4.3.13. выставление после отчетной даты претензий со стороны клиентов ПАО «МТС-Банк» в связи с ошибками, допущенными в ходе операционной деятельности до отчетной даты;
- 4.3.14. получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете по состоянию на отчетную дату.
- 4.4. **Корректирующие события** после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете без применения критерия существенности. Корректирующие события подлежат отражению в бухгалтерском учете на балансе того структурного подразделения, к деятельности которого они непосредственно относятся – Головного офиса или филиала ПАО «МТС-Банк». События после отчетной даты ПАО «МТС-Банк» отражает в бухгалтерском учете в период между отчетной датой и датой составления годового бухгалтерского отчета. При этом дата составления годового бухгалтерского отчета определяется как наиболее ранняя из следующих дат:
- дата подписания годового бухгалтерского отчета (определяется внутрибанковским распорядительным документом, регламентирующим, в том числе, сроки завершения отражения корректирующих событий после отчетной даты);
 - 01 апреля года, следующего за отчетным;
 - дата, отстающая не более чем на 60 календарных дней от даты проведения ежегодного Общего собрания акционеров ПАО «МТС-Банк», ежегодно утверждаемой Советом директоров ПАО «МТС-Банк».
- 4.5. **Исправление ошибок**, обнаруженных после составления годового бухгалтерского отчета, но до даты его утверждения в установленном порядке, осуществляется с использованием следующего критерия существенности: ошибка (совокупность ошибок) признается существенной, если размер ее (их) влияния может скорректировать величину капитала (собственных средств) ПАО «МТС-Банк», рассчитанного в соответствии с нормативными документами Банка России по состоянию на конец отчетного года, к которому она (они) относится, более чем на 1 % (Один процент). При этом несущественные ошибки (совокупность ошибок) отражаются бухгалтерскими записями по счетам доходов/расходов в балансе текущего года, а существенные ошибки (совокупность ошибок) отчетного года и (или) года, предшествующего отчетному, исправляются в следующем порядке:
- исправление существенной ошибки (совокупности ошибок) отчетного года производится записями по счетам «Финансовый результат прошлого года»;
 - исправление существенной ошибки (совокупности ошибок) года, предшествующего отчетному, производится записями по счетам «Нераспределенная прибыль», «Непокрытый убыток».

5. Заключительные положения

- 5.1. Настоящая Учетная политика, а также все изменения и дополнения к настоящей Учетной политике утверждаются Председателем Правления ПАО «МТС-Банк».

Изменение настоящей Учетной политики может производиться в случаях изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов Банка России, разработки новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий деятельности ПАО «МТС-Банк». Изменения, внесенные в настоящую Учетную политику, вводятся в действие с начала следующего финансового года, если иное не предусмотрено законодательными или нормативными документами, приведшими к необходимости изменения Учетной политики.

- 5.2. Рабочий план счетов и порядок/правила проведения и бухгалтерского отражения операций, являются неотъемлемой частью настоящей Учетной политики и вводятся в действие распоряжением Главного бухгалтера ПАО «МТС-Банк».

Изменения в Рабочий план счетов могут вноситься в случаях изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов Банка России в течение всего финансового года, если указанными законодательными и нормативными документами не предусмотрено иное.

Изменения и дополнения в документы, регулирующие порядок/правила проведения и бухгалтерского отражения операций, являющиеся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики, могут вноситься и вводиться в действие в течение всего финансового года.

При внесении изменений в Рабочий план счетов и в порядок/правила проведения и бухгалтерского отражения операций, являющиеся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики, не требующие изменения настоящей Учетной политики, утверждаются только соответствующие документы.

В случае внесения изменений в настоящую Учетную политику Рабочий план счетов и порядок/правила проведения и бухгалтерского отражения операций, указанные в настоящем пункте и поименованные как неотъемлемая часть настоящей Учетной политики, не затронутые такими изменениями, продолжают действовать и не переиздаются.

**Публичное акционерное общество «МТС–Банк»
ПАО «МТС–Банк»**

УТВЕРЖДЕНА

**Решением Правления
ПАО «МТС–Банк»**

**Протокол № 1
от «15» января 2019 г.**

**УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ПАО «МТС–Банк»
для целей бухгалтерского учета**

Рег. № 04-00001/19-(0) от «15» января 2019 г.

**Введено в действие Решением Правления ПАО «МТС–Банк»:
Протокол заседания Правления № 1 от «15» января 2019 г.**

Москва, 2019 г.

Содержание

1. Общие положения	3
2. Методологические основы организации бухгалтерского учета	5
3. Методологические основы ведения бухгалтерского учета	8
4. Порядок и сроки составления годового бухгалтерского отчета	22
5. Заключительные положения	25

1. Общие положения

- 1.1. Настоящая Учетная политика устанавливает методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в ПАО «МТС-Банк».
- 1.2. Настоящая Учетная политика основана на положениях Гражданского кодекса Российской Федерации, Федеральных законах Российской Федерации «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «О бухгалтерском учете», а также на иных законодательных актах Российской Федерации и нормативных актах Банка России и других регулирующих органов.
- 1.3. Учетная политика ПАО «МТС-Банк» базируется на следующих принципах:
- *Непрерывность деятельности*, то есть предполагается, что ПАО «МТС-Банк» будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
 - *Постоянство правил бухгалтерского учета*, то есть ПАО «МТС-Банк» будет постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства РФ, касающегося деятельности ПАО «МТС-Банк».
 - *Осторожность*, то есть ПАО «МТС-Банк» оценивает и отражает в бухгалтерском учете активы и пассивы, доходы и расходы разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие риски на следующие периоды.
 - *Отражение доходов и расходов по методу начисления*, то есть в ПАО «МТС-Банк» доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
 - *Своевременность отражения операций*, то есть операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов). Все операции, документы по которым оформлены датой текущего операционного дня, но поступили в ответственные за ведение бухгалтерского учета подразделения ПАО «МТС-Банк»:
 - до 9:00 часов местного времени следующего операционного дня – в части операций, осуществляемых по клиентским счетам;
 - до 11:30 местного времени следующего операционного дня – в части собственных операций ПАО «МТС-Банк»,включаются в баланс текущего дня. Документы, поступившие после истечения указанных выше сроков, включаются в баланс следующего операционного дня.

При этом *операционный день* представляет собой операционно-учетный цикл, в течение которого все совершенные операции оформляются и отражаются в бухгалтерском учете по балансовым и внебалансовым счетам за соответствующую календарную дату, за которую составляется ежедневный баланс ПАО «МТС-Банк». Операционный день включает в себя:

- *операционное время*, в течение которого производится совершение банковских операций и других сделок;
- *время документооборота и обработки учетной информации*, необходимое для оформления и отражения в бухгалтерском учете операций, совершенных в течение операционного времени, и составления ежедневного баланса.

Головной офис ПАО «МТС-Банк» и его структурные подразделения, филиалы ПАО «МТС-Банк» и их структурные подразделения самостоятельно определяют продолжительность операционного времени, в течение которого производится обслуживание клиентов. Конкретное время начала и окончания операционного времени, в течение которого производится обслуживание клиентов, оформляется внутренним распорядительным документом Головного офиса (филиала). При этом допускается установление разной продолжительности операционного времени для обслуживания клиентов – юридических лиц и клиентов – физических лиц и приема расчетных документов в зависимости от валюты перевода и способа его поступления в ПАО «МТС-Банк».

Индивидуальный режим обслуживания клиента может быть установлен в дополнительном соглашении к договору банковского счета.

Операции, совершенные в выходные дни, под которыми понимаются установленные федеральными законами выходные и нерабочие праздничные дни, оформляются первичными учетными документами за календарную дату фактического совершения операции и могут отражаться как в операционном дне, соответствующем дню фактического совершения операций, так и в первом следующем за такими выходными и/или нерабочими праздничными днями операционном дне. Особенности отражения рассматриваемых операций в бухгалтерском учете определяются технологией проведения соответствующих операций и регламентируются отдельными внутрибанковскими нормативными и/или организационно-распорядительными документами, являющимися неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

- *Раздельное отражение активов и пассивов*, то есть в балансе ПАО «МТС-Банк» счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- *Преимственность входящего баланса*, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода соответствуют остаткам на конец предшествующего периода.
- *Приоритет содержания над формой*, то есть в ПАО «МТС-Банк» операции отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- *Открытость*, то есть ПАО «МТС-Банк» избегает двусмысленности в своем финансовом положении при формировании отчетности, отчетность ПАО «МТС-Банк» достоверно отражает проведенные им операции и является понятной информированному пользователю.
- *Достоверная оценка активов и пассивов*, то есть в ПАО «МТС-Банк» активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем активы ПАО «МТС-Банк» оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России (если иное не установлено нормативными документами Банка России), обязательства ПАО «МТС-Банк» отражаются в учете в соответствии с условиями договоров и в дальнейшем переоцениваются по справедливой стоимости только в случаях, установленных в нормативных документах Банка России. Положения настоящего подпункта не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте и драгоценных металлов в связи с изменением официальных курсов иностранных валют к рублю и учетных цен на драгоценные металлы.
- *Подготовка баланса и отчетности в сводном формате*. Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации. Баланс Банка составляется за каждый календарный день.

ПАО «МТС-Банк» в своей учетно-операционной работе применяет Рабочий план счетов бухгалтерского учета. Рабочий план счетов, а также все изменения и дополнения к нему, утверждаются Главным бухгалтером ПАО «МТС-Банк».

2. Методологические основы организации бухгалтерского учета

- 2.1. В целях повышения информативности данных бухгалтерского учета ПАО «МТС-Банк» использует учетную фразу. Учетная фраза состоит из:
- номера счета (обязательный реквизит учетной фразы), сформированного в соответствии с требованиями Банка России;
 - информации о счете, его владельце и отражаемых на нем операциях в соответствии с требованиями Банка России;
 - прочей информации, необходимой, в том числе, для ведения налогового, управленческого учета, а также для формирования всех видов отчетности ПАО «МТС-Банк».

- 2.2. Все счета, открываемые в ПАО «МТС-Банк», регистрируются в «Книге регистрации открытых счетов». «Книги регистрации открытых счетов» ведутся в следующих автоматизированных банковских системах:
- АБС ЦФТ-ИБСО;
 - АБС ЦФТ-Ритейл;
 - иных банковских системах (при начале их использования в течение отчетного года),
- с обеспечением наличия всех необходимых реквизитов в соответствии с требованиями Банка России. Изменение записей «Книги регистрации открытых счетов» после их совершения и утверждения не допускается. Порядок и периодичность формирования «Книги регистрации открытых счетов» на бумажных носителях определяется нормативными документами Банка России и изданными во исполнение их внутренними нормативными документами ПАО «МТС-Банк». Распечатанные листы «Книги регистрации открытых счетов» пронумеровываются, прошнуровываются, скрепляются печатью ПАО «МТС-Банк», подписываются уполномоченными на то лицами и хранятся в установленном порядке.

Счета клиентов по ряду операций (ссудные, текущие и депозитные счета физических лиц, счета расчетов с работниками ПАО «МТС-Банк», учета основных средств, счета для учета операций с банковскими картами и т.п.) могут вестись с применением отдельных программ и отражаться в главной бухгалтерской книге ПАО «МТС-Банк» на агрегированных (сборных) лицевых счетах. При этом такие отдельные программы обеспечивают ведение аналитического учета в разрезе каждого клиента, типа операции, договора и иных критериев в соответствии с требованиями Банка России и внутренних документов ПАО «МТС-Банк» по данному вопросу, а также обеспечивают получение всей необходимой аналитической информации и выходных отчетных форм в соответствии с требованиями Банка России и общепринятыми правилами и обычаями делового оборота.

- 2.3. Документооборот между ПАО «МТС-Банк» и клиентами или контрагентами может осуществляться как в бумажной форме, так и с применением электронных средств. Способ передачи документов оговаривается в договоре банковского счета или других договорах, заключаемых ПАО «МТС-Банк» с клиентами или контрагентами. В случае применения электронных средств обеспечивается контроль правильности авторизации передаваемых документов.

Зачисление денежных средств на счета клиентов ПАО «МТС-Банк» производится на основании поступивших бумажных и электронных документов с последующим получением (в случае необходимости) расчетных документов на бумажном носителе. При наличии соответствующих условий в договорах с клиентами зачисление денежных средств на счета может осуществляться только на основании расчетных документов на бумажных носителях.

Операции, в установленных случаях совершаемые без оформления клиентами расчетных документов, оформляются документами, составляемыми ПАО «МТС-Банк» согласно требованиям нормативных документов Банка России по отдельным операциям: платежными требованиями, приходными/расходными кассовыми ордерами, мемориальными ордерами, банковскими ордерами и другими документами.

- 2.4. В учетно-операционной работе используются первичные и выходные документы, формы которых предусмотрены в альбомах Федеральной службы государственной статистики. При необходимости получения других внутренних первичных и выходных документов их форма утверждается Председателем Правления ПАО «МТС-Банк» или лицами, им на то уполномоченными. Из указанных образцов документов формируется Альбом первичных учетных форм.

Порядок документооборота и технология обработки учетной информации ПАО «МТС-Банк» определяются отдельными внутрибанковскими документами, регламентирующими порядок проведения и оформления соответствующих операций (технологические инструкции), утверждаемыми в соответствии с Уставом ПАО «МТС-Банк» и принятыми на основании него внутрибанковскими распорядительными и нормативными документами. Инструкции о порядке бухгалтерского отражения в ПАО «МТС-Банк» отдельных видов операций (бухгалтерские инструкции), не противоречащих действующему законодательству Российской Федерации и нормативным документам Банка России, утверждаются в соответствии с Уставом ПАО «МТС-Банк» и принятыми на основании него внутрибанковскими распорядительными и нормативными документами.

Указанные технологические и бухгалтерские инструкции являются неотъемлемой частью настоящей Учетной политики. В частности, отдельными внутрибанковскими документами, являющимися неотъемлемой частью настоящей Учетной политики, определяются:

- порядок расчетов ПАО «МТС-Банк» со своими филиалами (структурными подразделениями);
- порядок проведения инвентаризации материальных ценностей и денежных средств;
- порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями;
- порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета.

Созданные при оформлении операций с использованием АБС документы, а также сформированные в АБС ПАО «МТС-Банк» документы (в том числе отчетные) в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и иных уполномоченных органов, а также внутрибанковскими нормативными документами, хранятся в электронном виде в течение установленного срока хранения документов. В бумажном виде вышеуказанные электронные документы могут не храниться. В течение всего срока хранения указанных документов обеспечивается их неизменность и возможность предоставления на бумажном носителе по форме и содержанию, действовавшим на момент их составления. Указанные документы подлежат хранению на отчуждаемых машинных носителях информации в порядке, установленном нормативными документами Банка России, а также внутрибанковскими нормативными документами.

Ведение регистров бухгалтерского учета и формирование отчетности осуществляется на русском языке. Первичные учетные документы, составленные на иных языках, должны иметь построчный перевод на русский язык. Перевод с иностранного языка на русский может быть сделан как профессиональным переводчиком, так и сотрудником подразделения ПАО «МТС-Банк», предоставившего первичный документ на иностранном языке, либо должностными обязанностями которого предусматривается право/обязанность осуществлять перевод документов на русский язык. Перевод должен быть подписан лицом, его осуществившим, с указанием должности, фамилии, имени отчества, а в установленных нормативными документами Банка России или законодательными актами случаях – реквизитов документа, удостоверяющего личность, и имеющейся степени (квалификации).

В случае наличия первичных документов, составленных на иностранном языке по типовой форме, перевод на русский язык постоянных показателей такой типовой формы может быть осуществлен только один раз. В последующем, при необходимости, осуществляется перевод изменяющихся показателей первичного документа, составленного на иностранном языке по типовой форме.

- 2.5. Текущий и последующий контроль операций в Банке определяется отдельными внутрибанковскими нормативными документами, являющимися неотъемлемой частью настоящей Учетной политики. Ошибочное (неправильное) отражение (неотражение) операций (сделок) по счетам бухгалтерского учета исправляется в день их выявления.

Не являются ошибками неточности или пропуски в отражении фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете, выявленные в результате получения новой информации, которая не была доступна Банку на момент отражения (неотражения) таких фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете.

Ошибка признается существенной, если она соответствует уровню существенности, указанному в п. 4.6 настоящей Учетной политики.

Порядок исправления ошибочных записей по счетам бухгалтерского учета в ПАО «МТС-Банк» определен в Инструкции о порядке исправления ошибочных записей по счетам бухгалтерского учета в ПАО «МТС-Банк», которая является неотъемлемой частью настоящей Учетной политики и устанавливает единые требования к оформлению и проведению операций по исправлению ошибочных записей в бухгалтерском учете ПАО «МТС-Банк».

3. Методологические основы ведения бухгалтерского учета

3.1. Аналитический учет в ПАО «МТС-Банк» ведется в валюте, в которой совершаются операции (в учетных единицах чистой (для золота) или лигатурной (для серебра, платины и палладия) массы драгоценного металла). Оценка оборотов по счетам аналитического учета в иностранной валюте и драгоценных металлах производится в рублях Российской Федерации по курсу данной иностранной валюты к рублю (по учетной цене драгоценного металла), установленному Банком России на дату отражения операции в бухгалтерском учете.

Переоценка остатков по счетам в иностранной валюте в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации производится в случаях, установленных нормативными документами Банка России, по мере изменения официального курса данной иностранной валюты.

Переоценка остатков по счетам в иностранной валюте, не включенной в Перечень иностранных валют, официальные курсы которых по отношению к рублю устанавливаются Банком России ежедневно (по рабочим дням), производится ежемесячно (в последний рабочий день месяца). Курс таких валют определяется с использованием установленного Банком России официального курса доллара США по отношению к рублю, действующего на дату определения курса, и курса иностранной валюты, не включенной в указанный Перечень, к доллару США, представленному в информационной системе Блумберг, на дату, предшествующую дате определения курса.

Переоценка остатков по счетам в драгоценных металлах в связи с изменением учетной цены этих металлов производится в случаях, установленных нормативными документами Банка России, по мере изменения учетных цен на них.

Переоценка средств в иностранной валюте и переоценка остатков по счетам в драгоценных металлах осуществляются в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценка осуществляется применительно к входящим остаткам на начало дня. Баланс за год, оканчивающийся 31 декабря, составляется исходя из официальных курсов валют (учетных цен на драгоценные металлы), действующих 31 декабря отчетного года.

Аналитический учет ведется ПАО «МТС-Банк» только в валюте Российской Федерации по балансовым статьям, отражаемым на следующих счетах:

- Уставного капитала,
- Резервного фонда,
- участия в дочерних и зависимых акционерных обществах,
- прибыли и убытков,
- финансовых результатов деятельности,
- основных средств,
- затрат и прочих доходов по финансовым инструментам (сделкам по привлечению/размещению денежных средств и т.д.),
- корректировок,
- переоценки ценных бумаг по справедливой стоимости.

3.2. Финансовые инструменты (активы и обязательства) (далее – ФИ) при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года N 217н.

В случае если справедливая стоимость финансового инструмента отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" в редакции 2014 года.

Справедливая ставка/цена и наблюдаемость исходных данных определяются на основании методики, изложенной в Приложении № 1 к настоящей Учетной политике.

Порядок определения справедливой стоимости (далее по тексту – СС) ФИ осуществляется в

соответствии с отдельными внутрибанковскими документами, являющимися неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Балансовой стоимостью ФИ признается сумма, отраженная на счетах по учету ФИ, с учетом сумм корректировок, переоценок, затрат и доходов по сделке и начисленных процентов по ФИ.

ФИ после первоначального признания оцениваются ПАО «МТС-Банк» по амортизированной стоимости. Вложения в ценные бумаги, кроме амортизированной стоимости, могут оцениваться по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

3.3. Амортизированная стоимость (далее по тексту – АС) определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее по тексту – ЭПС).

➤ Линейный метод.

При расчете АС с использованием линейного метода:

- проценты и купоны начисляются по ставке, установленной условиями договора на ФИ или условиями выпуска долговой ценной бумаги;
- суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов/расходов равномерно в течение срока действия договора на ФИ или обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги.

Для ФИ, привлеченных на рыночных условиях, амортизированная стоимость ФИ определяется линейным методом в следующих случаях:

- если срок погашения ФИ на момент первоначального признания один год либо менее;
- если срок погашения ФИ определен "до востребования";
- если разница между процентными доходами (расходами), рассчитанными в соответствии с методом эффективной ставки процента, и процентными доходами (расходами), начисленными в соответствии с договором, является незначительной. В целях настоящей Учетной политики уровень существенности определен отдельным документом, который является Приложением № 2 к настоящей Учетной политике.

В иных случаях расчет АС осуществляется по методу ЭПС.

➤ Метод ЭПС.

Это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости ФИ, а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

ЭПС – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или произведенные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

При определении АС по методу ЭПС в расчет принимается фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

Порядок признания вознаграждения/затрат частью ЭПС регламентируется в отдельных внутрибанковских нормативных документах, являющихся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Расчет ЭПС осуществляется по формуле:

$$\sum_{i=0}^n \frac{ДП_i}{(1 + ЭПС)^{\frac{(d_i - d_0)}{365}}} = 0,$$

где ДП_i — сумма i-го денежного потока;

ЭПС — ЭПС, в процентах годовых;

d_i — дата i-го денежного потока;

d₀ — дата начального денежного потока;

n — количество денежных потоков.

Пересчет ЭПС осуществляется на дату установления новой процентной ставки. Определение АС ФИ после даты установления новой процентной ставки осуществляется с применением новой ЭПС.

АС определяется:

- не реже чем в последний рабочий день каждого месяца по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным;
- в дату окончания срока действия договора ФИ;
- в дату досрочного расторжения ФИ;
- в дату досрочного частичного исполнения ФИ;
- в дату выплаты процентов, предусмотренную договором ФИ.

Амортизированная стоимость, рассчитанная с применением ЭПС, определяется по формуле:

$$АС = \sum_{j=1}^k \frac{ДП_j}{(1 + ЭПС)^t},$$

где ДП_j — сумма j-го денежного потока;

k — количество денежных потоков с даты определения амортизированной стоимости с применением метода ЭПС до момента прекращения признания (даты погашения) финансового инструмента;

t — частное от деления количества дней от даты выплаты основных сумм, получения (уплаты) процентов до расчетной даты на количество дней в году, принятое за 365;

j — порядковый номер денежного потока в период между датой определения амортизированной стоимости с применением метода ЭПС до момента прекращения признания (даты погашения) финансового инструмента.

- 3.4. Процентными доходами (процентными расходами) в целях настоящей Учетной политики признаются доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы).

Процентные доходы по размещенным денежным средствам и драгоценным металлам, долговым ценным бумагам, а также процентные расходы по привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц, привлеченным во вклады драгоценным металлам на обезличенные металлические счета физических и юридических лиц, выпущенным долговым ценным бумагам начисляются с учетом следующего:

- начисляются на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня, если иное не предусмотрено соглашением сторон;
- при начислении в расчет принимается фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году – 365 или 366 дней соответственно, если иное не предусмотрено соглашением сторон;
- по ФИ со сроком погашения более одного года, если процентная ставка по ФИ существенно отличается от ставки ЭПС, или менее одного года, если процентная ставка по ФИ отлична от рыночных ставок, на момент первоначального признания отражаются в отчете о финансовых результатах с применением ЭПС.

Процентный доход (расход) за отчетный период, рассчитанный с применением метода ЭПС, определяется по формуле:

$$ПР_p = AC_{p-1} * (1 + ЭПС)^q - AC_{p-1},$$

где AC_{p-1} — амортизированная стоимость на дату предыдущего расчета процентных доходов (расходов);

p — порядковый номер операции по расчету процентных доходов (расходов) с применением метода ЭПС;

q — частное от деления количества дней от даты расчета до даты предыдущего расчета (первоначального признания) на количество дней в календарном году, принятое за 365.

По финансовым активам без обесценения (стадии 1 и 2), а также по финансовым обязательствам при расчете амортизированной стоимости применяется ЭПС, рассчитанная на основании процентной ставки по договору или по условиям выпуска ценной бумаги, к валовой стоимости актива или обязательства.

По финансовым активам стадии 3 эффективная процентная ставка (ЭПС) применяется к амортизированной стоимости (т.е. к валовой стоимости за вычетом оценочного резерва).

По финансовым активам, кредитно-обесцененным при первоначальном признании, ЭПС рассчитывается с учетом обесценения.

- 3.5. Под затратами по сделкам с ФИ в целях настоящей Учетной политики понимаются: дополнительные расходы, связанные с приобретением или выбытием ФИ, в том числе сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора, и иные затраты по сделке, сумма которых однозначно определена при первоначальном признании ФИ.

Затраты по сделкам (кроме сделок с ценными бумагами) отражаются на счетах по учету расходов единовременно в случаях если:

- затраты по сделке не превышают уровень существенности (по сделкам, оцениваемым впоследствии по амортизированной стоимости), определенный в Приложении 2 к настоящей Учетной политике;
- сумма затрат по сделке не определена при первоначальном признании ФИ; такие затраты отражаются в составе текущих расходов в дату определения суммы затрат.

Затраты по сделкам (кроме сделок с ценными бумагами), не удовлетворяющие вышеуказанным условиям, отражаются на балансовом счете по учету расходов равномерно, в течение всего срока действия договора ФИ:

- в последний рабочий день каждого месяца;
- в дату окончания срока действия договора;
- в дату досрочного расторжения.

Под прочими доходами по сделкам с ФИ в целях настоящей Учетной политики понимаются: дополнительные доходы, связанные с приобретением или выбытием ФИ, в том числе сборы, комиссии, вознаграждения, премии.

Прочие доходы по сделке отражаются на балансовом счете по учету доходов равномерно, в течение всего срока действия:

- в последний рабочий день каждого месяца;
 - в дату окончания срока действия договора на размещение (предоставление) денежных средств;
- в дату досрочного расторжения.

Прочие доходы, не включаемые в расчет ЭПС финансового актива, оцениваемого по ССПУ, единовременно признаются в составе операционных доходов.

3.6. Модификация

Под модификацией понимается изменение предмета или цены (либо и того, и другого) договора, утвержденное сторонами договора.

Модификация считается существенной в случае, если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной ЭПС, отличается на 20% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству.

Если модификация не существенная и не приводит к прекращению признания ФИ, то происходит пересчет валовой балансовой стоимости ФИ и осуществляется признание прибыли или убытка от модификации.

Если модификация существенная и приводит к прекращению признания ФИ, то происходит погашение первоначального ФИ и признание нового ФИ.

3.7. Ценные бумаги после первоначального признания классифицируются в одну из категорий:

- по амортизированной стоимости (АС);
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ);
- контрольное участие (КУ).

Ценные бумаги отражаются на счетах бухгалтерского учета в соответствии с определенной категорией.

Ценные бумаги, отраженные на балансовых счетах по учету вложений в дочерние и зависимые акционерные общества, паевые инвестиционные фонды оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Порядок классификации ценных бумаг осуществляется в соответствии с отдельным внутрибанковским документом.

Справедливой стоимостью ценных бумаг (далее – СС) для целей настоящей Учетной политики признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 18 июля 2012 года № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации».

Порядок определения СС ценных бумаг осуществляется в соответствии с отдельным внутрибанковским документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Для определения порядка учета затрат, связанных с приобретением ценных бумаг категорий ССПСД, АС и КУ ПАО «МТС-Банк» оценивает их существенность. Уровень существенности затрат на приобретение ценных бумаг составляет 3 % от стоимости приобретенных бумаг. Уровень существенности рассчитывается по совокупности всех затрат на приобретение ценных бумаг, в том числе предварительных. Существенные затраты подлежат учету на счетах вложений в ценные бумаги. Несущественные затраты, а также затраты связанные с приобретением ценных бумаг категории ССПУ, ПАО «МТС-Банк» признает операционными расходами в дату приобретения указанных ценных бумаг.

При расчете дохода (убытка), возникающего при выбытии (реализации) эмиссионных ценных бумаг и/или ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), если настоящим пунктом не предусмотрено иное, применяется метод «FIFO» - «First in - First out», то есть первыми реализуются ценные бумаги, приобретенные раньше. Стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным ценным бумагам или

не имеющих международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), определяется по каждой ценной бумаге или по каждой партии ценных бумаг.

- 3.8. Для целей бухгалтерского учета под сделками РЕПО понимаются операции, по которым одна сторона (Первоначальный продавец) обязуется в срок, установленный в договоре, передать в собственность другой стороне (Первоначальному покупателю) ценные бумаги, а Первоначальный покупатель обязуется принять ценные бумаги и уплатить за них определенную денежную сумму (первая часть сделки РЕПО), и по которым Первоначальный покупатель обязуется в срок, установленный в договоре, передать ценные бумаги в собственность Первоначальному продавцу, а Первоначальный продавец обязуется принять ценные бумаги и уплатить за них определенную денежную сумму (вторая часть сделки РЕПО).

Сделки, не соответствующие вышеописанным критериям, а также сделки, условия которых не позволяют однозначно установить соответствие вышеописанным условиям, отражаются ПАО «МТС-Банк» в бухгалтерском учете как две не связанные между собой сделки купли – продажи ценных бумаг в общеустановленном порядке.

Порядок бухгалтерского отражения операций с ценными бумагами, в том числе особенности бухгалтерского отражения отдельных операций, определяются отдельными внутрибанковскими нормативными документами, являющимися неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

- 3.9. Производные финансовые инструменты (далее по тексту - ПФИ), которые признаются таковыми в соответствии с МСФО 9 в редакции от 2014 года, первоначально отражаются 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 прибыль и убытки.

Не признаются ПФИ сделки, заключенные на стандартных условиях, т.е. сделки покупки или продажи ФИ в рамках договора, по условиям которого требуется поставка актива в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на соответствующем рынке.

Порядок бухгалтерского отражения операций с ПФИ, сделок, заключенных на стандартных условиях, договоров купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющихся ПФИ, заключенные на условиях, отличных от общепринятых в силу делового оборота, и предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество, в том числе особенности бухгалтерского отражения отдельных операций, регламентируются отдельными внутрибанковскими нормативными документами, являющимися неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

- 3.10. Порядок формирования резервов (резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, резервы на возможные потери) ПАО «МТС-Банк» определяется в отдельных внутрибанковских нормативных документах, являющихся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Порядок формирования и отражения в балансе оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового обязательства, определяется в отдельных внутрибанковских нормативных документах, являющихся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

- 3.11. Оплата за выполнение работ (оказание услуг), а также по иным договорам, полученная/произведенная авансом за определенный договором период и подлежащая подтверждению соответствующими документами (актами, отчетами и т.п.) в течение периода действия договора (целиком или частями), учитывается в качестве кредиторской/дебиторской задолженности до даты получения соответствующих подтверждающих документов.

Полученная авансом оплата за выполнение работ (оказание услуг) Банком, переносится ПАО «МТС-Банк» на счета для учета финансового результата деятельности не позднее последнего рабочего дня каждого месяца в сумме, относящейся к соответствующему месяцу, при условии, что списание этих сумм может производиться в дальнейшем на доходы ПАО «МТС-Банк» без предоставления со

стороны контрагента или без оформления со стороны ПАО «МТС-Банк» каких-либо дополнительных первичных учетных документов, подтверждающих факт признания этих доходов.

Произведенная авансом оплата за выполнение работ (оказание услуг), переносится ПАО «МТС-Банк» на счета для учета финансового результата деятельности не позднее последнего рабочего дня каждого месяца в сумме, относящейся к соответствующему месяцу, при условии, что списание этих сумм может производиться в дальнейшем на расходы ПАО «МТС-Банк» без предоставления со стороны контрагента или без оформления со стороны ПАО «МТС-Банк» каких-либо дополнительных первичных учетных документов, подтверждающих факт признания этих расходов, а период выполнения работ (оказания услуг) составляет более 12 месяцев.

3.12. ПАО «МТС-Банк» признает основными средствами объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования ПАО «МТС-Банк» при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 (Двенадцать) месяцев, последующая перепродажа которых ПАО «МТС-Банк» не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объекты способны приносить ПАО «МТС-Банк» экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объектов может быть надежно определена.

В качестве основных средств могут быть также признаны объекты, которые приобретены ПАО «МТС-Банк» в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, даже если приобретение этих объектов не приводит непосредственно к увеличению будущих экономических выгод от их использования, но оно может быть необходимо ПАО «МТС-Банк» для получения в будущем экономических выгод от использования других активов либо для обеспечения основной деятельности.

ПАО «МТС-Банк» классифицирует основные средства по однородным группам. Для отнесения основных средств к однородной группе используются следующие критерии существенности:

- схожие характеристики и использование;
- сопоставимость срока полезного использования.

Перечень однородных групп основных средств и Перечень основных средств, относимых в такие однородные группы, устанавливается отдельным внутрибанковским нормативным документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Критерием существенности для определения минимального объекта учета является стоимость объекта основных средств от 10 000.00 (Десяти тысяч) рублей (с учетом НДС) и выше. При этом отдельные объекты стоимостью ниже 10 000.00 (Десяти тысяч) рублей (с учетом НДС) независимо от срока службы учитываются ПАО «МТС-Банк» в составе запасов.

Основные средства принимаются к учету в первоначальной оценке, которая определяется следующим образом:

- по внесенным в уставный капитал – исходя из стоимости объектов основных средств, определенной в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;
- по полученным по договорам дарения (безвозмездно) – исходя из справедливой стоимости объектов основных средств на дату их оприходования;
- по приобретенным за плату – исходя из фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств;
- по полученным по договорам мены – исходя из справедливой стоимости актива при возможности надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного (полученных) активов определяется на основе стоимости переданных Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этих активов;
- по приобретенным на условиях отсрочки платежа – исходя из стоимости приобретения объектов основных средств на условиях немедленной оплаты.

Первоначальная стоимость основных средств независимо от способа их получения ПАО «МТС-Банк» увеличивается на сумму фактических затрат на доставку соответствующих основных средств,

доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования. Состав затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств, а также затрат по доставке и доведению объектов до состояния готовности к использованию определяется в соответствии с отдельным внутрибанковским нормативным документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Сумма налога на добавленную стоимость, уплаченного в связи с приобретением основных средств, включается в стоимость соответствующих основных средств.

Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта основных средств и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке включаются в первоначальную стоимость основных средств и подлежат признанию в качестве оценочного обязательства некредитного характера.

Порядок оценки будущих обязательств по демонтажу, ликвидации объекта основных средств и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке определяется в соответствии с отдельным внутрибанковским нормативным документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Объекты основных средств учитываются ПАО «МТС-Банк» по первоначальной стоимости, за исключением следующих групп, которые учитываются по переоцененной стоимости:

- ✓ здания и сооружения;
- ✓ земельные участки.

Переоценка объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, производится один раз в год, на конец отчетного года.

Проверка объектов основных средств на обесценение производится на конец отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку стоимости объектов основных средств, в соответствии с методическими рекомендациями Банка России.

Незавершенные капитальные вложения в основные средства, учитываемые на балансовом счете вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств - переоценке не подлежат.

ПАО «МТС-Банк» для отражения переоценки основных средств использует способ уменьшения стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и ее последующий пересчет до справедливой стоимости.

Результаты переоценки основных средств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего рабочего дня отчетного года либо в соответствии с отдельным внутрибанковским документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики и регламентирующим отражение операций при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, но не позднее последнего рабочего дня первого квартала года, следующего за отчетным годом.

ПАО «МТС-Банк» переносит прирост стоимости основных средств при переоценке на счета по учету нераспределенной прибыли при выбытии или продаже объекта основных средств. При переносе сумма прироста стоимости при переоценке уменьшается на сумму отложенного налога, относящегося к выбываемому объекту основных средств.

В случае приобретения ПАО «МТС-Банк» основных средств на условиях оплаты в валюте Российской Федерации исходя из цены, установленной в иностранной валюте (условных единицах), при условии оплаты после поставки имущества, возникающая разница относится на счета доходов/расходов, не изменяя первоначальной стоимости имущества.

3.13. ПАО «МТС-Банк» нематериальным активом признает объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить ПАО «МТС-Банк» экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования ПАО «МТС-Банк» при выполнении работ, оказании

- услуг либо для управленческих нужд;
- ПАО «МТС-Банк» имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право ПАО «МТС-Банк» на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть удостоверено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права ПАО «МТС-Банк» на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;
 - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (ПАО «МТС-Банк» имеет контроль над объектом);
 - объект может быть идентифицирован (возможно его выделение или отделение от других активов);
 - объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
 - ПАО «МТС-Банк» не предполагает продажи объекта в течение 12 месяцев;
 - объект не имеет материально-вещественной формы;
 - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Нематериальными активами не являются расходы, связанные с образованием ПАО «МТС-Банк» (организационные расходы), интеллектуальные и деловые качества персонала ПАО «МТС-Банк», его квалификация и способность к труду.

Состав затрат на создание (изготовление) и приобретение объектов нематериальных активов определяется в соответствии с отдельным внутрибанковским нормативным документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

ПАО «МТС-Банк» классифицирует нематериальные активы по однородным группам. Для отнесения основных средств к однородной группе используются следующие критерии существенности:

- схожие характеристики и использование;
- сопоставимость срока полезного использования.

Перечень однородных групп нематериальных активов и Перечень нематериальных активов, относимых в такие однородные группы, устанавливаются отдельным внутрибанковским нормативным документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Нематериальные активы принимаются к учету в первоначальной оценке, которая определяется следующим образом:

- по полученным по договорам дарения (безвозмездно) – исходя из справедливой стоимости нематериального актива на дату его оприходования;
- по приобретенным за плату – исходя из фактических затрат на создание или приобретение соответствующих нематериальных активов;
- по полученным по договорам мены – исходя из справедливой стоимости актива при возможности надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость нематериального актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость актива определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этих активов;
- по приобретенным на условиях отсрочки платежа – исходя из стоимости приобретения нематериального актива на условиях немедленной оплаты.

Объекты нематериальных активов учитываются ПАО «МТС-Банк» по первоначальной стоимости.

Первоначальная стоимость нематериальных активов, независимо от способа их получения ПАО «МТС-Банк», увеличивается на сумму фактических затрат на доставку соответствующих нематериальных активов и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования.

Сумма налога на добавленную стоимость, уплаченного в связи с приобретением нематериальных активов, включается в стоимость соответствующих нематериальных активов.

В случае приобретения ПАО «МТС-Банк» нематериальных активов на условиях оплаты в валюте Российской Федерации исходя из цены, установленной в иностранной валюте (условных единицах), при условии оплаты после поставки имущества, возникающая разница относится на счета доходов/расходов, не изменяя первоначальной стоимости имущества.

Проверка объектов нематериальных активов на обесценение производится на конец отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку стоимости объектов основных средств, в соответствии с методическими рекомендациями Банка России.

Затраты на приобретение неисключительных прав на программы для ЭВМ со сроком менее 12 месяцев подлежат отражению на счете расходов будущих периодов по другим операциям и списываются ежеквартально на расходы в течение срока полезного использования программы.

3.14. ПАО «МТС-Банк» в качестве запасов признает активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности ПАО «МТС-Банк» либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Запасы оцениваются ПАО «МТС-Банк» по стоимости каждой единицы.

Запасы принимаются к учету в первоначальной оценке, которая определяется следующим образом:

- по полученным по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из справедливой стоимости запасов на дату их оприходования;
- по приобретенным за плату – исходя из фактических затрат на создание (изготовление) или приобретение соответствующих запасов;
- по полученным по договорам мены – исходя из справедливой стоимости актива при возможности надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость актива определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этих активов;
- по остающимся при выбытии объектов основных средств или извлекаемых в процессе текущего содержания, ремонта, реконструкции, модернизации объектов основных средств и других активов, признается наименьшая из следующих величин:
 - справедливая стоимость полученных запасов;
 - суммарная величина стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, выбывающих активов, затрат на их выбытие и затрат на извлечение запасов (за исключением затрат, осуществляемых во исполнение признанных ранее оценочных обязательств);
- по приобретенным на условиях отсрочки платежа – исходя из стоимости приобретения запасов на условиях немедленной оплаты.

Сумма налога на добавленную стоимость, уплаченного в связи с приобретением запасов, включается в их стоимость и относится на счета по учету расходов ПАО «МТС-Банк» в составе затрат на приобретение запасов.

Первоначальная стоимость запасов, независимо от способа их получения ПАО «МТС-Банк», увеличивается на сумму фактических затрат на доставку соответствующих запасов и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования.

Состав затрат на приобретение запасов, а также затрат по доставке и доведению запасов до состояния готовности к использованию определяется в соответствии с отдельным внутрибанковским нормативным документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Затраты на создание (изготовление) объектов имущества, относимого для целей бухгалтерского учета к запасам, в случае, если их создание (изготовление) осуществляется с привлечением разных подрядных организаций на разных этапах технологического цикла, после завершения расчетов с каждой из таких организаций и до получения готового объекта учитываются на счете по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками.

В случае приобретения ПАО «МТС-Банк» запасов на условиях оплаты в валюте Российской Федерации исходя из цены, установленной в иностранной валюте (условных единицах), при условии оплаты после поставки имущества, возникающая разница относится на счета доходов/расходов, не изменяя первоначальной стоимости имущества.

Запасы списываются на расходы при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию. Для отдельных категорий запасов может быть установлен порядок, при котором такие запасы списываются на расходы на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании. Перечень соответствующих категорий запасов или их видов, а также порядок их списания на расходы фиксируются в отдельных нормативных документах ПАО «МТС-Банк».

3.15. ПАО «МТС-Банк» в качестве *средств труда*, назначение которых не определено, признает объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), полученные по договорам отступного, залога и т.д. и удовлетворяющие критериям признания для основных средств и нематериальных активов, установленных п.п. 3.4, 3.5 настоящей Учетной политики.

ПАО «МТС-Банк» в качестве *предметов труда*, назначение которых не определено, признает объекты, удовлетворяющие критериям признания для запасов, установленных п. 3.6 настоящей Учетной политики.

Средства труда и предметы труда принимаются к учету в первоначальной оценке, которая определяется следующим образом:

- исходя из справедливой стоимости на дату их оприходования;
- если справедливая стоимость объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:
 - по договорам отступного – в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
 - по договорам залога – в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

ПАО «МТС-Банк» производит оценку *средств труда*, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- по первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Оценка осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве *средств труда*, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

В дальнейшем *средства труда*, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат оценке один раз в год, на конец отчетного года.

ПАО «МТС-Банк» производит оценку *предметов труда*, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, по наименьшей из двух величин:

- по первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве *предметов труда*, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- предполагаемой цене, по которой *предметы труда*, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи, на момент их оценки.

Оценка осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве *предметов труда*, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

В дальнейшем *предметы труда*, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат оценке один раз в год, на конец отчетного года.

3.16. ПАО «МТС-Банк» в качестве *долгосрочных активов*, предназначенных для продажи, признает объекты основных средств, нематериальных активов, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов настоящей Учетной

политикой, и учитываемые в качестве *средств труда*, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, возмещение стоимости которых будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве *долгосрочных активов*, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- *долгосрочный актив* готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным, при продаже таких активов;
- руководителем ПАО «МТС-Банк» (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом ПАО «МТС-Банк» принято решение о продаже (утвержден план продажи) *долгосрочного актива*;
- ПАО «МТС-Банк» ведет поиск покупателя *долгосрочного актива* исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия ПАО «МТС-Банк», требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

В качестве *долгосрочных активов*, предназначенных для продажи, не признаются *предметы труда*, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

При этом *первоначальной стоимостью* объектов недвижимости, включая землю, полученных по договорам отступного, залога, является их справедливая стоимость на дату признания.

Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога, объектов недвижимости, включая землю, не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного - в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога - в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

ПАО «МТС-Банк» для дальнейшего учета *долгосрочных активов*, предназначенных для продажи, применяет модель учета по наименьшей из 2-х величин:

- по первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав *долгосрочных активов* для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке один раз в год, на конец отчетного года.

3.17. ПАО «МТС-Банк» в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, признает имущество, отвечающее следующим признакам:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем;
- объект представляет собой имущество либо часть его, при этом возможны различные сочетания земли и здания: объект является землей, объект является зданием, объект является только частью здания, объект является частью земли и частью здания, объект является землей и частью здания;
- объект принадлежит ПАО «МТС-Банк» на праве собственности;
- стоимость объекта может быть надежно определена. Достаточно надежным определением стоимости объекта считается оценка, проведенная Залоговой службой Банка, или оценка, проведенная независимым оценщиком и подтвержденная Залоговой службой Банка;
- объект получен при осуществлении уставной деятельности и предназначен для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)), доходов от прироста стоимости имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями;
- реализация объекта в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, не планируется.

В случае если часть объекта используется в качестве основных средств, объект классифицируется в

качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, при условии, что не более 10 % общей площади объекта используется в качестве основных средств.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, после ее первоначального признания в качестве таковой учитывается по справедливой стоимости. Переоценка осуществляется по состоянию на дату перевода объекта в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и по состоянию на последний день квартала. Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, для целей бухгалтерского учета определяется в соответствии с отдельным внутрибанковским нормативным документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

3.18. Начисление амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов производится линейным способом.

Годовая сумма амортизационных отчислений по объектам основных средств определяется исходя из первоначальной/переоцененной стоимости объекта основных средств за вычетом расчетной ликвидационной стоимости, в случае если расчетная ликвидационная стоимость удовлетворяет критериям существенности, установленным отдельным внутрибанковским нормативным документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики, и нормы амортизации, определенной для объекта основного средства исходя из количества дней срока полезного использования, в течение которого объект основного средства будет иметься в наличии для использования ПАО «МТС-Банк» с целью получения экономических выгод.

Расчетная ликвидационная стоимость, не удовлетворяющая критериям существенности, установленным отдельным внутрибанковским нормативным документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики, при расчете годовой суммы амортизационных отчислений не учитывается.

Срок полезного использования объекта (фактический срок службы) основных средств определяется ПАО «МТС-Банк» самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию и утверждается для целей бухгалтерского учета в акте о приеме-передаче объекта основных средств в соответствии со сроками, установленными для однородных групп основных средств отдельным внутрибанковским нормативным документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется ПАО «МТС-Банк» на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства ПАО «МТС-Банк») исходя из:

- срока действия прав ПАО «МТС-Банк» на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого ПАО «МТС-Банк» предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности ПАО «МТС-Банк».

Расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации объектов основных средств и нематериальных активов пересматриваются в конце отчетного года.

ПАО «МТС-Банк» не амортизирует объекты основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельные участки, объекты природопользования, объекты, отнесенные к музейным предметам и музейным коллекциям, и др.).

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Амортизация по объектам основных средств и нематериальных активов начисляется ежемесячно не

позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

- 3.19. Капитальные вложения в арендованное имущество, не подлежащие возмещению со стороны арендодателя, удовлетворяющие критериям признания в качестве объекта основных средств, учитываются ПАО «МТС-Банк» как отдельные объекты основных средств с ежемесячным начислением амортизации в порядке, установленном настоящей Учетной политикой.

Если произведенные ПАО «МТС-Банк» в качестве арендатора капитальные затраты в арендованные основные средства не удовлетворяют критериям признания в качестве объекта основных средств, то при вводе их в эксплуатацию они списываются на счет по учету расходов ПАО «МТС-Банк».

В том случае, если указанные капитальные вложения в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации должны быть возмещены арендодателем, то они в качестве расходов ПАО «МТС-Банк» не отражаются, а числятся на счетах для учета расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями до момента их возмещения.

- 3.20. Условными обязательствами некредитного характера ПАО «МТС-Банк» признает предъявленные требования, возникшие вследствие прошлых событий финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у ПАО «МТС-Банк» обязательства на ежемесячную отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых ПАО «МТС-Банк».

При учете условных обязательств некредитного характера ПАО «МТС-Банк» оценивает их существенность. Уровень существенности для отражения в бухгалтерском учете условных обязательств некредитного характера составляет 100.000,00 (Сто тысяч) рублей. Существенные условные обязательства некредитного характера отражаются на соответствующих внебалансовых счетах по учету условных обязательств некредитного характера. Условные обязательства некредитного характера, не отвечающие установленным настоящей Учетной политикой критериям существенности, в бухгалтерском учете не отражаются.

Порядок формирования резервов – оценочных обязательств некредитного характера ПАО «МТС-Банк» определяется в отдельных внутрибанковских нормативных документах, являющихся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

- 3.21. Отложенные налоговые активы и обязательства в дату их признания для целей бухгалтерского учета учитываются на соответствующих балансовых счетах на основании данных Ведомости расчета, порядок составления которой регламентируется отдельным внутрибанковским нормативным документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Порядок признания, расчета и бухгалтерского отражения отложенных налоговых активов и обязательств регламентируется отдельными внутрибанковскими нормативными документами, являющимися неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

- 3.22. Налоговый учет ведется ПАО «МТС-Банк» в строгом соответствии с действующим налоговым законодательством и изданными на его основе нормативными документами. Принципы налогового учета в ПАО «МТС-Банк», в т.ч. налога на добавленную стоимость, определяются Учетной политикой для целей налогообложения и изданными во исполнение нее отдельными внутрибанковскими нормативными документами.

Порядок перечисления платежей по налогу на прибыль в бюджеты субъектов Российской Федерации и в бюджеты муниципальных образований по месту нахождения филиалов ПАО «МТС-Банк», а также порядок расчетов между филиалами и Головным офисом ПАО «МТС-Банк» при перечислении платежей по налогу на прибыль определяются отдельным внутрибанковским нормативным документом ПАО «МТС-Банк».

4. Порядок и сроки составления годового бухгалтерского отчета

- 4.1. Бухгалтерский учет финансовых результатов деятельности филиалов ПАО «МТС-Банк» в течение отчетного года осуществляется на балансах филиалов. По итогам отчетного года финансовые результаты филиалов передаются на баланс Головного банка ПАО «МТС-Банк» с использованием счетов по распределению (перераспределению) активов, обязательств, собственных средств (капитала) и имущества внутри кредитной организации. Данная операция осуществляется в порядке, определяемом отдельными нормативными документами ПАО «МТС-Банк».

Распределение прибыли ПАО «МТС-Банк» является исключительной компетенцией Общего собрания акционеров. Размер прибыли, подлежащий распределению, определяется как сумма всех полученных ПАО «МТС-Банк» за отчетный период доходов за вычетом всех понесенных им за тот же период расходов.

- 4.2. Годовой бухгалтерский отчет составляется ПАО «МТС-Банк» в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами надзорных органов.

Годовой бухгалтерский отчет составляется за период, начинающийся 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию за 31 декабря отчетного года.

Годовой бухгалтерский отчет составляется с учетом событий после отчетной даты, понимаемых и определяемых в соответствии с настоящим разделом.

Годовой бухгалтерский отчет составляется в валюте Российской Федерации – в рублях, при этом все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России и действующему 31 декабря отчетного года.

- 4.3. В состав годового бухгалтерского отчета ПАО «МТС-Банк» включаются:
- Годовой бухгалтерский баланс за 31 декабря отчетного года (публикуемая форма) (далее – годовой бухгалтерский баланс);
 - Отчет о финансовых результатах за отчетный год (публикуемая форма);
 - Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию за 31 декабря отчетного года (публикуемая форма);
 - Сведения об обязательных нормативах по состоянию за 31 декабря отчетного года (публикуемая форма);
 - Отчет о движении денежных средств за отчетный год (публикуемая форма);
 - Пояснительная информация к годовому отчету.

Годовая отчетность кредитной организации подлежит обязательному аудиту. Аудиторское заключение публикуется вместе с годовой бухгалтерской отчетностью.

Событием после отчетной даты признается факт деятельности ПАО «МТС-Банк», который:

- в части событий, указанных в подпункте 4.3, кроме событий, указанных в подпунктах 4.4.2 и 4.4.9 (для ошибок прошлых лет), – происходит в период между отчетной датой и датой составления годового бухгалтерского отчета и который оказывает или может оказать какое-либо влияние на финансовое состояние ПАО «МТС-Банк» на отчетную дату, независимо от размера такого влияния;
- в части событий, указанных в подпунктах 4.4.2 и 4.4.9 (для ошибок прошлых лет), – происходит в период между отчетной датой и датой составления годового бухгалтерского отчета и который оказывает или может оказать существенное влияние на финансовое состояние ПАО «МТС-Банк» на отчетную дату. При этом влияние признается существенным, если его размер может скорректировать размер капитала (собственных средств) ПАО «МТС-Банк», рассчитанный в соответствии с нормативными документами Банка России, более чем на 1 % (Один процент)¹.

¹ Аналогичный критерий (уровень существенности) применяется для ошибок прошлых лет, выявленных после составления годового бухгалтерского отчета.

К событиям после отчетной даты относятся:

- 4.3.1. **корректирующие события после отчетной даты** – события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых ПАО «МТС-Банк» вел свою деятельность;
- 4.3.2. **некорректирующие события после отчетной даты** – события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых ПАО «МТС-Банк» ведет свою деятельность.

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых ПАО «МТС-Банк» вел свою деятельность, отражаются в бухгалтерском учете ПАО «МТС-Банк» в соответствии с внутрибанковскими нормативными документами, регламентирующими порядок бухгалтерского отражения соответствующих операций.

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых ПАО «МТС-Банк» ведет свою деятельность, в бухгалтерском учете ПАО «МТС-Банк» не отражаются, а раскрываются в пояснительной записке к годовому бухгалтерскому отчету.

- 4.4. К событиям после отчетной даты, подтверждающим существовавшие на отчетную дату условия, в которых ПАО «МТС-Банк» вел свою деятельность, в том числе относятся:
 - 4.4.1. объявление после отчетной даты в установленном порядке заемщиков (в том числе принципалов по гарантиям, выданным ПАО «МТС-Банк» без списания средств на счета покрытия, приказодателей по выставленным ПАО «МТС-Банк» непокрытым аккредитивам, банков-эмитентов аккредитивов, к обязательствам которых ПАО «МТС-Банк» добавил свое подтверждение или по поручениям которых ПАО «МТС-Банк» выдал безотзывные рамбурсные обязательства без списания средств на счета покрытия) и дебиторов ПАО «МТС-Банк» банкротами, если по состоянию на отчетную дату в отношении этих заемщиков (в том числе принципалов, приказодателей и банков-эмитентов) и дебиторов уже осуществлялась процедура банкротства;
 - 4.4.2. произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков (в том числе принципалов по гарантиям, выданным ПАО «МТС-Банк» без списания средств на счета покрытия, приказодателей по выставленным ПАО «МТС-Банк» непокрытым аккредитивам, банков-эмитентов аккредитивов, к обязательствам которых ПАО «МТС-Банк» добавил свое подтверждение или по поручениям которых ПАО «МТС-Банк» выдал безотзывные рамбурсные обязательства без списания средств на счета покрытия) и дебиторов ПАО «МТС-Банк» по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;
 - 4.4.3. изменение (уменьшение или увеличение) после отчетной даты сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового бухгалтерского отчета;
 - 4.4.4. вступление после отчетной даты в законную силу решения суда о взыскании с ПАО «МТС-Банк» денежной суммы, а также решения суда, обязывающего ПАО «МТС-Банк» возвратить имущество в результате признания сделки недействительной или по иным основаниям, если судебное дело было заведено до отчетной даты;
 - 4.4.5. получение после отчетной даты от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;
 - 4.4.6. определение после отчетной даты величины выплат работникам ПАО «МТС-Банк» по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у ПАО «МТС-Банк» имелась обязанность произвести такие выплаты;
 - 4.4.7. определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения ПАО «МТС-Банк»;
 - 4.4.8. начисления (корректировки, изменения) после отчетной даты по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации ПАО «МТС-Банк» является налогоплательщиком и плательщиком сборов;
 - 4.4.9. обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете или нарушения законодательства при осуществлении деятельности ПАО «МТС-Банк», которые ведут к

искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период и влияют на определение финансового результата.

ПАО «МТС-Банк» отражает исправление любых обнаруженных им ошибок в бухгалтерском учете отчетного года, влияющих на определение финансового результата, в качестве корректирующих событий после отчетной даты. При этом к обнаруженным ошибкам (совокупности ошибок) года, предшествующего отчетному году, применяется критерий существенности, установленный в п. 4.6 настоящей Учетной политики:

- существенные ошибки года, предшествующего отчетному, исправляются записями в корреспонденции со счетами «Нераспределенная прибыль», «Непокрытый убыток»;
- несущественные ошибки отражаются в качестве корректирующего события после отчетной даты.

- 4.4.10. переоценка после отчетной даты основных средств и нематериальных активов по состоянию на 1 января нового года;
- 4.4.11. предъявление после отчетной даты в ПАО «МТС-Банк» исполнительного документа, постановления о возбуждении исполнительного производства о взыскании с ПАО «МТС-Банк» денежной суммы или возврата имущества по обстоятельствам, имевшим место до отчетной даты;
- 4.4.12. получение после отчетной даты ПАО «МТС-Банк» процентов по счетам, открытым в других кредитных организациях, относящихся к отчетному периоду;
- 4.4.13. выставление после отчетной даты претензий со стороны клиентов ПАО «МТС-Банк» в связи с ошибками, допущенными в ходе операционной деятельности до отчетной даты;
- 4.4.14. получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете по состоянию на отчетную дату.
- 4.5. Корректирующие события после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете без применения критерия существенности. Корректирующие события подлежат отражению в бухгалтерском учете на балансе того структурного подразделения, к деятельности которого они непосредственно относятся – Головного офиса или филиала ПАО «МТС-Банк». События после отчетной даты ПАО «МТС-Банк» отражает в бухгалтерском учете в период между отчетной датой и датой составления годового бухгалтерского отчета. При этом дата составления годового бухгалтерского отчета определяется как наиболее ранняя из следующих дат:
- дата подписания годового бухгалтерского отчета (определяется внутрибанковским распорядительным документом, регламентирующим, в том числе, сроки завершения отражения корректирующих событий после отчетной даты);
 - 01 апреля года, следующего за отчетным;
 - дата, отстающая не более чем на 60 календарных дней от даты проведения ежегодного Общего собрания акционеров ПАО «МТС-Банк», ежегодно утверждаемой Советом директоров ПАО «МТС-Банк».
- 4.6. Исправление ошибок, обнаруженных после составления годового бухгалтерского отчета, но до даты его утверждения в установленном порядке, осуществляется с использованием следующего критерия существенности: ошибка (совокупность ошибок) признается существенной, если размер ее (их) влияния может скорректировать величину капитала (собственных средств) ПАО «МТС-Банк», рассчитанного в соответствии с нормативными документами Банка России по состоянию на конец отчетного года, к которому она (они) относится, более чем на 1 % (Один процент). При этом несущественные ошибки (совокупность ошибок) отражаются бухгалтерскими записями по счетам доходов/расходов в балансе текущего года, а существенные ошибки (совокупность ошибок) отчетного года и (или) года, предшествующего отчетному, исправляются в следующем порядке:
- исправление существенной ошибки (совокупности ошибок) отчетного года производится записями по счетам «Финансовый результат прошлого года»;
 - исправление существенной ошибки (совокупности ошибок) года, предшествующего отчетному, производится записями по счетам «Нераспределенная прибыль», «Непокрытый убыток».

5. Заключительные положения

- 5.1. Настоящая Учетная политика, а также все изменения и дополнения к настоящей Учетной политике утверждаются Председателем Правления ПАО «МТС-Банк».

Изменение настоящей Учетной политики может производиться в случаях изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов Банка России, разработки новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий деятельности ПАО «МТС-Банк». Изменения, внесенные в настоящую Учетную политику, вводятся в действие с начала следующего финансового года, если иное не предусмотрено законодательными или нормативными документами, приведшими к необходимости изменения Учетной политики.

- 5.2. Рабочий план счетов и порядок/правила проведения и бухгалтерского отражения операций, являются неотъемлемой частью настоящей Учетной политики и вводятся в действие распоряжением Главного бухгалтера ПАО «МТС-Банк».

Изменения в Рабочий план счетов могут вноситься в случаях изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов Банка России в течение всего финансового года, если указанными законодательными и нормативными документами не предусмотрено иное.

Изменения и дополнения в документы, регулирующие порядок/правила проведения и бухгалтерского отражения операций, являющиеся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики, могут вноситься и вводиться в действие в течение всего финансового года.

При внесении изменений в Рабочий план счетов и в порядок/правила проведения и бухгалтерского отражения операций, являющиеся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики, не требующие изменения настоящей Учетной политики, утверждаются только соответствующие документы.

В случае внесения изменений в настоящую Учетную политику Рабочий план счетов и порядок/правила проведения и бухгалтерского отражения операций, указанные в настоящем пункте и поименованные как неотъемлемая часть настоящей Учетной политики, не затронутые такими изменениями, продолжают действовать и не переиздаются.

Методика определения справедливой ставки/цены и наблюдаемость исходных данных

Справедливая ставка/цена определяется на основании методики, изложенной ниже для соответствующих ФИ.

Если ставка/цена сделки не соответствует диапазону справедливых ставок по соответствующему инструменту с учетом критерия существенности, сделка считается заключенной на нерыночных условиях, и Банк признает разницу между ставкой/ценой сделки и справедливой стоимостью в отчете о прибылях и убытках если ставка/цена наблюдаемая либо признает отсроченную разницу, если ставка/цена ненаблюдаемая. При этом, для целей учета справедливая ставка определяется как верхняя или нижняя граница диапазона рыночных ставок в зависимости от того, в большую или меньшую стороны отклоняется ставка сделки соответственно.

Все прочие разницы амортизируются в течение срока действия финансового инструмента по методу эффективной ставки по справедливой ставке.

Кредитные и депозитные операции с кредитными организациями, в том числе Банком России

Сделки привлечения и размещения денежных средств, заключенные с кредитными организациями, в том числе Банком России, если иное не оговорено по конкретной сделке, считаются заключенными по наблюдаемым справедливым ставкам.

При наличии оговорки по какой-либо сделке о ее несоответствии условию, указанному в предыдущем абзаце, наблюдаемая справедливая ставка определяется для конкретной сделки на основании профессионального суждения.

Кредитные и депозитные операции с юридическими лицами, в том числе клиентами МСБ, включая гарантийные операции

При заключении сделки по предоставлению денежных средств юридическим лицам, кроме клиентов МСБ, ставка сделки определяется на основании утвержденных в Банке методик определения стандартных ставок, основанных на рыночных котировках, FTP.

При заключении сделки по предоставлению денежных средств клиентам МСБ ставка сделки определяется как ставка, не более, чем на 10% отклоняющаяся в большую или меньшую сторону от утвержденных в Банке методик определения стандартных ставок, основанных на рыночных котировках, FTP.

Максимальная и минимальная справедливая ставка определяется как ставка, не более, чем на 1 процентный пункт отклоняющаяся в большую или меньшую сторону от ставки, рассчитанной по соответствующей методике, вне зависимости от валюты долгового обязательства. Ставка, рассчитанная по настоящей методике, признается основанной на ненаблюдаемых данных, если иное не оговорено по конкретной сделке.

Сделки по предоставлению банковских гарантий, в том числе договора по гарантированным непокрытым аккредитивам, и предоставлению денежных средств, если иное не оговорено по конкретной сделке и сделке, заключенной со связанной стороной, считаются заключенными по наблюдаемым справедливым ставкам/ценам.

При наличии оговорки по какой-либо сделке о ее несоответствии условию, указанному в предыдущем абзаце, и по сделкам, заключенным со связанной стороной, наблюдаемая справедливая ставка определяется для конкретной сделки на основании профессионального суждения.

При заключении сделки по привлечению денежных средств ставка сделки определяется на основании утвержденных в Банке методик определения стандартных ставок, основанных на рыночных котировках, FTP.

Максимальная и минимальная наблюдаемая справедливая ставка определяется как ставка, не более, чем на 1 процентный пункт отклоняющаяся в большую или меньшую сторону от ставки, рассчитанной по соответствующей методике, вне зависимости от валюты долгового обязательства.

Кредитные операции с физическими лицами

При заключении кредитных и депозитных сделок ставки определяются на основании утвержденных в Банке тарифов.

По следующим кредитным сделкам максимальная и минимальная наблюдаемая справедливая ставка определяется как ставка, не более, чем на одну треть отклоняющаяся в большую или меньшую сторону от среднерыночного значения полной стоимости потребительских кредитов соответствующей категории, размещаемого на официальном сайте ЦБ РФ и установленного на соответствующий временной интервал:

- нецелевые потребительские кредиты;
- целевые потребительские кредиты.

По ипотечным кредитным сделкам максимальная и минимальная наблюдаемая справедливая ставка определяется как ставка, не более, чем на одну треть отклоняющаяся в большую или меньшую сторону от средневзвешенной ставки, размер которой опубликован на официальном сайте ЦБ РФ в разделе: Отдельные показатели, характеризующие деятельность кредитных организаций (сгруппированных по величине активов) на рынке ипотечного жилищного кредитования (<http://cbr.ru/statistics/UDStat.aspx?Month=10&Year=2018&TblID=4-8>).

По следующим кредитным сделкам максимальная и минимальная наблюдаемая справедливая ставка определяется на основании вышеизложенной методики, при этом вид сделки определяется на основании первоначального договора:

- приобретенные права требования;
- рефинансирование;
- мировые соглашения.

Депозитные операции с физическими лицами

По депозитным сделкам максимальная и минимальная наблюдаемая справедливая ставка определяется как ставка, не более, чем на 1 процентный пункт отклоняющаяся в большую

или меньшую сторону от базового уровня доходности вкладов, размещаемого на официальном сайте ЦБ РФ ежемесячно, вне зависимости от валюты вклада.

Операции с ценными бумагами

Сделки покупки-продажи ценных бумаг, займы ценных бумаг, сделки РЕПО, заключенные на Московской бирже и внебиржевом рынке, если иное не оговорено по конкретной сделке, считаются заключенными по наблюдаемым справедливым ставкам/ценам.

При наличии оговорки по какой-либо сделке о ее несоответствии условию, указанному в предыдущем абзаце, наблюдаемая справедливая ставка определяется для конкретной сделки на основании профессионального суждения.

ФИ депозиты ЮЛ	Классификация	Рыночные ставки	Существенность	Наблюдаемость	Разница ЭПС от ФИ (отклонение % доходов по ФИ от % доходов по ЭПС)	Затраты	Существенность затрат	Прочие операционные доходы	Существенность прочих доходов	Определение АС	отражение %/затрат
неснижаемый остаток на счетах	АС	все в рынке, если иное не оговорено в сделке	-/+ 1	да	-/+ 20%	нет	не применимо	нет	не применимо	ежемесячно/ в дату выплаты/ погашения	ежемесячно/ в дату выплаты/ погашения
среднемесячный остаток на счетах	АС	все в рынке, если иное не оговорено в сделке	-/+ 1	да	-/+ 20%	нет	не применимо	нет	не применимо	ежемесячно/ в дату выплаты/ погашения	ежемесячно/ в дату выплаты/ погашения
депозиты МСБ	АС	методика определения стандартных ставок, ФТР* +/- 10%	-/+ 1	нет	-/+ 20%	нет	не применимо	нет	не применимо	ежемесячно/ в дату выплаты/ погашения	ежемесячно/ в дату выплаты/ погашения
депозиты корпорат (кроме депозита "Гарантийный")	АС	методика определения стандартных ставок, ФТР	-/+ 1	нет	-/+ 20%	нет	не применимо	нет	не применимо	ежемесячно/ в дату выплаты/ погашения	ежемесячно/ в дату выплаты/ погашения
депозиты корпорат (депозит "Гарантийный")	АС	все в рынке, если иное не оговорено в сделке	-/+ 1	да	-/+ 20%	нет	не применимо	нет	не применимо	ежемесячно/ в дату выплаты/ погашения	ежемесячно/ в дату выплаты/ погашения

Применяне

*Утвержденная в Банке Методика определения стандартных ставок, основанных на рыночных котировках, ФТР

**Публичное акционерное общество «МТС–Банк»
ПАО «МТС–Банк»**

УТВЕРЖДЕНА

**Решением Правления
ПАО «МТС-Банк»**

**Протокол № 59
от «25» декабря 2019 г.**

**УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ПАО «МТС-Банк»
для целей бухгалтерского учета**

Рег. № 04-00043/19-(0) от «25» декабря 2019 г.

**Введено в действие Решением Правления ПАО «МТС-Банк»
Протокол заседания Правления № 59 от «25» декабря 2019 г.**

Содержание

1. Общие положения	3
2. Методологические основы организации бухгалтерского учета	5
3. Методологические основы ведения бухгалтерского учета	8
4. Порядок и сроки составления годового бухгалтерского отчета	26
5. Заключительные положения	29

1. Общие положения

- 1.1. Настоящая Учетная политика устанавливает методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в ПАО «МТС-Банк».
- 1.2. Настоящая Учетная политика основана на положениях Гражданского кодекса Российской Федерации, Федеральных законах Российской Федерации «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «О бухгалтерском учете», а также на иных законодательных актах Российской Федерации и нормативных актах Банка России и других регулирующих органов.
- 1.3. Учетная политика ПАО «МТС-Банк» базируется на следующих принципах:
- *Непрерывность деятельности*, то есть предполагается, что ПАО «МТС-Банк» будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
 - *Постоянство правил бухгалтерского учета*, то есть ПАО «МТС-Банк» будет постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства РФ, касающегося деятельности ПАО «МТС-Банк».
 - *Осторожность*, то есть ПАО «МТС-Банк» оценивает и отражает в бухгалтерском учете активы и пассивы, доходы и расходы разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие риски на следующие периоды.
 - *Отражение доходов и расходов по методу начисления*, то есть в ПАО «МТС-Банк» доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
 - *Своевременность отражения операций*, то есть операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов). Все операции, документы по которым оформлены датой текущего операционного дня, но поступили в ответственные за ведение бухгалтерского учета подразделения ПАО «МТС-Банк»:
 - до 9:00 часов местного времени следующего операционного дня – в части операций, осуществляемых по клиентским счетам;
 - до 11:30 местного времени следующего операционного дня – в части собственных операций ПАО «МТС-Банк»,включаются в баланс текущего дня. Документы, поступившие после истечения указанных выше сроков, включаются в баланс следующего операционного дня.

При этом *операционный день* представляет собой операционно-учетный цикл, в течение которого все совершенные операции оформляются и отражаются в бухгалтерском учете по балансовым и внебалансовым счетам за соответствующую календарную дату, за которую составляется ежедневный баланс ПАО «МТС-Банк». Операционный день включает в себя:

- *операционное время*, в течение которого производится совершение банковских операций и других сделок;
- *время документооборота и обработки учетной информации*, необходимое для оформления и отражения в бухгалтерском учете операций, совершенных в течение операционного времени, и составления ежедневного баланса.

Головной офис ПАО «МТС-Банк» и его структурные подразделения, филиалы ПАО «МТС-Банк» и их структурные подразделения самостоятельно определяют продолжительность операционного времени, в течение которого производится обслуживание клиентов. Конкретное время начала и окончания операционного времени, в течение которого производится обслуживание клиентов, оформляется внутренним распорядительным документом Головного офиса (филиала). При этом допускается установление разной продолжительности операционного времени для обслуживания клиентов – юридических лиц и клиентов – физических лиц и приема расчетных документов в зависимости от валюты перевода и способа его поступления в ПАО «МТС-Банк».

Индивидуальный режим обслуживания клиента может быть установлен в дополнительном соглашении к договору банковского счета.

Операции, совершенные в выходные дни, под которыми понимаются установленные федеральными законами выходные и нерабочие праздничные дни, оформляются первичными учетными документами за календарную дату фактического совершения операции и могут отражаться как в операционном дне, соответствующем дню фактического совершения операций, так и в первом следующем за такими выходными и/или нерабочими праздничными днями операционном дне. Особенности отражения рассматриваемых операций в бухгалтерском учете определяются технологией проведения соответствующих операций и регламентируются отдельными внутрибанковскими нормативными и/или организационно-распорядительными документами, являющимися неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

- *Раздельное отражение активов и пассивов*, то есть в балансе ПАО «МТС-Банк» счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- *Преемственность входящего баланса*, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода соответствуют остаткам на конец предшествующего периода.
- *Приоритет содержания над формой*, то есть в ПАО «МТС-Банк» операции отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- *Открытость*, то есть ПАО «МТС-Банк» избегает двусмысленности в своем финансовом положении при формировании отчетности, отчетность ПАО «МТС-Банк» достоверно отражает проведенные им операции и является понятной информированному пользователю.
- *Достоверная оценка активов и пассивов*, то есть в ПАО «МТС-Банк» активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем активы ПАО «МТС-Банк» оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России (если иное не установлено нормативными документами Банка России), обязательства ПАО «МТС-Банк» отражаются в учете в соответствии с условиями договоров и в дальнейшем переоцениваются по справедливой стоимости только в случаях, установленных в нормативных документах Банка России. Положения настоящего подпункта не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте и драгоценных металлов в связи с изменением официальных курсов иностранных валют к рублю и учетных цен на драгоценные металлы.
- *Подготовка баланса и отчетности в сводном формате*. Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации. Баланс Банка составляется за каждый календарный день.

ПАО «МТС-Банк» в своей учетно-операционной работе применяет Рабочий план счетов бухгалтерского учета. Рабочий план счетов, а также все изменения и дополнения к нему, утверждаются Главным бухгалтером ПАО «МТС-Банк».

2. Методологические основы организации бухгалтерского учета

- 2.1. В целях повышения информативности данных бухгалтерского учета ПАО «МТС-Банк» использует учетную фразу. Учетная фраза состоит из:
- номера счета (обязательный реквизит учетной фразы), сформированного в соответствии с требованиями Банка России;
 - информации о счете, его владельце и отражаемых на нем операциях в соответствии с требованиями Банка России;
 - прочей информации, необходимой, в том числе, для ведения налогового, управленческого учета, а также для формирования всех видов отчетности ПАО «МТС-Банк».

- 2.2. Все счета, открываемые в ПАО «МТС-Банк», регистрируются в «Книге регистрации открытых счетов». «Книги регистрации открытых счетов» ведутся в следующих автоматизированных банковских системах:

- АБС ЦФТ-ИБСО;
- АБС ЦФТ-Ритейл;
- иных банковских системах (при начале их использования в течение отчетного года),

с обеспечением наличия всех необходимых реквизитов в соответствии с требованиями Банка России. Изменение записей «Книги регистрации открытых счетов» после их совершения и утверждения не допускается. Порядок и периодичность формирования «Книги регистрации открытых счетов» на бумажных носителях определяется нормативными документами Банка России и изданными во исполнение их внутренними нормативными документами ПАО «МТС-Банк». Распечатанные листы «Книги регистрации открытых счетов» пронумеровываются, прошнуровываются, скрепляются печатью ПАО «МТС-Банк», подписываются уполномоченными на то лицами и хранятся в установленном порядке.

Счета клиентов по ряду операций (ссудные, текущие и депозитные счета физических лиц, счета расчетов с работниками ПАО «МТС-Банк», учета основных средств, счета для учета операций с банковскими картами и т.п.) могут вестись с применением отдельных программ и отражаться в главной бухгалтерской книге ПАО «МТС-Банк» на агрегированных (сборных) лицевых счетах. При этом такие отдельные программы обеспечивают ведение аналитического учета в разрезе каждого клиента, типа операции, договора и иных критериев в соответствии с требованиями Банка России и внутренних документов ПАО «МТС-Банк» по данному вопросу, а также обеспечивают получение всей необходимой аналитической информации и выходных отчетных форм в соответствии с требованиями Банка России и общепринятыми правилами и обычаями делового оборота.

- 2.3. Документооборот между ПАО «МТС-Банк» и клиентами или контрагентами может осуществляться как в бумажной форме, так и с применением электронных средств. Способ передачи документов оговаривается в договоре банковского счета или других договорах, заключаемых ПАО «МТС-Банк» с клиентами или контрагентами. В случае применения электронных средств обеспечивается контроль правильности авторизации передаваемых документов.

Зачисление денежных средств на счета клиентов ПАО «МТС-Банк» производится на основании поступивших бумажных и электронных документов с последующим получением (в случае необходимости) расчетных документов на бумажном носителе. При наличии соответствующих условий в договорах с клиентами зачисление денежных средств на счета может осуществляться только на основании расчетных документов на бумажных носителях.

Операции, в установленных случаях совершаемые без оформления клиентами расчетных документов, оформляются документами, составляемыми ПАО «МТС-Банк» согласно требованиям нормативных документов Банка России по отдельным операциям: платежными требованиями, приходными/расходными кассовыми ордерами, мемориальными ордерами, банковскими ордерами и другими документами.

- 2.4. В учетно-операционной работе используются первичные и выходные документы, формы которых предусмотрены в альбомах Федеральной службы государственной статистики. При необходимости получения других внутренних первичных и выходных документов их форма утверждается Председателем Правления ПАО «МТС-Банк» или лицами, им на то уполномоченными. Из указанных образцов документов формируется Альбом первичных учетных форм.

Порядок документооборота и технология обработки учетной информации ПАО «МТС-Банк» определяются отдельными внутрибанковскими документами, регламентирующими порядок проведения и оформления соответствующих операций (технологические инструкции), утверждаемыми в соответствии с Уставом ПАО «МТС-Банк» и принятыми на основании него внутрибанковскими распорядительными и нормативными документами. Инструкции о порядке бухгалтерского отражения в ПАО «МТС-Банк» отдельных видов операций (бухгалтерские инструкции), не противоречащих действующему законодательству Российской Федерации и нормативным документам Банка России, утверждаются в соответствии с Уставом ПАО «МТС-Банк» и принятыми на основании него внутрибанковскими распорядительными и нормативными документами.

Указанные технологические и бухгалтерские инструкции являются неотъемлемой частью настоящей Учетной политики. В частности, отдельными внутрибанковскими документами, являющимися неотъемлемой частью настоящей Учетной политики, определяются:

- порядок расчетов ПАО «МТС-Банк» со своими филиалами (структурными подразделениями);
- порядок проведения инвентаризации материальных ценностей и денежных средств;
- порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями;
- порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета.

Созданные при оформлении операций с использованием АБС документы, а также сформированные в АБС ПАО «МТС-Банк» документы (в том числе отчетные) в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и иных уполномоченных органов, а также внутрибанковскими нормативными документами, хранятся в электронном виде в течение установленного срока хранения документов. В бумажном виде вышеуказанные электронные документы могут не храниться. В течение всего срока хранения указанных документов обеспечивается их неизменность и возможность предоставления на бумажном носителе по форме и содержанию, действовавшим на момент их составления. Указанные документы подлежат хранению на отчуждаемых машинных носителях информации в порядке, установленном нормативными документами Банка России, а также внутрибанковскими нормативными документами.

Ведение регистров бухгалтерского учета и формирование отчетности осуществляется на русском языке. Первичные учетные документы, составленные на иных языках, должны иметь построчный перевод на русский язык. Перевод с иностранного языка на русский может быть сделан как профессиональным переводчиком, так и сотрудником подразделения ПАО «МТС-Банк», предоставившего первичный документ на иностранном языке, либо должностными обязанностями которого предусматривается право/обязанность осуществлять перевод документов на русский язык. Перевод должен быть подписан лицом, его осуществившим, с указанием должности, фамилии, имени отчества, а в установленных нормативными документами Банка России или законодательными актами случаях – реквизитов документа, удостоверяющего личность, и имеющейся степени (квалификации).

В случае наличия первичных документов, составленных на иностранном языке по типовой форме, перевод на русский язык постоянных показателей такой типовой формы может быть осуществлен только один раз. В последующем, при необходимости, осуществляется перевод изменяющихся показателей первичного документа, составленного на иностранном языке по типовой форме.

- 2.5. Текущий и последующий контроль операций в Банке определяется отдельными внутрибанковскими нормативными документами, являющимися неотъемлемой частью настоящей Учетной политики. Ошибочное (неправильное) отражение (неотражение) операций (сделок) по счетам бухгалтерского учета исправляется в день их выявления.

Не являются ошибками неточности или пропуски в отражении фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете, выявленные в результате получения новой информации, которая не была доступна Банку на момент отражения (неотражения) таких фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете.

Ошибка признается существенной, если она соответствует уровню существенности, указанному в п. 4.6 настоящей Учетной политики.

Порядок исправления ошибочных записей по счетам бухгалтерского учета в ПАО «МТС-Банк» определен в Инструкции о порядке исправления ошибочных записей по счетам бухгалтерского учета в ПАО «МТС-Банк», которая является неотъемлемой частью настоящей Учетной политики и устанавливает единые требования к оформлению и проведению операций по исправлению ошибочных записей в бухгалтерском учете ПАО «МТС-Банк».

3. Методологические основы ведения бухгалтерского учета

3.1. Аналитический учет в ПАО «МТС-Банк» ведется в валюте, в которой совершаются операции (в учетных единицах чистой (для золота) или лигатурной (для серебра, платины и палладия) массы драгоценного металла). Оценка оборотов по счетам аналитического учета в иностранной валюте и драгоценных металлах производится в рублях Российской Федерации по курсу данной иностранной валюты к рублю (по учетной цене драгоценного металла), установленному Банком России на дату отражения операции в бухгалтерском учете.

Переоценка остатков по счетам в иностранной валюте в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации производится в случаях, установленных нормативными документами Банка России, по мере изменения официального курса данной иностранной валюты.

Переоценка остатков по счетам в иностранной валюте, не включенной в Перечень иностранных валют, официальные курсы которых по отношению к рублю устанавливаются Банком России ежедневно (по рабочим дням), производится ежемесячно (в последний рабочий день месяца). Курс таких валют определяется с использованием установленного Банком России официального курса доллара США по отношению к рублю, действующего на дату определения курса, и курса иностранной валюты, не включенной в указанный Перечень, к доллару США, представленному в информационной системе Блумберг, на дату, предшествующую дате определения курса.

Переоценка остатков по счетам в драгоценных металлах в связи с изменением учетной цены этих металлов производится в случаях, установленных нормативными документами Банка России, по мере изменения учетных цен на них.

Переоценка средств в иностранной валюте и переоценка остатков по счетам в драгоценных металлах осуществляются в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценка осуществляется применительно к входящим остаткам на начало дня. Баланс за год, оканчивающийся 31 декабря, составляется исходя из официальных курсов валют (учетных цен на драгоценные металлы), действующих 31 декабря отчетного года.

Аналитический учет ведется ПАО «МТС-Банк» только в валюте Российской Федерации по балансовым статьям, отражаемым на следующих счетах:

- Уставного капитала,
- Резервного фонда,
- участия в дочерних и зависимых акционерных обществах,
- прибыли и убытков,
- финансовых результатов деятельности,
- основных средств,
- затрат и прочих доходов по финансовым инструментам (сделкам по привлечению/размещению денежных средств и т.д.),
- корректировок,
- переоценки ценных бумаг по справедливой стоимости.

3.2. Финансовые инструменты (активы и обязательства) (далее – ФИ) при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года N 217н.

В случае если справедливая стоимость финансового инструмента отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" в редакции 2014 года.

Справедливая ставка/цена и наблюдаемость исходных данных определяются на основании методики, изложенной в Приложении № 1 к настоящей Учетной политике.

Порядок определения справедливой стоимости (далее по тексту – СС) ФИ осуществляется в

соответствии с отдельными внутрибанковскими документами, являющимися неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Балансовой стоимостью ФИ признается сумма, отраженная на счетах по учету ФИ, с учетом сумм корректировок, переоценок, затрат и доходов по сделке и начисленных процентов по ФИ.

ФИ после первоначального признания оцениваются ПАО «МТС-Банк» по амортизированной стоимости. Вложения в ценные бумаги, кроме амортизированной стоимости, могут оцениваться по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

3.3. Амортизированная стоимость (далее по тексту – АС) определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее по тексту – ЭПС).

➤ Линейный метод.

При расчете АС с использованием линейного метода:

- проценты и купоны начисляются по ставке, установленной условиями договора на ФИ или условиями выпуска долговой ценной бумаги;
- суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов/расходов равномерно в течение срока действия договора на ФИ или обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги.

Для ФИ, привлеченных на рыночных условиях, амортизированная стоимость ФИ определяется линейным методом в следующих случаях:

- если срок погашения ФИ на момент первоначального признания один год либо менее;
- если срок погашения ФИ определен "до востребования";
- если разница между процентными доходами (расходами), рассчитанными в соответствии с методом эффективной ставки процента, и процентными доходами (расходами), начисленными в соответствии с договором, является несущественной. В целях настоящей Учетной политики уровень существенности определен отдельным документом, который является Приложением № 2 к настоящей Учетной политике.

В иных случаях расчет АС осуществляется по методу ЭПС.

➤ Метод ЭПС.

Это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости ФИ, а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

ЭПС – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или произведенные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

При определении АС по методу ЭПС в расчет принимается фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

Порядок признания вознаграждения/затрат частью ЭПС регламентируется в отдельных внутрибанковских нормативных документах, являющихся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Расчет ЭПС осуществляется по формуле:

$$\sum_{i=0}^n \frac{ДП_i}{(1 + ЭПС)^{\frac{(d_i - d_0)}{365}}} = 0,$$

где ДП_i — сумма i-го денежного потока;
 ЭПС — ЭПС, в процентах годовых;
 d_i — дата i-го денежного потока;
 d₀ — дата начального денежного потока;
 n — количество денежных потоков.

Пересчет ЭПС осуществляется на дату установления новой процентной ставки. Определение АС ФИ после даты установления новой процентной ставки осуществляется с применением новой ЭПС.

АС определяется:

- не реже чем в последний рабочий день каждого месяца по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным;
- в дату окончания срока действия договора ФИ;
- в дату досрочного расторжения ФИ;
- в дату досрочного частичного исполнения ФИ;
- в дату выплаты процентов, предусмотренную договором ФИ.

Амортизированная стоимость, рассчитанная с применением ЭПС, определяется по формуле:

$$АС = \sum_{j=1}^k \frac{ДП_j}{(1 + ЭПС)^t},$$

где ДП_j — сумма j-го денежного потока;
 k — количество денежных потоков с даты определения амортизированной стоимости с применением метода ЭПС до момента прекращения признания (даты погашения) финансового инструмента;
 t — частное от деления количества дней от даты выплаты основных сумм, получения (уплаты) процентов до расчетной даты на количество дней в году, принятое за 365;
 j — порядковый номер денежного потока в период между датой определения амортизированной стоимости с применением метода ЭПС до момента прекращения признания (даты погашения) финансового инструмента.

3.4. Процентными доходами (процентными расходами) в целях настоящей Учетной политики признаются доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы).

Процентные доходы по размещенным денежным средствам и драгоценным металлам, долговым ценным бумагам, а также процентные расходы по привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц, привлеченным во вклады драгоценным металлам на обезличенные металллические счета физических и юридических лиц, выпущенным долговым ценным бумагам начисляются с учетом следующего:

- начисляются на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня, если иное не предусмотрено соглашением сторон;
- при начислении в расчет принимается фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году – 365 или 366 дней соответственно, если иное не предусмотрено соглашением сторон;
- по ФИ со сроком погашения более одного года, если процентная ставка по ФИ существенно отличается от ставки ЭПС, или менее одного года, если процентная ставка по ФИ отлична от рыночных ставок, на момент первоначального признания отражаются в отчете о финансовых результатах с применением ЭПС.

Процентный доход (расход) за отчетный период, рассчитанный с применением метода ЭПС, определяется по формуле:

$$ПР_p = АС_{p-1} * (1 + ЭПС)^q - АС_{p-1},$$

где АС_{p-1} — амортизированная стоимость на дату предыдущего расчета процентных доходов (расходов);

p — порядковый номер операции по расчету процентных доходов (расходов) с применением метода ЭПС;

q — частное от деления количества дней от даты расчета до даты предыдущего расчета (первоначального признания) на количество дней в календарном году, принятое за 365.

По финансовым активам без обесценения (стадии 1 и 2), а также по финансовым обязательствам при расчете амортизированной стоимости применяется ЭПС, рассчитанная на основании процентной ставки по договору или по условиям выпуска ценной бумаги, к валовой стоимости актива или обязательства.

По финансовым активам стадии 3 эффективная процентная ставка (ЭПС) применяется к амортизированной стоимости (т.е. к валовой стоимости за вычетом оценочного резерва).

По финансовым активам, кредитно-обесцененным при первоначальном признании, ЭПС рассчитывается с учетом обесценения.

3.5. Под затратами по сделкам с ФИ в целях настоящей Учетной политики понимаются: дополнительные расходы, связанные с приобретением или выбытием ФИ, в том числе сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора, и иные затраты по сделке, сумма которых однозначно определена при первоначальном признании ФИ.

Затраты по сделкам (кроме сделок с ценными бумагами) отражаются на счетах по учету расходов единовременно в случаях если:

- затраты по сделке не превышают уровень существенности (по сделкам, оцениваемым впоследствии по амортизированной стоимости), определенный в Приложении 2 к настоящей Учетной политике;
- сумма затрат по сделке не определена при первоначальном признании ФИ; такие затраты отражаются в составе текущих расходов в дату определения суммы затрат.

Затраты по сделкам (кроме сделок с ценными бумагами), не удовлетворяющие вышеуказанным условиям, отражаются на балансовом счете по учету расходов равномерно, в течение всего срока действия договора ФИ:

- в последний рабочий день каждого месяца;
- в дату окончания срока действия договора;
- в дату досрочного расторжения.

Под прочими доходами по сделкам с ФИ в целях настоящей Учетной политики понимаются: дополнительные доходы, связанные с приобретением или выбытием ФИ, в том числе сборы, комиссии, вознаграждения, премии.

Прочие доходы по сделке отражаются на балансовом счете по учету доходов равномерно, в течение всего срока действия:

- в последний рабочий день каждого месяца;
- в дату окончания срока действия договора на размещение (предоставление) денежных средств;
- в дату досрочного расторжения.

Прочие доходы, не включаемые в расчет ЭПС финансового актива, оцениваемого по ССПУ, единовременно признаются в составе операционных доходов.

3.6. Модификация ФИ

Под модификацией понимается изменение предмета или цены (либо и того, и другого) договора, утвержденное сторонами договора.

Модификация считается существенной в случае, если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной ЭПС, отличается на 20% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству.

Если модификация не существенная и не приводит к прекращению признания ФИ, то происходит пересчет валовой балансовой стоимости ФИ и осуществляется признание прибыли или убытка от модификации.

Если модификация существенная и приводит к прекращению признания ФИ, то происходит погашение первоначального ФИ и признание нового ФИ.

3.7. Ценные бумаги после первоначального признания классифицируются в одну из категорий:

- по амортизированной стоимости (АС);
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ);
- контрольное участие (КУ).

Ценные бумаги отражаются на счетах бухгалтерского учета в соответствии с определенной категорией.

Ценные бумаги, отраженные на балансовых счетах по учету вложений в дочерние и зависимые акционерные общества, паевые инвестиционные фонды оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Порядок классификации ценных бумаг осуществляется в соответствии с отдельным внутрибанковским документом.

Справедливой стоимостью ценных бумаг (далее – СС) для целей настоящей Учетной политики признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 18 июля 2012 года № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации».

Порядок определения СС ценных бумаг осуществляется в соответствии с отдельным внутрибанковским документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Для определения порядка учета затрат, связанных с приобретением ценных бумаг категорий ССПСД, АС и КУ ПАО «МТС-Банк» оценивает их существенность. Уровень существенности затрат на приобретение ценных бумаг составляет 3 % от стоимости приобретенных бумаг. Уровень существенности рассчитывается по совокупности всех затрат на приобретение ценных бумаг, в том числе предварительных. Существенные затраты подлежат учету на счетах вложений в ценные бумаги. Несущественные затраты, а также затраты связанные с приобретением ценных бумаг категории ССПУ, ПАО «МТС-Банк» признает операционными расходами в дату приобретения указанных ценных бумаг.

При расчете дохода (убытка), возникающего при выбытии (реализации) эмиссионных ценных бумаг и/или ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), если настоящим пунктом не предусмотрено иное, применяется метод «FIFO» - «First in - First out», то есть первыми реализуются ценные бумаги, приобретенные раньше. Стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным ценным бумагам или

не имеющих международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), определяется по каждой ценной бумаге или по каждой партии ценных бумаг.

- 3.8. Для целей бухгалтерского учета под сделками РЕПО понимаются операции, по которым одна сторона (Первоначальный продавец) обязуется в срок, установленный в договоре, передать в собственность другой стороне (Первоначальному покупателю) ценные бумаги, а Первоначальный покупатель обязуется принять ценные бумаги и уплатить за них определенную денежную сумму (первая часть сделки РЕПО), и по которым Первоначальный покупатель обязуется в срок, установленный в договоре, передать ценные бумаги в собственность Первоначальному продавцу, а Первоначальный продавец обязуется принять ценные бумаги и уплатить за них определенную денежную сумму (вторая часть сделки РЕПО).

Сделки, не соответствующие вышеописанным критериям, а также сделки, условия которых не позволяют однозначно установить соответствие вышеописанным условиям, отражаются ПАО «МТС-Банк» в бухгалтерском учете как две не связанные между собой сделки купли – продажи ценных бумаг в общеустановленном порядке.

Порядок бухгалтерского отражения операций с ценными бумагами, в том числе особенности бухгалтерского отражения отдельных операций, определяются отдельными внутрибанковскими нормативными документами, являющимися неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

- 3.9. Производные финансовые инструменты (далее по тексту - ПФИ), которые признаются таковыми в соответствии с МСФО 9 в редакции от 2014 года, первоначально отражаются 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 прибыль и убытки.

Не признаются ПФИ сделки, заключенные на стандартных условиях, т.е. сделки покупки или продажи ФИ в рамках договора, по условиям которого требуется поставка актива в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на соответствующем рынке.

Порядок бухгалтерского отражения операций с ПФИ, сделок, заключенных на стандартных условиях, договоров купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющихся ПФИ, заключенные на условиях, отличных от общепринятых в силу делового оборота, и предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество, в том числе особенности бухгалтерского отражения отдельных операций, регламентируются отдельными внутрибанковскими нормативными документами, являющимися неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

- 3.10. Порядок формирования резервов (резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, резервы на возможные потери) ПАО «МТС-Банк» определяется в отдельных внутрибанковских нормативных документах, являющихся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Порядок формирования и отражения в балансе оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового обязательства, определяется в отдельных внутрибанковских нормативных документах, являющихся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

- 3.11. Оплата за выполнение работ (оказание услуг), а также по иным договорам, полученная/произведенная авансом за определенный договором период и подлежащая подтверждению соответствующими документами (актами, отчетами и т.п.) в течение периода действия договора (целиком или частями), учитывается в качестве кредиторской/дебиторской задолженности до даты получения соответствующих подтверждающих документов.

Полученная авансом оплата за выполнение работ (оказание услуг) Банком, переносится ПАО «МТС-Банк» на счета для учета финансового результата деятельности не позднее последнего рабочего дня каждого месяца в сумме, относящейся к соответствующему месяцу, при условии, что списание этих сумм может производиться в дальнейшем на доходы ПАО «МТС-Банк» без предоставления со

стороны контрагента или без оформления со стороны ПАО «МТС-Банк» каких-либо дополнительных первичных учетных документов, подтверждающих факт признания этих доходов.

Произведенная авансом оплата за выполнение работ (оказание услуг), переносится ПАО «МТС-Банк» на счета для учета финансового результата деятельности не позднее последнего рабочего дня каждого месяца в сумме, относящейся к соответствующему месяцу, при условии, что списание этих сумм может производиться в дальнейшем на расходы ПАО «МТС-Банк» без предоставления со стороны контрагента или без оформления со стороны ПАО «МТС-Банк» каких-либо дополнительных первичных учетных документов, подтверждающих факт признания этих расходов, а период выполнения работ (оказания услуг) составляет более 12 месяцев.

- 3.12. ПАО «МТС-Банк» признает основными средствами объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования ПАО «МТС-Банк» при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 (Двенадцать) месяцев, последующая перепродажа которых ПАО «МТС-Банк» не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:
- объекты способны приносить ПАО «МТС-Банк» экономические выгоды в будущем;
 - первоначальная стоимость объектов может быть надежно определена.

В качестве основных средств могут быть также признаны объекты, которые приобретены ПАО «МТС-Банк» в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, даже если приобретение этих объектов не приводит непосредственно к увеличению будущих экономических выгод от их использования, но оно может быть необходимо ПАО «МТС-Банк» для получения в будущем экономических выгод от использования других активов либо для обеспечения основной деятельности.

ПАО «МТС-Банк» классифицирует основные средства по однородным группам. Для отнесения основных средств к однородной группе используются следующие критерии существенности:

- схожие характеристики и использование;
- сопоставимость срока полезного использования.

Перечень однородных групп основных средств и Перечень основных средств, относимых в такие однородные группы, устанавливается отдельным внутрибанковским нормативным документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Критерием существенности для определения минимального объекта учета является стоимость объекта основных средств от 10 000.00 (Десяти тысяч) рублей (с учетом НДС) и выше. При этом отдельные объекты стоимостью ниже 10 000.00 (Десяти тысяч) рублей (с учетом НДС) независимо от срока службы учитываются ПАО «МТС-Банк» в составе запасов.

Основные средства принимаются к учету в первоначальной оценке, которая определяется следующим образом:

- по внесенным в уставный капитал – исходя из стоимости объектов основных средств, определенной в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;
- по полученным по договорам дарения (безвозмездно) – исходя из справедливой стоимости объектов основных средств на дату их оприходования;
- по приобретенным за плату – исходя из фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств;
- по полученным по договорам мены – исходя из справедливой стоимости актива при возможности надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного (полученных) активов определяется на основе стоимости переданных Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этих активов;
- по приобретенным на условиях отсрочки платежа – исходя из стоимости приобретения объектов основных средств на условиях немедленной оплаты.

Первоначальная стоимость основных средств независимо от способа их получения ПАО «МТС-Банк» увеличивается на сумму фактических затрат на доставку соответствующих основных средств,

доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования. Состав затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств, а также затрат по доставке и доведению объектов до состояния готовности к использованию определяется в соответствии с отдельным внутрибанковским нормативным документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Сумма налога на добавленную стоимость, уплаченного в связи с приобретением основных средств, включается в стоимость соответствующих основных средств.

Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта основных средств и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке включаются в первоначальную стоимость основных средств и подлежат признанию в качестве оценочного обязательства некредитного характера.

Порядок оценки будущих обязательств по демонтажу, ликвидации объекта основных средств и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке определяется в соответствии с отдельным внутрибанковским нормативным документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Объекты основных средств учитываются ПАО «МТС-Банк» по первоначальной стоимости, за исключением следующих групп, которые учитываются по переоцененной стоимости:

- ✓ здания и сооружения;
- ✓ земельные участки.

Переоценка объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, производится один раз в год, на конец отчетного года.

Проверка объектов основных средств на обесценение производится на конец отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку стоимости объектов основных средств, в соответствии с методическими рекомендациями Банка России.

Незавершенные капитальные вложения в основные средства, учитываемые на балансовом счете вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств - переоценке не подлежат.

ПАО «МТС-Банк» для отражения переоценки основных средств использует способ уменьшения стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и ее последующий пересчет до справедливой стоимости.

Результаты переоценки основных средств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего рабочего дня отчетного года либо в соответствии с отдельным внутрибанковским документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики и регламентирующим отражение операций при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, но не позднее последнего рабочего дня первого квартала года, следующего за отчетным годом.

ПАО «МТС-Банк» переносит прирост стоимости основных средств при переоценке на счета по учету нераспределенной прибыли при выбытии или продаже объекта основных средств. При переносе сумма прироста стоимости при переоценке уменьшается на сумму отложенного налога, относящегося к выбываемому объекту основных средств.

В случае приобретения ПАО «МТС-Банк» основных средств на условиях оплаты в валюте Российской Федерации исходя из цены, установленной в иностранной валюте (условных единицах), при условии оплаты после поставки имущества, возникающая разница относится на счета доходов/расходов, не изменяя первоначальной стоимости имущества.

3.13. ПАО «МТС-Банк» нематериальным активом признает объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить ПАО «МТС-Банк» экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования ПАО «МТС-Банк» при выполнении работ, оказании

- услуг либо для управленческих нужд;
- ПАО «МТС-Банк» имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право ПАО «МТС-Банк» на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть удостоверено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права ПАО «МТС-Банк» на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;
 - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (ПАО «МТС-Банк» имеет контроль над объектом);
 - объект может быть идентифицирован (возможно его выделение или отделение от других активов);
 - объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
 - ПАО «МТС-Банк» не предполагает продажи объекта в течение 12 месяцев;
 - объект не имеет материально-вещественной формы;
 - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Нематериальными активами не являются расходы, связанные с образованием ПАО «МТС-Банк» (организационные расходы), интеллектуальные и деловые качества персонала ПАО «МТС-Банк», его квалификация и способность к труду.

Состав затрат на создание (изготовление) и приобретение объектов нематериальных активов определяется в соответствии с отдельным внутрибанковским нормативным документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

ПАО «МТС-Банк» классифицирует нематериальные активы по однородным группам. Для отнесения нематериальных активов к однородной группе используются следующие критерии существенности:

- схожие характеристики и использование;
- сопоставимость срока полезного использования.

Перечень однородных групп нематериальных активов и Перечень нематериальных активов, относимых в такие однородные группы, устанавливаются отдельным внутрибанковским нормативным документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Нематериальные активы принимаются к учету в первоначальной оценке, которая определяется следующим образом:

- по полученным по договорам дарения (безвозмездно) – исходя из справедливой стоимости нематериального актива на дату его оприходования;
- по приобретенным за плату – исходя из фактических затрат на создание или приобретение соответствующих нематериальных активов;
- по полученным по договорам мены – исходя из справедливой стоимости актива при возможности надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость нематериального актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость актива определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этих активов;
- по приобретенным на условиях отсрочки платежа – исходя из стоимости приобретения нематериального актива на условиях немедленной оплаты.

Объекты нематериальных активов учитываются ПАО «МТС-Банк» по первоначальной стоимости.

Первоначальная стоимость нематериальных активов, независимо от способа их получения ПАО «МТС-Банк», увеличивается на сумму фактических затрат на доставку соответствующих нематериальных активов и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования.

Сумма налога на добавленную стоимость, уплаченного в связи с приобретением нематериальных активов, включается в стоимость соответствующих нематериальных активов.

В случае приобретения ПАО «МТС-Банк» нематериальных активов на условиях оплаты в валюте Российской Федерации исходя из цены, установленной в иностранной валюте (условных единицах), при условии оплаты после поставки имущества, возникающая разница относится на счета доходов/расходов, не изменяя первоначальной стоимости имущества.

Проверка объектов нематериальных активов на обесценение производится на конец отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку стоимости объектов основных средств, в соответствии с методическими рекомендациями Банка России.

Затраты на приобретение неисключительных прав на программы для ЭВМ со сроком менее 12 месяцев подлежат отражению на счете расходов одновременно.

3.14. ПАО «МТС-Банк» в качестве запасов признает активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности ПАО «МТС-Банк» либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Запасы оцениваются ПАО «МТС-Банк» по стоимости каждой единицы.

Запасы принимаются к учету в первоначальной оценке, которая определяется следующим образом:

- по полученным по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из справедливой стоимости запасов на дату их оприходования;
- по приобретенным за плату – исходя из фактических затрат на создание (изготовление) или приобретение соответствующих запасов;
- по полученным по договорам мены – исходя из справедливой стоимости актива при возможности надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость актива определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этих активов;
 - по остающимся при выбытии объектов основных средств или извлекаемым в процессе текущего содержания, ремонта, реконструкции, модернизации объектов основных средств и других активов, признается справедливая стоимость полученных запасов;
- по приобретенным на условиях отсрочки платежа – исходя из стоимости приобретения запасов на условиях немедленной оплаты.

Сумма налога на добавленную стоимость, уплаченного в связи с приобретением запасов, включается в их стоимость и относится на счета по учету расходов ПАО «МТС-Банк» в составе затрат на приобретение запасов.

Первоначальная стоимость запасов, независимо от способа их получения ПАО «МТС-Банк», увеличивается на сумму фактических затрат на доставку соответствующих запасов и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования.

Состав затрат на приобретение запасов, а также затрат по доставке и доведению запасов до состояния готовности к использованию определяется в соответствии с отдельным внутрибанковским нормативным документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Затраты на создание (изготовление) объектов имущества, относимого для целей бухгалтерского учета к запасам, в случае, если их создание (изготовление) осуществляется с привлечением разных подрядных организаций на разных этапах технологического цикла, после завершения расчетов с каждой из таких организаций и до получения готового объекта учитываются на счете по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками.

В случае приобретения ПАО «МТС-Банк» запасов на условиях оплаты в валюте Российской Федерации исходя из цены, установленной в иностранной валюте (условных единицах), при условии оплаты после поставки имущества, возникающая разница относится на счета доходов/расходов, не изменяя первоначальной стоимости имущества.

ПАО «МТС-Банк» для дальнейшего учета запасов применяет модель учета по наименьшей из 2-х величин:

- по себестоимости;
- по чистой возможной цене продажи. Чистая возможная цена продажи рассчитывается в соответствии с порядком, установленным в соответствующих внутрибанковских нормативных

документах, регламентирующих порядок проведения собственных хозяйственных операций Банка.

Запасы подлежат такой оценке один раз в год, на конец отчетного года.

Запасы списываются на расходы при их передаче материально ответственному лицом в эксплуатацию. Для отдельных категорий запасов может быть установлен порядок, при котором такие запасы списываются на расходы на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании. Перечень соответствующих категорий запасов или их видов, а также порядок их списания на расходы фиксируются в отдельных нормативных документах ПАО «МТС-Банк».

3.15. ПАО «МТС-Банк» в качестве *средств труда*, назначение которых не определено, признает объекты, полученные по договорам отступного, залога и т.д. и удовлетворяющие критериям признания для основных средств и нематериальных активов, установленных п.п. 3.4, 3.5 настоящей Учетной политики.

ПАО «МТС-Банк» в качестве *предметов труда*, назначение которых не определено, признает объекты, удовлетворяющие критериям признания для запасов, установленных п. 3.6 настоящей Учетной политики.

Средства труда и предметы труда принимаются к учету в первоначальной оценке, которая определяется следующим образом:

- исходя из справедливой стоимости на дату их оприходования;
- если справедливая стоимость объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:
 - по договорам отступного – в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
 - по договорам залога – в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

ПАО «МТС-Банк» производит оценку *средств труда*, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- по первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Оценка осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве *средств труда*, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

В дальнейшем *средства труда*, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат оценке один раз в год, на конец отчетного года.

ПАО «МТС-Банк» производит оценку *предметов труда*, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, по наименьшей из двух величин:

- по первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве *предметов труда*, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- предполагаемой цене, по которой *предметы труда*, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи, на момент их оценки.

Оценка осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве *предметов труда*, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

В дальнейшем *предметы труда*, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых

не определено, подлежат оценке один раз в год, на конец отчетного года.

3.16. ПАО «МТС-Банк» в качестве *долгосрочных активов*, предназначенных для продажи, признает объекты основных средств, нематериальных активов, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов настоящей Учетной политикой, и учитываемые в качестве *средств труда*, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, возмещение стоимости которых будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве *долгосрочных активов*, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- *долгосрочный актив* готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным, при продаже таких активов;
- руководителем ПАО «МТС-Банк» (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом ПАО «МТС-Банк» принято решение о продаже (утвержден план продажи) *долгосрочного актива*;
- ПАО «МТС-Банк» ведет поиск покупателя *долгосрочного актива* исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия ПАО «МТС-Банк», требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

В качестве *долгосрочных активов*, предназначенных для продажи, не признаются *предметы труда*, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

При этом *первоначальной стоимостью* объектов недвижимости, включая землю, полученных по договорам отступного, залога, является их справедливая стоимость на дату признания.

Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога, объектов недвижимости, включая землю, не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного - в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога - в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

ПАО «МТС-Банк» для дальнейшего учета *долгосрочных активов*, предназначенных для продажи, применяет модель учета по наименьшей из 2-х величин:

- по первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав *долгосрочных активов* для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке один раз в год, на конец отчетного года, а также при наступлении событий, определенных в отдельном внутрибанковском нормативном документе, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

3.17. ПАО «МТС-Банк» в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, признает имущество, отвечающее следующим признакам:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем;
- объект представляет собой имущество либо часть его, при этом возможны различные сочетания земли и здания: объект является землей, объект является зданием, объект является только частью здания, объект является частью земли и частью здания, объект является землей и частью здания;
- объект удерживается ПАО «МТС-Банк» на праве собственности или в качестве актива в форме права пользования
- стоимость объекта может быть надежно определена. Достаточно надежным определением стоимости объекта считается оценка, проведенная Залоговой службой Банка, или оценка, проведенная независимым оценщиком и подтвержденная Залоговой службой Банка;
- объект получен при осуществлении уставной деятельности и предназначен для получения арендных платежей, доходов от прироста стоимости имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях

обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями;

- реализация объекта в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, не планируется.

В случае если часть объекта используется в качестве основных средств, объект классифицируется в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, при условии, что не более 10 % общей площади объекта используется в качестве основных средств.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, после ее первоначального признания в качестве таковой учитывается по справедливой стоимости. Переоценка осуществляется по состоянию на дату перевода объекта в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и по состоянию на последний день квартала. Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, для целей бухгалтерского учета определяется в соответствии с отдельным внутрибанковским нормативным документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

3.18. Начисление амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов производится линейным способом.

Годовая сумма амортизационных отчислений по объектам основных средств определяется исходя из первоначальной/переоцененной стоимости объекта основных средств за вычетом расчетной ликвидационной стоимости, в случае если расчетная ликвидационная стоимость удовлетворяет критериям существенности, установленным отдельным внутрибанковским нормативным документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики, и нормы амортизации, определенной для объекта основного средства исходя из количества дней срока полезного использования, в течение которого объект основного средства будет иметься в наличии для использования ПАО «МТС-Банк» с целью получения экономических выгод.

Расчетная ликвидационная стоимость, не удовлетворяющая критериям существенности, установленным отдельным внутрибанковским нормативным документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики, при расчете годовой суммы амортизационных отчислений не учитывается.

Срок полезного использования объекта (фактический срок службы) основных средств определяется ПАО «МТС-Банк» самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию и утверждается для целей бухгалтерского учета в акте о приеме-передаче объекта основных средств в соответствии со сроками, установленными для однородных групп основных средств отдельным внутрибанковским нормативным документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется ПАО «МТС-Банк» на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства ПАО «МТС-Банк») исходя из:

- срока действия прав ПАО «МТС-Банк» на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого ПАО «МТС-Банк» предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности ПАО «МТС-Банк».

Расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации объектов основных средств и нематериальных активов пересматриваются в конце отчетного года.

ПАО «МТС-Банк» не амортизирует объекты основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельные участки, объекты природопользования, объекты, отнесенные к музейным предметам и музейным коллекциям, и др.).

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Амортизация по объектам основных средств и нематериальных активов начисляется ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

- 3.19. Капитальные вложения в арендованное имущество, не подлежащие возмещению со стороны арендодателя, удовлетворяющие критериям признания в качестве объекта основных средств, учитываются ПАО «МТС-Банк» как отдельные объекты основных средств с ежемесячным начислением амортизации в порядке, установленном настоящей Учетной политикой.

Если произведенные ПАО «МТС-Банк» в качестве арендатора капитальные затраты в арендованные основные средства не удовлетворяют критериям признания в качестве объекта основных средств, то при вводе их в эксплуатацию они списываются на счет по учету расходов ПАО «МТС-Банк».

В том случае, если указанные капитальные вложения в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации должны быть возмещены арендодателем, то они в качестве расходов ПАО «МТС-Банк» не отражаются, а числятся на счетах для учета расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями до момента их возмещения.

- 3.20. ПАО «МТС-Банк» признает договором аренды договоры, если по ним осуществляется получение и передача *права контролировать использование идентифицируемого актива/ его части* в течение определенного периода за вознаграждение.

- *Право контролировать использование актива* считается переданным, если арендатор имеет право получать практически все экономические выгоды от использования идентифицированного актива и определять способ его использования (цель использования актива может быть определена сторонами при заключении договора).
- *Актив является идентифицированным*, если он однозначно определен в договоре или становится определимым в момент предоставления его в пользование арендатора. Активы, не являющиеся отличимыми с физической точки зрения (например, часть емкости кабеля), не являются идентифицированными, если по договору не передается практически вся мощность актива.

Актив не является идентифицируемым, если арендодатель наделен *существенными правами на замену* актива, предусмотренными в договоре, а именно:

- арендодатель имеет практическую возможность заменить актив на аналогичный в течение периода использования, и
- арендодатель получит экономическую выгоду от реализации своего права на замену актива.

ПАО «МТС-Банк» отделяет компоненты договора, которые не являются арендой, от компонентов, которые являются арендой (эксплуатационные и прочие услуги). Исключение составляют договоры, в которых компоненты, не являющиеся арендой, включены в стоимость арендных платежей, и их стоимость не подлежит определению.

Порядок включения НДС в оценку денежных потоков при расчете требования/обязательства по аренде ПАО «МТС-Банк» определяет в соответствии с отдельным внутрибанковским документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Несущественные затраты, связанные с заключением договора аренды, отражаются на расходах Банка одновременно.

Уровень существенности затрат, связанных с заключением договора аренды, устанавливается:

- для имущества, полученного в аренду, аналогично для затрат по привлеченным денежным средствам;
- для имущества, передаваемого в аренду, аналогично для затрат по предоставленным денежным средствам.

➤ ПАО «МТС-Банк» – арендатор.

ПАО «МТС-Банк» в качестве арендатора признает актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды на дату начала аренды.

Банк не признает в качестве договора аренды, договора, заключенные на срок до 1 года и менее и, по которым не планируется пролонгация и выкуп в конце срока аренды.

Банк не устанавливается критерий существенности для стоимости объекта аренды по договорам аренды.

Активы в форме права пользования, обязательства по договорам, а также договора, которые ПАО «МТС-Банк» не признает договором аренды в соответствии с отдельным внутрибанковским документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики, учитываются в составе расходов текущего периода.

На дату начала аренды актив оценивается по первоначальной стоимости, обязательство оценивается по приведенной стоимости.

Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При отсутствии в договоре аренды процентной ставки арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки определенной отдельным внутрибанковским документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Актив в форме права пользования амортизируется в следующем порядке:

- если договором предусмотрена передача права собственности на базовый актив Банку-арендатору или если ожидание того, что опцион на покупку будет исполнен, актив в форме права пользования амортизируется арендатором с даты начала аренды до конца срока полезного использования базового актива;
- если договором не предусмотрена передача права собственности на базовый актив Банку-арендатору, он амортизируется по сроку договора аренды.

Активы в форме права пользования, относящиеся к недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, оцениваются по справедливой стоимости.

В случае изменения условий договора аренды (изменение суммы арендной платы, срока, объема) Банк после даты признания изменений проводит повторную оценку на предмет отнесения договора к аренде.

С даты начала аренды обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды или изменения оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива.

Актив подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года

➤ ПАО «МТС-Банк» – арендодатель.

ПАО «МТС-Банк» классифицирует договора аренды в качестве операционной или финансовой аренды.

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Финансовая аренда.

На дату начала аренды Банк производит первоначальное признание дебиторской задолженности и выручки от реализации активов в сумме, равной чистой инвестиции в аренду (в части компонента аренды).

Чистая инвестиция в аренду первоначально оценивается как сумма приведенной стоимости арендных платежей.

На дату начала аренды арендные платежи, которые включаются в оценку чистой инвестиции в аренду, состоят из следующих платежей:

- фиксированные платежи, включая платежи, фиксированные по сути – т.е. являющиеся неизбежными, за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению;
- переменные арендные платежи, зависящие от индекса или ставки (например, индекса потребительских цен, изменений рыночных арендных ставок), с использованием индекса или ставки на дату начала аренды. При этом ожидаемые индексы в расчет не берутся;
- суммы, подлежащие выплате арендатором в отношении гарантированной ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку при условии, что существует обоснованная уверенность в исполнении данного опциона арендатором;
- выплаты штрафов за расторжение договора аренды, если срок аренды определен с учетом того, что арендатор реализует опцион на расторжение договора аренды.

На дату начала аренды Банк по каждому договору финансовой аренды признает:

- выручку, которая является справедливой стоимостью базового актива или (если она меньше) приведенной стоимостью арендных платежей, причитающихся Банку, которые дисконтируются в соответствии с отдельным внутрибанковским документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики;
- себестоимость продаж, которая равна первоначальной стоимости или балансовой стоимости (если она отличается) базового актива за вычетом приведенной стоимости негарантированной ликвидационной стоимости;
- прибыль или убыток от продаж (которые представляют собой разницу между выручкой и себестоимостью продаж) к которым применяется МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». Банк признает прибыль или убыток от продажи по финансовой аренде на дату начала аренды вне зависимости от передачи базового актива арендодателем, как описано в МСФО (IFRS) 15.

Предоставление актива в финансовую аренду Банком приводит к возникновению прибыли или убытка, эквивалентных прибыли или убытку от прямой продажи базового актива по обычным ценам продажи с учетом применимых оптовых или торговых скидок.

Операционная аренда

Банк признает арендные платежи по операционной аренде в качестве дохода линейным методом.

Иная систематическая основа применяется в случае, если она обеспечивает более адекватное отражение графика уменьшения выгод от использования базового актива, являющегося предметом договора аренды.

Банк признает затраты, включая затраты на амортизацию, понесенные при получении дохода от аренды, в качестве расхода.

- Субаренда.

ПАО «МТС-Банк» признает субарендой операцию, в рамках которой базовый актив предоставляется в дальнейшую аренду Банком («промежуточный арендодатель») третьей стороне, и при этом договор аренды («главный договор аренды») между главным арендодателем и Банком остается в силе. В учете первоначальный договор аренды и договор субаренды Банк отражает как два разных договора.

Если Банк выступает в качестве «промежуточного арендодателя», то классификация договора субаренды в качестве финансовой или операционной аренды осуществляется исходя из актива в форме права пользования, возникшего по «главному договору аренды». Т.е. применительно к договору субаренды Банк как «промежуточный арендодатель» считает базовым активом актив в форме права пользования, а не объект основных средств, который он арендует у «главного арендодателя».

- Модификация договора аренды

ПАО «МТС-Банк» в качестве модификация договора аренды признает изменение сферы применения договора аренды (например, изменение срока аренды, изменение объема аренды) или платежей за аренду, не предусмотренное первоначальными условиями.

Дата вступления в силу модификации договора является дата, когда обе стороны соглашаются на модификацию (изменение) договора аренды. Такой датой является дата подписания дополнительного соглашения обеими сторонами (в т.ч. с использованием электронной подписи). Если стороны подписывают документ в разные даты, то датой согласования внесенных изменений является дата, когда документ впервые становится подписанным обеими сторонами.

Модификация договора учитывается как новый договор аренды при одновременном выполнении двух условий:

- если добавляются права пользования одним или несколькими базовыми активами, которых не было ранее (например, аренда дополнительного этажа в арендованном здании) и
- платежи по договору увеличиваются соразмерно цене отдельного договора на увеличенный объем.

Если модификация учитывается в качестве нового отдельного договора, изменений в учете первоначального договора аренды не возникает, он продолжает учитываться по-прежнему.

В случае если модификация учитывается в качестве нового договора, то для нового договора применяется ставка дисконтирования на дату начала аренды дополнительного объема в соответствии с заключенным соглашением.

В случае незначительного (уровень существенности указан в п.3.6 настоящей УП) изменения условий первоначального договора аренды (срока договора, размера арендных платежей, изменения вероятности возможности выкупа объекта по окончании договора и т.п.) процентная ставка изменяется в соответствии с указанной в договоре/дополнительном соглашении, либо используется процентная ставка, указанная на сайте www.cbr.ru по заемным средствам на дату изменения условий договора аренды.

3.21. Условными обязательствами некредитного характера ПАО «МТС-Банк» признает предъявленные требования, возникшие вследствие прошлых событий финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у ПАО «МТС-Банк» обязательства на ежемесячную отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых ПАО «МТС-Банк».

При учете условных обязательств некредитного характера ПАО «МТС-Банк» оценивает их существенность. Уровень существенности для отражения в бухгалтерском учете условных обязательств некредитного характера составляет 100.000,00 (Сто тысяч) рублей. Существенные условные обязательства некредитного характера отражаются на соответствующих внебалансовых счетах по учету условных обязательств некредитного характера. Условные обязательства некредитного характера, не отвечающие установленным настоящей Учетной политикой критериям существенности, в бухгалтерском учете не отражаются.

Порядок формирования резервов – оценочных обязательств некредитного характера ПАО «МТС-Банк» определяется в отдельных внутрибанковских нормативных документах, являющихся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

- 3.22. Отложенные налоговые активы и обязательства в дату их признания для целей бухгалтерского учета учитываются на соответствующих балансовых счетах на основании данных Ведомости расчета, порядок составления которой регламентируется отдельным внутрибанковским нормативным документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Порядок признания, расчета и бухгалтерского отражения отложенных налоговых активов и обязательств регламентируется отдельными внутрибанковскими нормативными документами, являющимися неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

- 3.23. Налоговый учет ведется ПАО «МТС-Банк» в строгом соответствии с действующим налоговым законодательством и изданными на его основе нормативными документами. Принципы налогового учета в ПАО «МТС-Банк», в т.ч. налога на добавленную стоимость, определяются Учетной политикой для целей налогообложения и изданными во исполнение нее отдельными внутрибанковскими нормативными документами.

Порядок перечисления платежей по налогу на прибыль в бюджеты субъектов Российской Федерации и в бюджеты муниципальных образований по месту нахождения филиалов ПАО «МТС-Банк», а также порядок расчетов между филиалами и Головным офисом ПАО «МТС-Банк» при перечислении платежей по налогу на прибыль определяются отдельным внутрибанковским нормативным документом ПАО «МТС-Банк».

4. Порядок и сроки составления годового бухгалтерского отчета

- 4.1. Бухгалтерский учет финансовых результатов деятельности филиалов ПАО «МТС-Банк» в течение отчетного года осуществляется на балансах филиалов. По итогам отчетного года финансовые результаты филиалов передаются на баланс Головного банка ПАО «МТС-Банк» с использованием счетов по распределению (перераспределению) активов, обязательств, собственных средств (капитала) и имущества внутри кредитной организации. Данная операция осуществляется в порядке, определяемом отдельными нормативными документами ПАО «МТС-Банк».

Распределение прибыли ПАО «МТС-Банк» является исключительной компетенцией Общего собрания акционеров. Размер прибыли, подлежащий распределению, определяется как сумма всех полученных ПАО «МТС-Банк» за отчетный период доходов за вычетом всех понесенных им за тот же период расходов.

- 4.2. Годовой бухгалтерский отчет составляется ПАО «МТС-Банк» в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами надзорных органов.

Годовой бухгалтерский отчет составляется за период, начинающийся 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию за 31 декабря отчетного года.

Годовой бухгалтерский отчет составляется с учетом событий после отчетной даты, понимаемых и определяемых в соответствии с настоящим разделом.

Годовой бухгалтерский отчет составляется в валюте Российской Федерации – в рублях, при этом все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России и действующему 31 декабря отчетного года.

- 4.3. В состав годового бухгалтерского отчета ПАО «МТС-Банк» включаются:

- Годовой бухгалтерский баланс за 31 декабря отчетного года (публикуемая форма) (далее – годовой бухгалтерский баланс);
- Отчет о финансовых результатах за отчетный год (публикуемая форма);
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию за 31 декабря отчетного года (публикуемая форма);
 - Сведения об обязательных нормативах по состоянию за 31 декабря отчетного года (публикуемая форма);
 - Отчет о движении денежных средств за отчетный год (публикуемая форма);
- Пояснительная информация к годовому отчету.

Годовая отчетность кредитной организации подлежит обязательному аудиту. Аудиторское заключение публикуется вместе с годовой бухгалтерской отчетностью.

Событием после отчетной даты признается факт деятельности ПАО «МТС-Банк», который:

- в части событий, указанных в подпункте 4.3, кроме событий, указанных в подпунктах 4.4.2 и 4.4.9 (для ошибок прошлых лет), – происходит в период между отчетной датой и датой составления годового бухгалтерского отчета и который оказывает или может оказать какое-либо влияние на финансовое состояние ПАО «МТС-Банк» на отчетную дату, независимо от размера такого влияния;
- в части событий, указанных в подпунктах 4.4.2 и 4.4.9 (для ошибок прошлых лет), – происходит в период между отчетной датой и датой составления годового бухгалтерского отчета и который оказывает или может оказать существенное влияние на финансовое состояние ПАО «МТС-Банк» на отчетную дату. При этом влияние признается существенным, если его размер может скорректировать размер капитала (собственных средств) ПАО «МТС-Банк», рассчитанный в соответствии с нормативными документами Банка России, более чем на 1 % (Один процент)¹.

¹ Аналогичный критерий (уровень существенности) применяется для ошибок прошлых лет, выявленных после составления годового бухгалтерского отчета.

К событиям после отчетной даты относятся:

- 4.3.1. **корректирующие события после отчетной даты** – события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых ПАО «МТС-Банк» вел свою деятельность;
- 4.3.2. **некорректирующие события после отчетной даты** – события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых ПАО «МТС-Банк» ведет свою деятельность.

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых ПАО «МТС-Банк» вел свою деятельность, отражаются в бухгалтерском учете ПАО «МТС-Банк» в соответствии с внутрибанковскими нормативными документами, регламентирующими порядок бухгалтерского отражения соответствующих операций.

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых ПАО «МТС-Банк» ведет свою деятельность, в бухгалтерском учете ПАО «МТС-Банк» не отражаются, а раскрываются в пояснительной записке к годовому бухгалтерскому отчету.

- 4.4. К событиям после отчетной даты, подтверждающим существовавшие на отчетную дату условия, в которых ПАО «МТС-Банк» вел свою деятельность, в том числе относятся:
 - 4.4.1. объявление после отчетной даты в установленном порядке заемщиков (в том числе принципалов по гарантиям, выданным ПАО «МТС-Банк» без списания средств на счета покрытия, приказодателей по выставленным ПАО «МТС-Банк» непокрытым аккредитивам, банков-эмитентов аккредитивов, к обязательствам которых ПАО «МТС-Банк» добавил свое подтверждение или по поручениям которых ПАО «МТС-Банк» выдал безотзывные рамбурсные обязательства без списания средств на счета покрытия) и дебиторов ПАО «МТС-Банк» банкротами, если по состоянию на отчетную дату в отношении этих заемщиков (в том числе принципалов, приказодателей и банков-эмитентов) и дебиторов уже осуществлялась процедура банкротства;
 - 4.4.2. произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков (в том числе принципалов по гарантиям, выданным ПАО «МТС-Банк» без списания средств на счета покрытия, приказодателей по выставленным ПАО «МТС-Банк» непокрытым аккредитивам, банков-эмитентов аккредитивов, к обязательствам которых ПАО «МТС-Банк» добавил свое подтверждение или по поручениям которых ПАО «МТС-Банк» выдал безотзывные рамбурсные обязательства без списания средств на счета покрытия) и дебиторов ПАО «МТС-Банк» по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;
 - 4.4.3. изменение (уменьшение или увеличение) после отчетной даты сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового бухгалтерского отчета;
 - 4.4.4. вступление после отчетной даты в законную силу решения суда о взыскании с ПАО «МТС-Банк» денежной суммы, а также решения суда, обязывающего ПАО «МТС-Банк» возвратить имущество в результате признания сделки недействительной или по иным основаниям, если судебное дело было заведено до отчетной даты;
 - 4.4.5. получение после отчетной даты от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;
 - 4.4.6. определение после отчетной даты величины выплат работникам ПАО «МТС-Банк» по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у ПАО «МТС-Банк» имелась обязанность произвести такие выплаты;
 - 4.4.7. определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения ПАО «МТС-Банк»;
 - 4.4.8. начисления (корректировки, изменения) после отчетной даты по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации ПАО «МТС-Банк» является налогоплательщиком и плательщиком сборов;
 - 4.4.9. обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете или нарушения законодательства при осуществлении деятельности ПАО «МТС-Банк», которые ведут к

искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период и влияют на определение финансового результата.

ПАО «МТС-Банк» отражает исправление любых обнаруженных им ошибок в бухгалтерском учете отчетного года, влияющих на определение финансового результата, в качестве корректирующих событий после отчетной даты. При этом к обнаруженным ошибкам (совокупности ошибок) года, предшествующего отчетному году, применяется критерий существенности, установленный в п. 4.6 настоящей Учетной политики:

- существенные ошибки года, предшествующего отчетному, исправляются записями в корреспонденции со счетами «Нераспределенная прибыль», «Непокрытый убыток»;
- несущественные ошибки отражаются в качестве корректирующего события после отчетной даты.

- 4.4.10. переоценка после отчетной даты основных средств и нематериальных активов по состоянию на 1 января нового года;
- 4.4.11. предъявление после отчетной даты в ПАО «МТС-Банк» исполнительного документа, постановления о возбуждении исполнительного производства о взыскании с ПАО «МТС-Банк» денежной суммы или возврата имущества по обстоятельствам, имевшим место до отчетной даты;
- 4.4.12. получение после отчетной даты ПАО «МТС-Банк» процентов по счетам, открытым в других кредитных организациях, относящихся к отчетному периоду;
- 4.4.13. выставление после отчетной даты претензий со стороны клиентов ПАО «МТС-Банк» в связи с ошибками, допущенными в ходе операционной деятельности до отчетной даты;
- 4.4.14. получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете по состоянию на отчетную дату.
- 4.5. Корректирующие события после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете без применения критерия существенности. Корректирующие события подлежат отражению в бухгалтерском учете на балансе того структурного подразделения, к деятельности которого они непосредственно относятся – Головного офиса или филиала ПАО «МТС-Банк». События после отчетной даты ПАО «МТС-Банк» отражает в бухгалтерском учете в период между отчетной датой и датой составления годового бухгалтерского отчета. При этом дата составления годового бухгалтерского отчета определяется как наиболее ранняя из следующих дат:
- дата подписания годового бухгалтерского отчета (определяется внутрибанковским распорядительным документом, регламентирующим, в том числе, сроки завершения отражения корректирующих событий после отчетной даты);
 - 01 апреля года, следующего за отчетным;
 - дата, отстающая не более чем на 60 календарных дней от даты проведения ежегодного Общего собрания акционеров ПАО «МТС-Банк», ежегодно утверждаемой Советом директоров ПАО «МТС-Банк».
- 4.6. Исправление ошибок, обнаруженных после составления годового бухгалтерского отчета, но до даты его утверждения в установленном порядке, осуществляется с использованием следующего критерия существенности: ошибка (совокупность ошибок) признается существенной, если размер ее (их) влияния может скорректировать величину капитала (собственных средств) ПАО «МТС-Банк», рассчитанного в соответствии с нормативными документами Банка России по состоянию на конец отчетного года, к которому она (они) относится, более чем на 1 % (Один процент). При этом несущественные ошибки (совокупность ошибок) отражаются бухгалтерскими записями по счетам доходов/расходов в балансе текущего года, а существенные ошибки (совокупность ошибок) отчетного года и (или) года, предшествующего отчетному, исправляются в следующем порядке:
- исправление существенной ошибки (совокупности ошибок) отчетного года производится записями по счетам «Финансовый результат прошлого года»;
 - исправление существенной ошибки (совокупности ошибок) года, предшествующего отчетному, производится записями по счетам «Нераспределенная прибыль», «Непокрытый убыток».

5. Заключительные положения

- 5.1. Настоящая Учетная политика, а также все изменения и дополнения к настоящей Учетной политике утверждаются Председателем Правления ПАО «МТС-Банк».

Изменение настоящей Учетной политики может производиться в случаях изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов Банка России, разработки новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий деятельности ПАО «МТС-Банк». Изменения, внесенные в настоящую Учетную политику, вводятся в действие с начала следующего финансового года, если иное не предусмотрено законодательными или нормативными документами, приведшими к необходимости изменения Учетной политики.

- 5.2. Рабочий план счетов и порядок/правила проведения и бухгалтерского отражения операций, являются неотъемлемой частью настоящей Учетной политики и вводятся в действие распоряжением Главного бухгалтера ПАО «МТС-Банк».

Изменения в Рабочий план счетов могут вноситься в случаях изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов Банка России в течение всего финансового года, если указанными законодательными и нормативными документами не предусмотрено иное.

Изменения и дополнения в документы, регулирующие порядок/правила проведения и бухгалтерского отражения операций, являющиеся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики, могут вноситься и вводиться в действие в течение всего финансового года.

При внесении изменений в Рабочий план счетов и в порядок/правила проведения и бухгалтерского отражения операций, являющиеся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики, не требующие изменения настоящей Учетной политики, утверждаются только соответствующие документы.

В случае внесения изменений в настоящую Учетную политику Рабочий план счетов и порядок/правила проведения и бухгалтерского отражения операций, указанные в настоящем пункте и поименованные как неотъемлемая часть настоящей Учетной политики, не затронутые такими изменениями, продолжают действовать и не переиздаются.