

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.

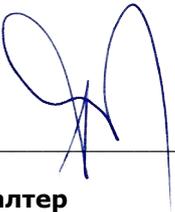
Консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, была утверждена руководством 15 апреля 2019 года.

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?

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

Что было сделано в ходе аудита?

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

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

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

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

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

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

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

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

Мы проверили, что ОНА признается в размере, соответствующим ожиданиям будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой

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.

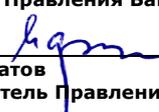
Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация), ОРНЗ 11603080484.

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			
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			
Чистый убыток от выбытия дочерних компаний	21	(15 261)	-
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение по прочим операциям			
Изменения справедливой стоимости инвестиций в недвижимость	7, 33	9 603	(474 488)
Чистый убыток от реализации инвестиций в недвижимость	23	(382 436)	(204 179)
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			
Операционные расходы	13, 33	(9 558 417)	(7 452 914)
Прибыль до налогообложения		1 002 783	275 056
Расход по налогу на прибыль	14	(388 456)	(183 532)
Прибыль от продолжающейся деятельности		614 327	91 524
Прекращенная деятельность			
Убыток от прекращенной деятельности	15, 33	-	(66 203)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		614 327	25 321
Относящаяся к:			
Акционерам материнского Банка			
Прибыль от продолжающейся деятельности		614 327	91 524
Убыток от прекращенной деятельности		-	(60 852)
Чистая прибыль, относящаяся к акционерам материнского Банка		614 327	30 672
Неконтрольным долям владения			
Прибыль от продолжающейся деятельности		-	-
Убыток от прекращенной деятельности		-	(5 351)
Чистый убыток, относящийся к неконтрольным долям владения		-	(5 351)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) НА АКЦИЮ			
От продолжающейся деятельности – базовая и разводненная (руб.)	16	30	4
От прекращенной деятельности – базовый и разводненный (руб.)	16	-	(3)

От имени Правления Банка:


И. В. Филатов
Председатель Правления

15 апреля 2019 года
Москва


А. В. Елтышев
Главный бухгалтер

15 апреля 2019 года
Москва

Примечания на стр. 15-108 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2018 год	2017 год
Чистая прибыль за период		614 327	25 321
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)			
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Курсовые разницы от пересчета зарубежной деятельности в валюту отчетности		-	337
Переоценка основных средств	22	6 960	(2 795)
Налог на прибыль	14	(1 392)	12 529
		5 568	10 071
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		83	-
Изменение резерва по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(117)	-
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	647 437
Реклассификация фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, реализованных в течение периода		-	(6 922)
Реклассификация фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, при выбытии дочернего банка		-	(106 194)
Курсовые разницы от пересчета зарубежной деятельности в валюту отчетности		-	(21 430)
Реклассификация фонда курсовых разниц при выбытии дочернего банка		-	(2 437 358)
Налог на прибыль	14	(17)	(119 948)
		(51)	(2 044 415)
Прочий совокупный доход/(убыток) после налога на прибыль		5 517	(2 034 344)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)		619 844	(2 009 023)
Относящийся к:			
Акционерам материнского Банка		619 844	(2 017 242)
Неконтрольным долям владения		-	8 219
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)		619 844	(2 009 023)

От имени Правления Банка:


И. В. Филатов
Председатель Правления

15 апреля 2019 года
Москва


А. В. Елтышев
Главный бухгалтер

15 апреля 2019 года
Москва

Примечания на стр. 15-108 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года (пересмотрено)
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в Центральном банке	17	8 685 806	14 358 077
Вложения в ценные бумаги	18, 33	53 001 366	52 813 208
Средства в банках	19, 33	4 392 829	6 484 497
Ссуды, предоставленные клиентам	20, 33	72 571 216	57 618 514
Инвестиции в совместное предприятие	21	690 102	-
Производные финансовые инструменты	28	228 062	244 519
Основные средства и нематериальные активы	22	3 663 801	2 981 708
Инвестиции в недвижимость	23	3 360 620	4 090 832
Требования по текущему налогу на прибыль		74 006	-
Требования по отложенному налогу на прибыль	14	3 244 416	3 169 537
Прочие активы	24, 33	1 390 267	727 392
ИТОГО АКТИВЫ		151 302 491	142 488 284
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков и иных финансовых учреждений	25	7 749 869	1 254 992
Средства клиентов	26, 33	116 674 392	114 696 391
Выпущенные долговые ценные бумаги	27	1 717 129	2 073 655
Производные финансовые инструменты	28	373 147	42 854
Обязательства по возврату ценных бумаг		393 541	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	19 575
Прочие обязательства	29	5 321 472	3 174 907
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		132 229 550	121 262 374
КАПИТАЛ:			
Капитал, относящийся к акционерам материнского Банка:			
Уставный капитал	30	10 882 298	10 882 298
Собственные выкупленные акции	30	(77 285)	-
Эмиссионный доход	30	7 200 940	7 200 940
Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	614 370
Фонд переоценки основных средств		61 567	55 999
Нераспределенная прибыль		1 005 421	2 472 303
ИТОГО КАПИТАЛ		19 072 941	21 225 910
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		151 302 491	142 488 284

От имени Правления Банка:


И. В. Филатов
Председатель Правления

15 апреля 2019 года
Москва


А. В. Елтышев
Главный бухгалтер

15 апреля 2019 года
Москва

Примечания на стр. 15-108 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Консолидированный отчет об изменениях в капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	Уставный капитал	Собственные выкупленные акции	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд курсовых разниц	Фонд переоценки основных средств	(Непокрытый убыток)/ нераспределенная прибыль	Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка	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	15	-	-	-	-	-	-	(132 034)	132 034	-	(3 291 735)	(3 291 735)
Результат операций со связанными сторонами	15	-	-	-	-	-	-	-	(131 893)	(131 893)	-	(131 893)
Направление эмиссионного дохода на покрытие убытков	30	-	-	(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	3	-	-	-	(614 370)	51	-	-	(1 844 200)	(2 458 519)	-	(2 458 519)
Изменения вследствие перехода на МСФО (IFRS) 15	3	-	-	-	-	-	-	-	(229 215)	(229 215)	-	(229 215)
1 января 2018 года		10 882 298	-	7 200 940	-	51	-	55 999	398 888	18 538 176	-	18 538 176
Выкуп собственных акций	30	-	(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»

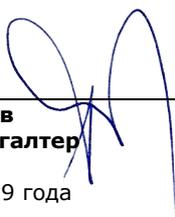
Консолидированный отчет о движении денежных средств (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

	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 «МГТС» в размере 0.24%), а доля прямого владения АФК «Система» в капитале МТС Банка, соответственно, уменьшилась с 71,87% до 43,24%.

Окончательное утверждение настоящей финансовой отчетности входит в компетенцию Общего собрания акционеров.

2. Принципы представления отчетности

Основные принципы бухгалтерского учета

Заявление о соответствии. Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – КМСФО).

Непрерывность деятельности. В 2018 году Группа получила прибыль после уплаты налогов в размере 614 327 тыс. руб., в 2017 году прибыль Группы после уплаты налогов составила 25 321 тыс. руб.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2018 год оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами, операции на межбанковском рынке, оказание услуг клиентам. В 2018 году Банк продолжил проводить политику, направленную на улучшение качества кредитного портфеля посредством, с одной стороны, повышения качества новых выдач, а с другой, – роста эффективности взыскания.

По итогам 2018 года зафиксирован рост чистого процентного дохода до вычета резервов по сравнению с 2017 годом на 2 045 291 тыс. руб. или 27%, а также объемов кредитных портфелей юридических и физических лиц: чистый объем ссуд, предоставленных клиентам, вырос на 14 952 702 тыс. руб. или 26%. В 2018 году Банк уделял большое внимание развитию транзакционного бизнеса, что, в свою очередь, привело к росту чистого комиссионного дохода на 46%.

Для обеспечения операционной эффективности и поддержания финансовой стабильности руководство и акционеры Банка намерены развивать бизнес Банка, как в корпоративном, так и в розничном сегментах, уделяя особое внимание рентабельности продуктов, кредитованию клиентов с низким уровнем риска, операциям с Группой АФК «Система» и дальнейшему повышению эффективности расходов.

Основная цель Банка в 2019 году – дальнейший рост активной розничной клиентской базы за счет развития модели «цифрового банка», а также построение «цифрового» транзакционного банка для обслуживания малого и микробизнеса. Для достижения этой цели Банком масштабируются успешные практики, накопленные за год реализации программы цифровой трансформации. В ближайшей перспективе МТС-Банк намерен существенно нарастить число розничных клиентов, для чего реализуется ряд стратегических проектов. Новым приоритетом Банка станет форсированное развитие дивизиона малого-среднего бизнеса с упором на цифровые сервисы и экосистемные преимущества широкого спектра 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.

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 (IAS) 17, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСФО (IAS) 2 или ценность использования в МСФО (IAS) 36.

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Принципы представления отчетности (продолжение)

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

Функциональная валюта. Статьи, включенные в финансовую отчетность каждого из предприятий Группы, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой предприятие функционирует (далее – «функциональная валюта»). Функциональной валютой материнской компании Группы является российский рубль («руб.»). Валютой представления настоящей консолидированной финансовой отчетности Группы является российский рубль. Все значения округлены до целых тыс. руб., если не указано иное.

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

Основные положения учетной политики приведены ниже.

3. Основные принципы учетной политики

В настоящей финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением принципов учетной политики и влияния применения следующих новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций:

МСФО (IFRS) 9	«Финансовые инструменты»
МСФО (IFRS) 15	«Выручка по договорам с покупателями» (а также соответствующие разъяснения)
Поправки к МСФО (IAS) 40	«Перевод в состав инвестиционной недвижимости»
Поправки к другим МСФО	Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг.
КРМФО (IFRIC) 22	«Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»

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

Влияние первоначального применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

В текущем году Группа применяла МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (пересмотренные в июле 2014 года) и связанные с данным стандартом соответствующие поправки в других МСФО, вступившие в силу в отношении годового периода, начинающегося с 1 января 2018 года или позже. Переходные положения МСФО (IFRS) 9 позволяют Группе не производить пересчет сравнительных показателей. Информация за предшествующие периоды не была пересчитана, так как при переходе на новый стандарт был применен модифицированный ретроспективный подход, который позволяет учитывать изменения, связанные с применением новой учетной политики в нераспределенной прибыли на начало периода. Помимо этого, Группа приняла связанные с данным стандартом поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» которые применялись к раскрытиям в отношении 2018 года.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 ввел новые требования к:

1. классификации и оценке финансовых активов и финансовых обязательств;
2. обесценению финансовых активов; 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 долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, организация в соответствии с МСФО (IFRS) 9 может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения стоимости долевых инструментов (не предназначенных для торговли и не являющихся условным возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по объединению бизнеса в соответствии с МСФО (IFRS) 3) в составе прочего совокупного дохода с признанием в прибылях или убытках только дохода от дивидендов.

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

При проверке предусмотренных договором денежных потоков на соответствие указанным требованиям основная сумма долга рассматривается в качестве справедливой стоимости финансового актива при его первоначальном признании. В течение срока действия финансового актива основная сумма долга может меняться (например, в случае выплат в счет основной суммы). Проценты включают в себя возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы долга, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие обычные риски и затраты, связанные с кредитованием, а также маржу прибыли. Оценка выплат в счет основного долга и процентов производится в валюте, в которой выражен финансовый актив.

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Оценка бизнес-моделей, используемых для управления финансовыми активами, проводилась на дату первого применения МСФО (IFRS) 9 для классификации финансового актива.

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

Долговые ценные бумаги, классифицированные ранее в качестве финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, удерживаются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных потоков, так и продажей облигаций на открытом рынке, при этом, договорные условия предусматривают получение денежных потоков в определенные даты, являющихся исключительно погашением основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Данные долговые ценные бумаги учитываются Группой в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Вложения в паи фондов и долевые ценные бумаги, ранее классифицированные в качестве финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, учитываются Группой в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

При прекращении признания долгового инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленная прибыль/убыток, ранее признаваемая в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется из категории собственного капитала в категорию прибыли или убытка. При прекращении признания инвестиций в долевые инструменты, отнесенных к категории оцениваемых через прочий совокупный доход (далее – ОССЧПСД), напротив, накопленная прибыль или убыток, ранее признаваемая в составе прочего совокупного дохода, не реклассифицируется в категорию прибыли или убытка, а переводится в состав другой статьи собственного капитала. Долговые инструменты, которые после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, подлежат обесценению.

Классификация и оценка финансовых обязательств. Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенные производные инструменты больше не отделяются от основного договора по финансовому активу. Изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанные с изменением их собственных кредитных рисков, должны признаваться в прочем совокупном доходе, если такое признание не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибылях или убытках.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

В следующих таблицах представлено влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль по состоянию на 1 января 2018 года, включая эффект от замены модели понесенных кредитных убытков согласно МСФО (IAS) 39 на модель ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9.

Сверка балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 и остатков, отраженных согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года приведена ниже:

	Категория оценки согласно МСФО (IAS) 39	Категория оценки согласно МСФО (IFRS) 9	31 декабря 2017 года	Рекласси- фикация	Пере- оценка / резервы	1 января 2018 года
Финансовые активы						
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	х	19 545 396	(19 545 396)	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 166 244	(6 166 244)	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	Удерживаемые до погашения	По амортизированной стоимости	27 346 087	(27 346 087)	-	-
Вложения в ценные бумаги	х	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)	-	25 110 005	(6 701)	25 103 304
Вложения в ценные бумаги	х	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	357 116	-	357 116
Вложения в ценные бумаги	х	По амортизированной стоимости	-	27 346 087	(39 927)	27 306 160
Производные финансовые инструменты	х	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)	-	244 519	-	244 519
Средства в банках	Займы и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	6 484 497	-	(1 809)	6 482 688
Ссуды, предоставленные клиентам	Займы и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	57 618 514	-	(2 222 861)	55 395 653
Финансовые обязательства						
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	42 854	(42 854)	-	-
Производные финансовые инструменты	х	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	42 854	-	42 854
Резервы по финансовым гарантиям и кредитным линиям	х	х	401 961	-	187 221	589 182

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на капитал представлено ниже:

	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	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.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

По ссудам корпоративным заемщикам

- относительное увеличение PD («вероятность дефолта») по сравнению с моментом первоначального признания на 100 и более процентных пункта;
- наличие просрочки по основному долгу и/или процентам более 30 календарных дней в банках;
- 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;

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)

- 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.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы. Финансовые активы классифицируются в следующие категории: по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее – «ССЧПУ»); удерживаемые до погашения (далее – «УДП»); имеющиеся в наличии для продажи (далее – «ИНДП»); а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к тому или иному классу зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы категории ССЧПУ. Финансовый актив классифицируется как ССЧПУ, в случае, если он является либо (i) условным возмещением, которое может быть выплачено покупателем в процессе объединения бизнеса, к которому применяется МСФО 3, либо (ii) предназначен для торговли, либо (iii) определен в категорию ССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются Группой как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли» либо условным возмещением, которое может быть выплачено покупателем в процессе объединения бизнеса, может быть обозначен как ССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть; или
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегии Группы, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях или убытках.

Финансовые активы ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются в отчете о прибылях или убытках по строке «прочие прибыли и убытки» и «процентные доходы», соответственно. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 35.

Инвестиции, удерживаемые до погашения. Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намеревается и имеет возможность удерживать до погашения, признаются финансовыми активами категории УДП. Инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение.

Если Группа продаст или реклассифицирует инвестиции, удерживаемые до погашения, более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме как в отдельных обстоятельствах), вся категория должна быть переведена в состав финансовых активов, 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 производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) инвестиции, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицированные как «имеющиеся в наличии для продажи», отражаются по справедливой стоимости. У Группы также есть вложения в акции/паи, не обращающиеся на организованном рынке, которые также классифицируются как финансовые активы категории ИНДП и учитываются по справедливой стоимости (поскольку руководство Группы считает, что справедливую стоимость возможно надежно оценить). Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки активов, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки активов, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Вложения в долевые ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории ИНДП определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

Выданные займы и дебиторская задолженность. Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, включая счета в Центральном банке Российской Федерации, средства в банках, ссуды, предоставленные клиентам, и прочие финансовые активы, классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

Договоры РЕПО и обратной покупки РЕПО по ценным бумагам и операции займов ценными бумагами. В процессе своей деятельности Группа заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Договоры РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной покупке финансовых активов (далее – «Договоры обратной покупки РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Группой в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по договорам РЕПО, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе средств банков/клиентов/средств ЦБ.

Активы, приобретенные по договорам обратной покупки РЕПО, отражаются в консолидированной финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках и/или ссуды предоставленные клиентам.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Группа заключает договоры РЕПО по ценным бумагам и сделки займов с ценными бумагами, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в Российской Федерации и других странах Содружества Независимых Государств (далее – «СНГ»), получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

Обесценение финансовых активов. Финансовые активы, за исключением активов категории ССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по данному активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По займам и дебиторской задолженности и всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- пересмотр условий кредитования;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Группы по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными займы и дебиторская задолженность списываются также за счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях и убытках.

Если финансовый актив категории ИНДП признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать амортизированную стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях и убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье фонда переоценки активов.

В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыль или убыток, если увеличение справедливой стоимости финансовых активов может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

Реклассификация финансовых активов. Начиная с 1 июля 2009 года, Группа имеет право в отдельных случаях реклассифицировать непроизводные финансовые активы из категории «предназначенных для торговли» в категории «имеющихся в наличии для продажи», «займов и дебиторской задолженности» или «удерживаемых до погашения». Начиная с этой даты было также разрешено в отдельных обстоятельствах реклассифицировать финансовые инструменты из категории «имеющихся в наличии для продажи» в категорию «займов и дебиторской задолженности». Реклассифицированные инструменты отражаются по справедливой стоимости на дату реклассификации, которая принимается за новую амортизированную стоимость. Реклассификация проводится по решению руководства и решение принимается по каждому инструменту в отдельности.

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав на денежные потоки по ним или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Группа сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, она продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

Выпущенные финансовые обязательства и долевые инструменты

Классификация в качестве обязательства или капитала. Долговые и долевые финансовые инструменты, выпущенные предприятием Группы, классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевые инструменты. Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Группой, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевых инструментов вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражаются в составе прибылей или убытков.

Финансовые обязательства. Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ), либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства категории ССЧПУ. В состав финансовых обязательств категории ССЧПУ входят финансовые обязательства, которые (i) являются условным возмещением, которое может быть выплачено покупателем в процессе объединения бизнеса, к которому применяется МСФО 3, (ii) предназначенные для торговли, либо (iii) определенные в категорию ССЧПУ при первоначальном признании.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовое обязательство, классифицируемое как предназначенное для торговли или условное возмещение, которое может быть выплачено покупателем в процессе объединения бизнеса, предназначенное для торговли, может квалифицироваться как финансовое обязательство категории ССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- принимается с основной целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Группой как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли, может квалифицироваться как финансовое обязательство категории ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть; или
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегии 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 существующим обязательством 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.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода распределяется между акционерами Банка и неконтролирующими долями владения. Общий совокупный доход дочерних компаний распределяется между акционерами Банка и неконтролирующими долями владения, даже если это ведет к возникновению отрицательного остатка по неконтролирующим долям владения.

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

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

Неконтролирующие доли. Неконтролирующие доли владения представляют долю прибылей или убытков, а также чистых активов дочерних компаний, не принадлежащих, прямо или косвенно, Банку.

Неконтролирующие доли владения представляются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и отчете о прочем совокупном доходе отдельно, а в консолидированном отчете о финансовом положении в составе собственного капитала, отдельно от акционерного капитала МТС-Банка.

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

В случае утраты Группой контроля над дочерней компанией прибыль или убыток от выбытия рассчитывается как разница между (1) справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью оставшейся доли и (2) балансовой стоимостью активов (включая гудвил) и обязательств дочерней компании, а также неконтролирующих долей владения. В случае учета активов дочерней компании по стоимости переоценки или справедливой стоимости и признания соответствующей накопленной прибыли или убытка в составе прочего совокупного дохода и их накопления в составе капитала суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода и накопленные в составе капитала, учитываются, как если бы Группа напрямую продала соответствующие активы (т.е. реклассифицируются в прибыли или убытки или переводятся напрямую в нераспределенную прибыль, как предусмотрено применимыми МСФО). Справедливая стоимость оставшихся вложений в бывшую дочернюю компанию на дату утраты контроля принимается в качестве справедливой стоимости при первоначальном признании в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в 2017 году и 2018 году соответственно, или (в применимых случаях) в качестве стоимости первоначального признания вложений в зависимую или совместно контролируемую компанию.

В случаях, когда потеря Группой контроля над дочерней организацией происходит в результате операции со связанной стороной, разница между справедливой стоимостью переданной доли и суммой полученного возмещения относится на капитал.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Объединение бизнеса. Сделки по объединению бизнеса учитываются по методу покупки. Вознаграждение, уплачиваемое при объединении бизнеса, оценивается по справедливой стоимости, которая рассчитывается как сумма справедливых стоимостей на дату приобретения (1) активов, переданных Группой, (2) обязательств, принятых на себя Группой перед бывшими владельцами приобретаемой компании, а также (3) долевых ценных бумаг, выпущенных Группой в обмен на получение контроля над компанией. Все связанные с этим расходы, как правило, отражаются в прибылях или убытках в момент возникновения.

В случае поэтапного объединения бизнеса ранее имевшиеся у Группы долевые ценные бумаги приобретенной компании переоцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения (то есть на дату приобретения Группой контроля), а возникающая разница отражается в прибылях или убытках. Суммы переоценки ранее имевшейся доли в приобретенной компании до даты приобретения контроля, которые учитывались в прочем совокупном доходе, реклассифицируются в прибыли или убытки, если такой подход должен был бы применяться при выбытии такой доли.

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Ссуды с пересмотренными условиями. В возможных случаях Группа стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями, чтобы обеспечить выполнение всех критериев и высокую вероятность будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Списание предоставленных ссуд и средств. В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Группы всех возможных мер по взысканию причитающихся Группе сумм, а также после реализации Группой имеющегося в наличии залогового обеспечения. Как правило, Группа списывает за счет резерва под обесценение необеспеченную задолженность, находящуюся в статусе просроченной 720 дней. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается в составе прочих операционных доходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках в периоде возмещения.

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

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Группа сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Группа распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую она продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую она больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости удерживаемой и списываемой частей.

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

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Если Группа уменьшает долю участия в совместном предприятии, но продолжает применять метод долевого участия, Группа реклассифицирует в прибыль или убыток пропорциональную часть прибыли или убытка, ранее признанных в прочем совокупном доходе, в связи с таким сокращением доли владения, если такая прибыль или убыток были бы реклассифицированы в состав прибыли или убытка при выбытии соответствующих активов или обязательств.

Прибыли и убытки, возникающие по операциям с совместным предприятием, признаются в консолидированной финансовой отчетности Группы только в пределах доли в совместном предприятии, не принадлежащей Группе.

Производные финансовые инструменты

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

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

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

Группа использует производные финансовые инструменты (деривативы), в том числе валютные форвардные контракты, процентные свопы и валютные свопы, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском. Дальнейшая информация о деривативах представлена в Примечании 28.

Производные финансовые инструменты первоначально принимаются к учету по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Возникающие в результате прибыли или убытки сразу относятся на финансовые результаты, кроме деривативов, обозначенных как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования. Сроки признания прибылей и убытков по инструментам хеджирования зависят от сути операций хеджирования. Группа обозначает отдельные деривативы как инструменты хеджирования справедливой стоимости признанных активов и обязательств или обязательств по будущим сделкам (инструменты хеджирования справедливой стоимости), инструменты хеджирования ожидаемых сделок с высокой вероятностью совершения, инструменты хеджирования валютного риска обязательств по будущим сделкам (инструменты хеджирования денежных потоков) или инструменты хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность.

Встроенные производные инструменты. Производные финансовые инструменты, встроенные в состав непроизводных комбинированных договоров, учитываются как отдельные деривативы, если они соответствуют определению производного финансового инструмента, их характеристики и риски по ним не находятся в тесной связи с основным договором и основной договор не относится к категории ССЧПУ.

Аренда. Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие виды аренды классифицируются как операционная аренда.

Группа как арендодатель. Суммы к получению от арендаторов по договорам финансовой аренды отражаются в составе дебиторской задолженности в размере чистых инвестиций Группы в аренду. Доход по финансовой аренде распределяется по отчетным периодам так, чтобы обеспечить постоянный уровень доходности по чистым инвестициям Группы в аренду.

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

Группа как арендатор. Активы, арендованные по договорам финансовой аренды, первоначально учитываются по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости арендованного имущества на начало срока аренды и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. Соответствующие обязательства перед арендодателем отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в качестве обязательств по финансовой аренде.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Сумма арендной платы распределяется между финансовыми расходами и уменьшением обязательств по аренде таким образом, чтобы получить постоянную ставку процента на остаток обязательства. Финансовые расходы отражаются в прибылях и убытках, если они непосредственно не относятся к квалифицируемым активам. В последнем случае они капитализируются в соответствии с общей политикой Группы в отношении затрат по займам. Арендная плата по договорам финансовой аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Платежи по договорам операционной аренды относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Полученные при заключении договоров операционной аренды стимулирующие выплаты признаются как обязательства и равномерно сокращают расходы на аренду в течение ее срока, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

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

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

Земля и здания	2%
Мебель и оборудование	20%
Нематериальные активы	20%

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

На каждую отчетную дату Группа оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов их восстановительную стоимость. Восстановительная стоимость – это большее значение из справедливой стоимости за вычетом затрат по продаже и эксплуатационной ценности. В случае превышения балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов над их восстановительной стоимостью Группа уменьшает балансовую стоимость основных средств и нематериальных активов до их восстановительной стоимости. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

Инвестиции в недвижимость. Инвестиции в недвижимость представляют собой объекты, используемые для получения арендной платы, приращения капитала или в том или другом случае (в том числе такие объекты, находящиеся на стадии строительства). Объекты инвестиций в недвижимость первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. Впоследствии они оцениваются по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости инвестиций в недвижимость включаются в прибыли или убытки за период, в котором они возникают.

Объект инвестиций в недвижимость списывается с баланса при выбытии или окончательном выводе из эксплуатации, когда более не предполагается получение связанных с ним экономических выгод. Любой доход или убыток от списания объекта (разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включается в прибыль или убыток за период списания.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи. Долгосрочные активы и группы выбывающих активов классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена в основном не в процессе использования в производственной деятельности, а при продаже. Данное условие считается выполненным, если внеоборотный актив (или группа выбывающих активов) может быть продан в своем текущем состоянии, и существует высокая вероятность продажи. Руководство должно завершить продажу актива в течение одного года с момента его классификации как предназначенного для продажи.

Если Группа приняла план продажи контрольного пакета дочерней компании, все активы и обязательства такой дочерней компании реклассифицируются как предназначенные для продажи при выполнении описанных выше критериев, независимо от сохранения Группой неконтрольных долей владения в бывшей дочерней компании после продажи.

Долгосрочные активы (и группы выбытия), классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: предыдущей балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и положений налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Группы (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

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

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

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

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

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

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

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

Условные обязательства. Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются в консолидированной финансовой отчетности, за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Методика пересчета курсовых разниц. При подготовке финансовой отчетности каждой компании Группы операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранная валюта»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения, за исключением следующего:

- курсовые разницы по займам в иностранной валюте, относящиеся к объектам незавершенного строительства, предназначенным для будущего использования в производственных целях, включаются в стоимость таких активов, если они рассматриваются как корректировка процентных расходов по займам в иностранной валюте;
- курсовые разницы по операциям хеджирования отдельных валютных рисков;
- курсовые разницы по статьям взаиморасчетов Группы с подразделениями, ведущими деятельность за рубежом, погашение которых не планируется и маловероятно (такие статьи представляют собой часть чистых инвестиций Группы в зарубежную деятельность), которые изначально отражаются в прочем совокупном доходе, реклассифицируются из собственного капитала в прибыли или убытки в момент проведения расчетов по таким статьям.

Для целей представления консолидированной финансовой отчетности активы и обязательства, относящиеся к зарубежной деятельности Группы, пересчитываются в рубли по курсу, действовавшему на конец отчетного периода. Статьи доходов и расходов пересчитываются по средним обменным курсам за период, если обменные курсы существенно не менялись в течение этого периода, в противном случае используются обменные курсы на дату совершения сделок. Возникающие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе и накапливаются в собственном капитале (при этом они надлежащим образом распределяются на неконтрольные доли владения).

При продаже зарубежной деятельности (т.е. продаже всей доли Группы в зарубежной деятельности или утрате контроля над дочерней компанией, совместного контроля над совместно контролируемым предприятием или значительного влияния на зависимое предприятие, включающее зарубежную деятельность) все накопленные в составе капитала курсовые разницы, относящиеся к акционерам Группы, реклассифицируются на прибыли и убытки.

В случае частичной продажи, не ведущей к утрате контроля над дочерней компанией, включающим зарубежную деятельность, пропорциональная доля накопленных курсовых разниц пересчитывается на новую величину неконтрольных долей владения, а не реклассифицируется на прибыли и убытки. Во всех остальных случаях частичной продажи (т.е. сокращения вложений Группы в зависимые компании или совместно контролируемые предприятия, не ведущего к утрате значительного влияния или совместного контроля Группой), пропорциональная доля накопленных курсовых разниц реклассифицируется на прибыли и убытки.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Гудвил и корректировки справедливой стоимости по идентифицируемым приобретенным активам и обязательствам, возникающие при приобретении зарубежной деятельности, рассматриваются как активы и обязательства по зарубежной деятельности и пересчитываются по обменному курсу на конец отчетного периода. Возникающие курсовые разницы признаются в составе капитала.

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

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Руб./долл. США	69,4706	57,6002
Руб./евро	79,4605	68,8668
Руб./гр. золота	2 856,6800	2 400,9700

Ниже приведены средние обменные курсы за отчетный период, использованные Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

	2018 год	2017 год
Средний обменный курс за период для переоценки остатков по счетам в официальной валюте		
Руб./долл. США	62,7078	58,3529
Руб./евро	73,9546	65,9014

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

Учет влияния гиперинфляции. В соответствии с определениями МСФО (IAS) 29 экономика Российской Федерации считалась подверженной гиперинфляции до конца 2002 года. С 1 января 2003 года экономика Российской Федерации перестала считаться гиперинфляционной, и стоимость неденежных активов, обязательств и собственного капитала, представленная в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года, была использована для формирования входящих балансовых остатков по состоянию на 1 января 2003 года.

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

Информация по сегментам. Группа определяет операционные сегменты на основе своей организационной структуры. Операционные сегменты представлены на основании данных управленческого учета, предоставляемых руководству Группы, ответственному за принятие управленческих решений. Сегменты, в которых объем выручки, величина финансовых результатов или величина активов составляют не менее 10% от общего объема всех сегментов, отражаются в отчетности отдельно.

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

- фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (ИНДП), в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых активов категории ИНДП;
- фонд курсовых разниц, используемый для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете чистых инвестиций в зарубежную деятельность, за вычетом эффекта хеджирования;
- фонд переоценки имущества, который состоит из резерва переоценки земли и зданий;
- прочие фонды, в том числе составные части комбинированных финансовых обязательств, отражаемые в капитале.

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

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

МСФО (IFRS) 16	«Аренда»
МСФО (IFRS) 17	«Договоры страхования»
Поправки к МСФО (IFRS) 9	«Особенности предоплаты с отрицательным возмещением»
Поправки к МСФО (IAS) 28	«Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»
Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг.	Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса», МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность», МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» и МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам»
Поправки к МСФО (IAS) 19	«Переоценка в результате изменения плана, сокращения или устранения дефицита»
МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 (поправки)	«Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»
Поправки к МСФО (IFRS) 3	«Определение бизнеса»
Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8	«Определение существенности»
КРМФО (IFRIC) 23	«Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»

Руководство не ожидает, что применение Стандартов, указанных выше, окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы в последующие периоды, за исключением указанного ниже:

МСФО (IFRS) 16 «Аренда». МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель определения договоров аренды и порядка их отражения в финансовой отчетности со стороны как арендодателя, так и арендатора. При вступлении в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся не ранее 1 января 2019 года, МСФО (IFRS) 16 заменит все действующие на данный момент указания по учету аренды, включая МСФО (IAS) 17 «Аренда» и соответствующие интерпретации. Датой первоначального применения МСФО (IFRS) 16 для Группы является 1 января 2019 года.

Группа выбрала модель ретроспективного применения МСФО (IFRS) 16 в полном объеме в соответствии с МСФО (IFRS) 16:C5(a). Соответственно, Группа произведет пересчет сравнительных показателей.

В отличие от учета со стороны арендатора, учет со стороны арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 остался практически неизменным по сравнению с МСФО (IAS) 17.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Влияние нового определения аренды. Группа планирует воспользоваться практической мерой, предлагаемой в рамках перехода к МСФО (IFRS) 16, которая позволяет не определять заново представляет ли договор собой или содержит условия аренды. Соответственно, определение аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КРМФО (IFRIC) 4 будет по-прежнему применяться по отношению к договорам аренды, заключенным или измененным до 1 января 2019 года.

Изменение в определении аренды относится преимущественно к концепции контроля. МСФО (IFRS) 16 различает договоры аренды и договоры оказания услуг на основании того, контролирует ли покупатель использование идентифицированного актива. Контроль должен осуществляться, если покупатель имеет:

- право на получение практически всех экономических выгод от использования идентифицированного актива; 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.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовая аренда: Основная разница между МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 17 на уровне активов, полученных по договорам финансовой аренды, заключается в оценке гарантии остаточной стоимости, предоставленной арендатором арендодателю. Согласно МСФО (IFRS) 16 Группа признает в составе своего обязательства по аренде только сумму, ожидаемую к уплате в соответствии с гарантией остаточной стоимости, а не максимальную величину гарантии, как это предусмотрено МСФО (IAS) 17. При первоначальном применении Группа представит оборудование, ранее отражаемое в составе основных средств, по строке активов в форме права пользования, а обязательство по аренде, ранее отражаемое в составе заемных средств, отдельной строкой для обязательств по аренде.

На основании анализа договоров финансовой аренды Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года с учетом фактов и обстоятельств, существующих на указанную дату, руководство Группы пришло к выводу, что данное изменение не окажет влияния на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности Группы.

Влияние на учет аренды со стороны арендодателя. Согласно МСФО (IFRS) 16 арендодатель продолжит классифицировать аренду как операционную или финансовую и учитывать каждый из видов аренды отдельно. Однако МСФО (IFRS) 16 изменил и расширил требования в отношении отражения информации, в частности, относительно того, как арендодатель должен управлять рисками, связанными с его остаточной долей арендованных активов.

Согласно МСФО (IFRS) 16 промежуточный арендодатель учитывает главный договор аренды и договор субаренды, как два отдельных договора. Промежуточный арендодатель должен классифицировать субаренду как финансовую или операционную на основании актива в форме права пользования, обусловленного главным договором аренды (а не на основании соответствующего актива, как это предусмотрено в соответствии с МСФО (IAS) 17).

В результате данного изменения Группа реклассифицирует некоторые договоры субаренды, как договоры финансовой аренды. Согласно требованиям МСФО (IFRS) 9 оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам будет признаваться в отношении дебиторской задолженности по финансовой аренде. Признание арендованных активов будет прекращено и будет признаваться дебиторская задолженность по финансовой аренде. Данное изменение в учете изменит сроки признания связанной выручки (отражаемой в составе финансовых доходов).

4. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

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

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

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики. Ниже перечислены существенные допущения помимо тех, где существует неопределенность в оценках (см. ниже), которые руководство Группы использовало при применении учетной политики Группы и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности.

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 обособленную прогнозную информацию, которая основана на предположениях относительно будущего движения различных экономических факторов и того, как эти факторы повлияют друг на друга. См. Примечание 37 для получения более подробной информации, включая анализ чувствительности расчетного уровня кредитных потерь к изменениям применяемой прогнозной информации.

Вероятность дефолта. Вероятность дефолта является ключевым входящим сигналом в измерении уровня кредитных потерь. Вероятность дефолта – это оценка на заданном временном горизонте, расчет которой включает исторические данные, предположения и ожидания будущих условий. См. Примечание 37 для получения более подробной информации, включая анализ чувствительности расчетного уровня кредитных потерь к изменениям в уровне вероятности дефолта в результате изменений экономических факторов.

Убытки в случае дефолта. Убытки в случае дефолта представляют собой оценку убытков, которые возникнут при дефолте. Он основан на разнице между денежными потоками, причитающимися по договору, и теми, которые кредитор ожидал бы получить, с учетом денежных потоков от обеспечения и интегральных кредитных улучшений. См. Примечание 37 для получения более подробной информации, включая анализ чувствительности уровня кредитных потерь к изменениям в показателе убытка при дефолте в результате изменений экономических факторов.

Оценка финансовых инструментов. Группа использует методы оценки, которые включают исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных условиях, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов. В Примечании 35 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности оценок в отношении данных допущений. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Переоценка основных средств и инвестиций в недвижимость. Земля и здания, а также инвестиции в недвижимость, за исключением незавершенного строительства, учитываемого по сумме затрат и тестируемого на обесценение, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными оценщиками, за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Рыночная стоимость имущества оценивается с использованием трех методов:

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

Переоценка проводится регулярно, с тем, чтобы балансовая стоимость активов существенно не отличалась от справедливой стоимости активов на отчетную дату. Последняя оценка производилась 31 декабря 2018 года.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

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

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

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

5. Изменения классификации

В консолидированной финансовой отчетности за 2017 год, были произведены следующие изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности за 2018 год:

	Консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2018 года		
	Первоначально отражено 2017 год	Сумма реклассифи- кации 2017 год	2017 год (пересмотрено)
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(704 806)	27 481	(677 325)
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	(447 007)	(27 481)	(474 488)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	423 652	(423 652)	-
Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	69 517	69 517
Чистый убыток/(прибыль) по операциям с производными финансовыми инструментами	-	354 135	354 135
Комиссионные доходы	4 157 716	181 381	4 339 097
Комиссионные расходы	(2 665 392)	(294 859)	(2 960 251)
Операционные расходы	(7 566 392)	113 478	(7 452 914)

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Изменения классификации (продолжение)

	Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года		
	Первоначально отражено 2017 год	Сумма реклассифи- кации 2017 год	2017 год (пересмотрено)
Ссуды, предоставленные клиентам	57 582 306	36 208	57 618 514
Прочие обязательства	(3 138 699)	(36 208)	(3 174 907)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 545 396	(19 545 396)	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 166 244	(6 166 244)	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	27 346 087	(27 346 087)	-
Вложения в ценные бумаги	-	52 813 208	52 813 208
Производные финансовые инструменты	-	244 519	244 519
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42 854	(42 854)	-
Производные финансовые инструменты	-	42 854	42 854

6. Чистый процентный доход

	2018 год	2017 год
Процентные доходы		
<i>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</i>		
Ссуды, предоставленные клиентам	11 335 750	10 120 490
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как удерживаемые до погашения)	2 376 953	1 779 266
Средства в банках	973 150	619 628
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 989	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	55 577
<i>Прочие процентные доходы</i>		
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 179 879	1 455 763
Итого процентные доходы	15 867 721	14 030 724
Процентные расходы		
<i>Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</i>		
Средства клиентов	(5 945 470)	(6 048 345)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(205 596)	(291 797)
Средства банков и иных финансовых учреждений	(84 632)	(83 207)
Субординированные займы	-	(20 643)
Итого процентные расходы	(6 235 698)	(6 443 992)

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. Резерв под обесценение, прочие резервы

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты, представлена следующим образом:

	Средства в банках (Примечание 19)	Ссуды, предо- ставленные клиентам (Примечание 20)	Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по аморти- зированной стоимости (Примечание 18)	Итого
31 декабря 2016 года	48 333	36 500 533	-	36 548 866
(Восстановление)/ формирование резервов – продолжающаяся деятельность	(5 850)	683 175	-	677 325
Восстановление резервов – прекращенная деятельность	-	(3 488)	-	(3 488)
Списание за счет резервов	-	(24 547 348)	-	(24 547 348)
Выбытие резерва при продаже	-	(44 426)	-	(44 426)
Реорганизация Группы	-	(3 819 243)	-	(3 819 243)
Эффект пересчета валют	-	(356 898)	-	(356 898)
31 декабря 2017 года	42 483	8 412 305	-	8 454 788
Эффект от перехода на новые стандарты (Примечание 3)	1 809	2 222 861	39 927	2 264 597
Формирование/ (восстановление) резервов	11 633	2 252 197	(36 450)	2 227 380
Списание за счет резервов	(15 923)	(4 061 972)	-	(4 077 895)
Восстановление резерва по ранее списанным активам	-	796 849	-	796 849
Выбытие резерва при продаже	-	(355 502)	-	(355 502)
Эффект пересчета валют	-	(3 464)	-	(3 464)
31 декабря 2018 года	40 002	9 263 274	3 477	9 306 753

Изменение (восстановление) резервов по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, составило 117 тыс. руб.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. Резерв под обесценение, прочие резервы (продолжение)

Информация о движении резервов под обесценение по прочим операциям представлена следующим образом:

	Прочие активы (Примечание 24)	Выданные гарантии (Примечание 32)	Обязательства по предоставлению кредитов (Примечание 32)	Резервы по судебным искам (Примечание 29)	Итого
31 декабря 2016 года	807 108	352 159	8 727	81 222	1 249 216
Формирование резервов	144 732	86 010	27 481	216 265	474 488
Списание за счет резервов	(104 969)	-	-	(12 176)	(117 145)
31 декабря 2017 года	846 871	438 169	36 208	285 311	1 606 559
Эффект от перехода на новые стандарты (Примечание 3)	-	(167 932)	355 153	-	187 221
Формирование/(восстановление) резервов	172 979	(46 640)	(170 170)	34 228	(9 603)
Списание за счет резервов	(500 001)	-	-	(151 909)	(651 910)
31 декабря 2018 года	519 849	223 597	221 191	167 630	1 132 267

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

8. Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в таблице ниже:

	2018 год	2017 год (пересмотрено)
Реализованная прибыль/(убыток) по торговым операциям	675 411	(19 381)
Корректировка справедливой стоимости	301 132	88 898
Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	976 543	69 517

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9. Чистый (убыток)/прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами

Чистый убыток/(прибыль) по операциям с производными финансовыми инструментами представлен ниже:

	2018 год	2017 год (пересмотрено)
Реализованный (убыток)/прибыль по производным инструментам	(310 870)	152 471
Корректировка справедливой стоимости	(145 085)	201 664
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	(455 955)	354 135

10. Чистый убыток по операциям с иностранной валютой

Чистый убыток по операциям с иностранной валютой представлен следующим образом:

	2018 год	2017 год
Торговые операции, нетто	1 377 161	(711 392)
Курсовые разницы, нетто	(1 436 115)	54 881
Итого чистый убыток по операциям с иностранной валютой	(58 954)	(656 511)

11. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	2018 год	2017 год (пересмотрено)
Комиссионные доходы:		
Эквайринг и операции с банковскими картами	2 680 756	1 798 909
Агентское вознаграждение за продажи страховых продуктов	890 260	85 326
Обслуживание банковских карт	768 287	704 924
Операции с наличными денежными средствами с использованием пластиковых карт	552 949	435 487
Расчетные операции	464 482	250 019
Прочие операции с наличными средствами	422 194	402 526
Обслуживание счетов	321 749	377 838
Документарные операции	139 419	106 241
Осуществление функции валютного агента и валютного контролера	49 546	51 213
Прочее	255 834	126 614
Итого комиссионные доходы	6 545 476	4 339 097
Комиссионные расходы:		
Расчетные операции	(1 810 451)	(1 158 294)
Агентское вознаграждение за продажи банковских продуктов	(1 661 166)	(1 027 034)
Расходы на программы стимулирования клиентов по карточным продуктам	(505 685)	(294 859)
Кассовые операции	(285 612)	(247 548)
Расходы по взысканию задолженности	(174 334)	(142 526)
Документарные операции	(72 460)	(72 460)
Прочее	(17 114)	(17 530)
Итого комиссионные расходы	(4 526 822)	(2 960 251)

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. Прочие доходы

Прочие доходы представлены следующим образом:

	2018 год	2017 год
Доходы от восстановления ранее списанных активов	379 776	198 312
Доходы от списания обязательств	365 825	122 177
Доходы от операционной аренды	325 043	110 032
Штрафы и пени	25 664	15 475
Информационно-консультационные услуги	6 318	9 725
Прочее	91 956	14 113
Итого прочие доходы	1 194 582	469 834

13. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	2018 год	2017 год (пересмотрено)
Заработная плата	4 316 691	3 225 503
Отчисления на социальное обеспечение	882 019	759 297
Итого расходы на персонал	5 198 710	3 984 800
Амортизация основных средств и нематериальных активов	646 558	523 751
Услуги связи	616 834	457 665
Платежи в агентство страхования вкладов	549 020	338 840
Услуги колл-центров	483 021	398 697
Техническое обслуживание основных средств	426 881	325 385
Операционная аренда	327 688	370 169
Обслуживание программного обеспечения	285 463	246 898
Профессиональные услуги	250 364	186 011
Расходы на рекламу	114 424	41 772
Налоги, кроме налога на прибыль	96 032	91 307
Пластиковые карты	64 448	138 414
Расходы на охрану	64 337	55 974
Офисные расходы	46 878	7 556
Штрафы и пени	34 935	40 906
Командировочные расходы	31 256	16 113
Выбытие основных средств	9 153	27 798
Прочие расходы	312 415	200 858
Итого операционные расходы	9 558 417	7 452 914

Группой утверждены программы мотивации, дающие сотрудникам Группы право на получение выплат в результате погашения причитающихся им фантомных и виртуальных акций или получение эквивалентной суммы акций ПАО «МТС». Количество выделяемых акций определяется условиями программ и решениями коллегиальных органов Группы, а переход права зависит от достижения определенных производственных показателей, сохранения трудовых отношений до конца установленных программой периодов и одобрения выплаты соответствующим коллегиальным органом. Группа отражает данные программы мотивации в соответствии с МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях» как операции, основанные на акциях с расчетами денежными средствами. В 2018 году Группа отразила расходы по таким программам мотивации в размере 999 577 тыс. руб. в составе статьи Заработная плата и в размере 153 935 тыс. руб. в составе статьи Отчисления на социальное обеспечение.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. Налог на прибыль

Группа составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ и стран, в которых Группа и ее дочерние компании осуществляют свою деятельность. Эти требования могут отличаться от Международных стандартов финансовой отчетности.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия не облагаемого налогом дохода у Группы возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налог на прибыль в отношении продолжающейся деятельности исчислялся в 2018 и 2017 гг. по ставке 20% от налогооблагаемой прибыли.

Ставка по налогу на прибыль, используемая в приведенном ниже анализе, составляет 20% для юридических лиц, в соответствии с налоговым законодательством РФ.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 года представлен следующим образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Отложенные налоговые активы/(обязательства), относящиеся к:		
Средства в банках и ссуды, предоставленные клиентам	1 339 383	743 524
Прочие активы	199 718	55 600
Инвестиции в недвижимость	731 000	771 080
Вложения в ценные бумаги	(209 844)	(79 207)
Инвестиции в совместное предприятие	(4 551)	-
Производные финансовые инструменты	29 017	(40 333)
Средства клиентов	1 164	1 828
Основные средства и нематериальные активы	6 975	(128 786)
Прочие финансовые обязательства	424 925	301 139
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	5 501 758	6 154 887
Непризнанные отложенные налоговые активы	(4 775 129)	(4 610 195)
Чистые отложенные налоговые активы	3 244 416	3 169 537

Соотношение между расходами по налогу на прибыль и консолидированной прибылью до налогообложения за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, представлено следующим образом:

	2018 год	2017 год
Прибыль до налогообложения	1 002 783	275 056
Налог по установленной ставке (20%)	200 557	55 011
Изменение в сумме непризнанного отложенного налогового актива	164 934	39 971
Эффект от применения ставок налогообложения, отличных от базовой ставки	(76 415)	(61 177)
Налоговый эффект от постоянных разниц	99 380	149 727
Расход по налогу на прибыль	388 456	183 532
Расход по текущему налогу на прибыль	464 737	183 532
Изменение суммы отложенных налогов активов	(76 281)	-
Расход по налогу на прибыль	388 456	183 532

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. Налог на прибыль (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Группа не признала часть отложенных налоговых активов на сумму 4 775 129 тыс. руб. и на сумму 4 610 195 тыс. руб., соответственно, поскольку Руководство Группы не ожидает, что данные налоговые убытки будут реализованы. Оценка отложенного налогового актива в значительной мере зависит от профессионального суждения и раскрывается в Примечании 3.

Отложенные налоговые активы/(обязательства)	2018 год	2017 год
Отложенные налоговые активы на 1 января	3 169 537	3 287 043
Отложенные налоговые обязательства на 1 января	-	(204 136)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка от продолжающейся деятельности	76 281	-
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка от прекращенной деятельности	-	(13 578)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода	(1 409)	(107 419)
Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю	7	7 770
Реоорганизация Группы	-	199 857
Отложенные налоговые активы на 31 декабря	3 244 416	3 169 537
Отложенные налоговые обязательства на 31 декабря	-	-

15. Прекращенная деятельность

29 мая 2017 года Группа продала связанной стороне 47% акций люксембургского коммерческого банка East-West United Bank S.A. (далее – «EWUB»), утратив контроль над деятельностью банка.

Сумма полученного возмещения представлена в таблице ниже:

	29 мая 2017 года
Вознаграждение в виде денежных средств	2 600 000
Справедливая стоимость 19% акций EWUB	1 104 383
Итого	3 704 383

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. Прекращенная деятельность (продолжение)

Выбывшие активы и обязательства EWUB представлены в таблице ниже:

	29 мая 2017 года
АКТИВЫ:	
Денежные средства и счета в центральных банках	12 293 318
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 816
Средства в банках	6 757 509
Ссуды, предоставленные клиентам	8 629 364
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 796 743
Основные средства и нематериальные активы	1 361 050
Требования по текущему налогу на прибыль	184 512
Прочие активы	84 361
Итого активы	35 137 673
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:	
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	85 635
Средства банков и иных финансовых учреждений	128 420
Средства клиентов	24 859 712
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	199 857
Обязательства по текущему налогу на прибыль	318 281
Прочие обязательства	401 878
Итого обязательства	25 993 783
Выбывшие чистые активы	9 143 890

Справедливая стоимость проданных акций на дату сделки превышала стоимость полученного от покупателя возмещения. Разница между суммой полученного возмещения и справедливой стоимостью проданного пакета акций в сумме 131 894 тыс. руб. отражена Группой в составе нераспределенной прибыли.

Убыток от выбытия дочернего банка представлен в таблице ниже:

	29 мая 2017 года
Справедливая стоимость проданной доли	2 731 894
Справедливая стоимость 19% акций EWUB	1 104 383
Выбывшие чистые активы	(9 143 890)
Неконтролирующие доли	3 291 735
Накопленный доход по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, реклассифицированный из собственного капитала при утрате контроля над дочерним предприятием	106 194
Накопленные курсовые разницы по чистым активам дочернего предприятия, реклассифицированным из капитала в прибыли или убытки при утрате контроля над дочерним предприятием	2 437 358
Обязательства Группы перед EWUB	(575 870)
Расходы по сделке	(2 270)
Убыток от выбытия	(50 466)

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. Прекращенная деятельность (продолжение)

Чистый отток денежных средств от выбытия дочернего банка представлен в таблице ниже:

	29 мая 2017 года
Вознаграждение в виде денежных средств и их эквивалентов	2 600 000
За вычетом выбывших денежных средств и их эквивалентов	(16 473 520)
Итого	(13 873 520)

Совокупные результаты по прекращенной деятельности, включенные в консолидированный отчет о прибылях или убытках, приведены ниже.

	2017 год
Процентные доходы	346 188
Процентные расходы	(61 222)
Восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	3 488
Чистые непроцентные доходы	119 167
Операционные расходы	(394 644)
Расходы по налогу на прибыль	(28 714)
Убыток за период	(15 737)
Убыток от выбытия	(50 466)
Убыток от прекращенной деятельности	(66 203)
Относящийся к:	
Акционерам материнского Банка	(60 852)
Неконтрольным долям владения	(5 351)
Движение денежных средств от прекращенной деятельности	
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	1 407 522
Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности	329 812
Чистый приток денежных средств	1 665 324

16. Прибыль/(убыток) на акцию

Показатели прибыли/(убытка) и средневзвешенного количества обыкновенных акций, использованные для расчета базовой и разводненной прибыли/(убытка) на акцию, приведены ниже:

	2018 год	2017 год
Чистая прибыль за период от продолжающейся деятельности, относящаяся к акционерам Банка	614 327	91 524
Чистый убыток за период от прекращенной деятельности, относящийся к акционерам Банка	-	(60 852)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для целей определения базовой и разводненной прибыли/(убытка) на акцию	20 806 719	20 807 780
Прибыль на акцию от продолжающейся деятельности – базовая и разводненная (руб.)	30	4
Убыток на акцию от прекращенной деятельности – базовая и разводненная (руб.)	-	(3)

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. Денежные средства и счета в Центральном банке

Денежные средства представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5 853 167	10 781 906
Денежные средства	2 832 639	3 576 171
Итого денежные средства и счета в центральных банках	8 685 806	14 358 077

На 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации, включенные в остатки на счетах в Центральном банке, составляли 975 847 тыс. руб. и 873 883 тыс. руб., соответственно. Группа обязана депонировать обязательные резервы в Центральном банке на постоянной основе.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Денежные средства и счета в Центральном банке	8 685 806	14 358 077
Корреспондентские счета в банках и прочих финансовых организациях	2 406 774	2 797 116
	11 092 580	17 155 193
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	(975 847)	(873 883)
Итого денежные средства и их эквиваленты	10 116 733	16 281 310

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Вложения в ценные бумаги

Вложения в ценные бумаги, представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как удерживаемые до погашения)		
Корпоративные облигации	21 095 038	15 995 465
Долговые ценные бумаги субъектов РФ	9 423 068	11 035 238
Государственные еврооблигации РФ	-	315 384
За вычетом резерва под обесценение	(3 477)	-
	30 514 629	27 346 087
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток		
Корпоративные и банковские облигации	13 514 328	16 188 049
Государственные долговые ценные бумаги	146 574	25 598
Долговые ценные бумаги субъектов РФ	19 410	33 066
	13 680 312	16 246 713
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток		
Вложения в паи фондов облигаций	8 806 425	3 054 164
	8 806 425	3 054 164
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
Вложения в паи фондов облигаций	x	4 698 044
Долевые ценные бумаги	x	1 104 398
Долговые ценные бумаги	x	357 106
Вложения в паи венчурного фонда	x	6 696
	x	6 166 244
Итого вложения в ценные бумаги	53 001 366	52 813 208

Вложения в паи фондов облигаций представляют собой вложения в паи российских фондов, инвестирующих в основном в облигации и еврооблигации российских эмитентов.

По состоянию на 31 декабря 2018 года ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, на сумму 2 282 563 тыс. руб. были переданы в качестве обеспечения по сделкам прямого РЕПО (Примечание 25).

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Вложения в ценные бумаги (продолжение)

Информация о движении резерва под обесценение по ценным бумагам за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, представлена ниже:

	Стадия 1	Итого
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
1 января 2018 года	39 927	39 927
Новые активы полученные или приобретенные	11 395	11 395
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	(44 322)	(44 322)
Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(3 523)	(3 523)
31 декабря 2018 года	3 477	3 477
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
1 января 2018 года	117	117
Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(117)	(117)
31 декабря 2018 года	-	-

Изменения в валовой балансовой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, которые повлекли за собой изменение резерва на возможные убытки, представлены ниже:

	Стадия 1	Итого
1 января 2018 года	27 346 087	27 346 087
Новые активы полученные или приобретенные	10 784 393	10 784 393
Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(8 000 992)	(8 000 992)
Прочие изменения	388 618	388 618
31 декабря 2018 года	30 518 106	30 518 106

Информация о качестве ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 года представлена ниже:

	Стадия 1
<i>Долговые ценные бумаги с рейтингом:</i>	
BBB	26 975 958
BB	3 510 244
<BB	31 904
За вычетом резерва под обесценение	(3 477)
31 декабря 2018 года	30 514 629

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Вложения в ценные бумаги (продолжение)

Информация о качестве ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на 31 декабря 2017 года представлена ниже:

	31 декабря 2017 года
<hr/>	
Долговые ценные бумаги с рейтингом:	
ВВВ	12 817 371
ВВ	14 528 716
<hr/>	
Итого	27 346 087

19. Средства в банках

Средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
<hr/>		
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
<hr/>		
	4 432 831	6 526 980
<hr/>		
За вычетом резерва под обесценение	(40 002)	(42 483)
<hr/>		
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
<hr/>				
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 самортизированное оборудование стоимостью 461 091 тыс. руб. и 395 691 тыс. руб., соответственно. Основная часть выбытия основных средств в 2018 году связана со списанием полностью самортизированного имущества.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года справедливая стоимость зданий, находящихся в собственности Группы, соответствовала третьему уровню в иерархии справедливой стоимости.

23. Инвестиции в недвижимость

Инвестиции в недвижимость представлены следующим образом:

	2018 год	2017 год
На 1 января	4 090 832	2 911 545
Приобретения	79 992	913 195
Недвижимость, полученная в результате обращения взыскания на обеспечение по выданным ссудам	1 289 501	1 154 959
Переведено из основных средств	10 259	56 574
Выбытия	(747 828)	(741 262)
Выбытия в связи с потерей контроля над фондом (Примечание 21)	(979 700)	-
Изменения справедливой стоимости инвестиций в недвижимость	(382 436)	(204 179)
На 31 декабря	3 360 620	4 090 832

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года в состав доходов от операционной аренды включены доходы от сдачи в аренду объектов инвестиций в недвижимость в сумме 319 023 тыс. руб. и 102 898 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года в состав операционных расходов включены эксплуатационные расходы на содержание объектов инвестиций в недвижимость в сумме 88 412 тыс. руб. и 39 625 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года инвестиции в недвижимость были отражены по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости были использованы следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход) и метод сравнения продаж (сравнительный подход). Для выведения итоговой величины результатам, полученным с помощью двух подходов, были присвоены различные веса, в зависимости от того, насколько применение того или иного подхода отвечало таким характеристикам, как достоверность и достаточность информации, а также специфике оцениваемого имущества.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23. Инвестиции в недвижимость (продолжение)

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года справедливая стоимость инвестиций в недвижимость Группы соответствовала третьему уровню в иерархии справедливой стоимости.

24. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Начисленные комиссионные доходы	704 686	279 439
Авансы, выданные поставщикам и подрядчикам	401 627	229 457
Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами	254 884	33 205
Товарно-материальные запасы	159 759	187 918
Налоги, кроме налога на прибыль	88 193	250 699
Расходы будущих периодов	7 405	18 011
Драгоценные металлы	-	15 858
Прочие финансовые активы	214 261	517 360
Прочие нефинансовые активы	79 301	42 316
Итого прочие активы до вычета резервов	1 910 116	1 574 263
За вычетом резерва под обесценение	(519 849)	(846 871)
Итого прочие активы	1 390 267	727 392

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года в состав прочих активов включены финансовые активы за вычетом резерва в сумме 886 667 тыс. руб. и 167 607 тыс. руб., соответственно.

25. Средства банков и иных финансовых учреждений

Средства банков и иных финансовых учреждений представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Ссуды, полученные по соглашениям прямого РЕПО	5 314 703	-
Кредиты и срочные депозиты банков и других финансовых учреждений	1 268 341	27 009
Корреспондентские счета других банков	1 166 825	1 227 983
Итого средства банков и иных финансовых учреждений	7 749 869	1 254 992

По состоянию на 31 декабря 2018 года в качестве обеспечения по соглашениям прямого РЕПО с банками были переданы ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, на сумму 2 282 563 тыс. руб. (Примечание 18) и ценные бумаги, полученные от ГК АСВ в качестве субординированного займа, на сумму 3 538 731 тыс. руб. (Примечание 36).

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Срочные депозиты	67 820 329	70 706 345
Текущие счета	48 854 063	43 990 046
Итого средства клиентов	116 674 392	114 696 391

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года средства клиентов, превышающие по отдельности 10% капитала Группы, были получены от 5 и 6 клиентов общей суммой 59 947 075 тыс. руб. (51% от общей суммы средств клиентов) и 47 419 796 тыс. руб. (41% от общей суммы средств клиентов), соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав средств клиентов включены денежные средства, полученные Группой в качестве обеспечения по кредитам, предоставленным клиентам, в сумме 300 000 тыс. руб.

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	73 259 128	71 990 432
Транспорт и связь	20 874 179	17 261 811
Финансовый сектор	6 841 435	6 345 743
Торговля	4 252 104	3 624 564
Недвижимость и строительство	3 705 600	4 217 373
Промышленное производство	1 962 600	3 742 300
Медицина	1 816 741	2 507 967
Наука и образование	98 141	254 241
Нефтегазовая промышленность	17 000	13 548
Прочее	3 847 464	4 738 412
Итого средства клиентов	116 674 392	114 696 391

27. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Срок погашения месяц/год	Годовая процентная ставка, %	31 декабря 2018 года	Срок погашения месяц/год	Годовая процентная ставка, %	31 декабря 2017 года
Ценные бумаги, обеспеченные пулом ипотечных кредитов	ноябрь 2041 года	10,5%	1 237 957	ноябрь 2041 года	10,5%	1 896 894
Векселя	июль 2017 – март 2020	0,03%-7,78%	479 172	июнь 2017 – август 2018	1,5%-8,08%	176 761
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			1 717 129			2 073 655

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года ценные бумаги, обеспеченные пулом ипотечных кредитов, выпущенные Группой на сумму 1 237 957 тыс. руб. и 1 896 894 тыс. руб., соответственно, были обеспечены ссудами, предоставленными розничным клиентам, на общую сумму 1 160 958 тыс. руб. и 1 776 401 тыс. руб., соответственно (Примечание 20), а также средствами в банках на сумму 189 059 тыс. руб. и 233 526 тыс. руб., соответственно (Примечание 19).

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

28. Производные финансовые инструменты

В таблицах ниже приведена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, признанных в составе активов или обязательств, и их номинальное значение. Номинальное значение, отражаемое на валовой основе, представляет значение, к которой применяется ставка или индекс, и служит основой для оценки изменения стоимости производных инструментов. Номинальное значение указывает на объем сделок, расчеты по которым не произведены на конец года, и не отражает величину рыночного или кредитного риска.

По состоянию на 31 декабря 2018 года производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

	Номинальное значение	Погашение	Справедливая стоимость	
			Актив	Обязательство
Производные финансовые инструменты:				
Опционы на покупку/продажу ценных бумаг	3 556 714	Декабрь, 2019	182 666	328 268
Валютные форвардные контракты	2 053 809	Март, 2019	45 396	44 879
Итого производные финансовые инструменты			228 062	373 147

По состоянию на 31 декабря 2017 года производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

	Номинальное значение	Погашение	Справедливая стоимость	
			Актив	Обязательство
Производные финансовые инструменты:				
Опционы на покупку/продажу ценных бумаг	3 200 000	Декабрь, 2018	244 519	42 854
Итого производные финансовые инструменты			244 519	42 854

29. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Расчеты с персоналом по заработной плате и иным компенсациям	1 845 019	784 993
Торговая кредиторская задолженность	1 536 502	911 501
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	636 343	412 649
Резервы по выданным гарантиям и обязательствам по предоставлению кредитов (Примечание 32)	444 788	474 377
Доходы будущих периодов	375 856	45 582
Резерв по судебным искам (Примечание 7)	167 630	285 311
Взносы в агентство по страхованию вкладов	107 939	85 492
Прочее	207 395	175 002
Итого прочие обязательства	5 321 472	3 174 907

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года в состав прочих обязательств включены прочие финансовые обязательства в сумме 4 014 440 тыс. руб. и 1 925 734 тыс. руб., соответственно.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

29. Прочие обязательства (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2018 года в составе обязательств по расчетам с персоналом по заработной плате и иным компенсациям отражена задолженность по выплатам, основанным на акциях с расчетами денежными средствами в сумме 1 153 512 тыс. руб. (Примечание 13).

Информация о движении резервов по судебным искам, выданным гарантиям и обязательствам по предоставлению кредитов за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, представлена в Примечаниях 7 и 32.

30. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года уставный капитал состоял из 20 807 780 обыкновенных акций стоимостью 500 руб. каждая и 1 000 привилегированных акций стоимостью 500 руб. каждая.

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

В 2018 году ПАО «МТС-Банк» осуществило выкуп 55 303 обыкновенных акций и 400 привилегированных акций. Сумма выкупа составила 77 285 тыс. руб.

В таблице ниже представлено изменение количества акций в обращении за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 года:

	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.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

32. Условные финансовые обязательства (продолжение)

Судебные иски. В декабре 2018 года Группе был предъявлен иск о взыскании 1 057 449 тыс. руб. в конкурсную массу заемщика, признанного несостоятельным (банкротом). На дату составления данной отчетности производство по делу не завершено. Определение вероятности удовлетворения заявленных требований, изложенных в исковом заявлении, не представляется возможным. Руководство Группы оценивает риск неблагоприятного исхода по иску как «средний». По состоянию на 31 декабря 2018 года резерв на возможные потери не создавался.

В отношении прочих претензий и требований, предъявляемых к Группе отдельными клиентами и контрагентами, руководство Группы считает, что Группе не будут причинены существенные убытки, кроме тех, по которым создан резерв в представленной консолидированной финансовой отчетности.

Налогообложение. Основная часть деятельности Группы осуществляется на территории Российской Федерации. Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. В последнее время налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. В результате, ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. Как правило, три года, предшествующие отчетному, открыты для проверки налоговыми органами. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды. Руководство Группы, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены. Тем не менее, налоговые органы могут по-иному трактовать положения действующего налогового законодательства, и различия в трактовке могут существенно повлиять на финансовую отчетность.

В 2018 году были внесены изменения в Налоговый кодекс РФ и отдельные законодательные акты, предусматривающие, помимо прочего, повышение основной ставки НДС до 20%. Ставка 20% применяется при реализации товаров, работ, услуг и имущественных прав начиная с 1 января 2019 года. Так как НДС не начисляется на банковские операции, руководство не ожидает значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, за исключением соответствующего роста затрат при приобретении товаров и оплате услуг.

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

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. На фоне высокой волатильности цен на природные ресурсы курс рубля и процентные ставки в 2017 и 2018 гг. были относительно стабильными. Политическая напряженность в регионе и новые пакеты санкций, вводимые США и Евросоюзом в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций, продолжают оказывать негативное воздействие на экономику России. Указанные выше события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала, привели к росту инфляции, замедлению экономического роста и другим негативным экономическим последствиям. Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы на данный момент сложно определить.

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. Операции со связанными сторонами

Операции между Банком и его дочерними предприятиями, являющимися его связанными сторонами, были исключены при консолидации и не отражены в данном примечании. Информация об операциях Группы со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. представлена далее:

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вложения в ценные бумаги	337 485	53 001 366	1 352 554	52 813 208
- материнская компания	-		243 145	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	254 483		5 026	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	83 002		1 104 383	
Средства в банках	110 076	4 392 829	-	6 484 497
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	110 076		-	
Ссуды, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение	2 557 356	81 834 490	4 353 849	66 030 819
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	2 446 507		4 295 479	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	110 849		58 370	
Резервы под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	(29 739)	(9 263 274)	(53 460)	(8 412 305)
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(27 346)		(53 343)	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	(2 393)		(117)	
Инвестиции в совместное предприятие	690 102	690 102	-	-
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	690 102		-	
Производные финансовые инструменты (нетто)	(190 481)	(145 085)	201 665	201 665
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(190 481)		201 665	
Прочие активы	366 852	1 910 116	439 766	1 574 263
- материнская компания	29 455		-	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	5		11 003	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	328 798		428 763	
- прочие связанные стороны	8 594		-	
Резервы под обесценение прочих активов	-	(519 849)	(363 228)	(846 871)
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	-		(363 228)	
Средства банков и иных финансовых учреждений	44 110	7 749 869	41 435	1 254 992
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	44 110		41 435	

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Средства клиентов	59 019 685	116 674 392	59 804 416	114 696 391
- материнская компания	13 248 275		3 734 018	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	6 404 409		12 395 769	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	7 902 616		12 947 408	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	28 929 991		29 167 341	
- прочие связанные стороны	2 534 394		1 559 880	
Выпущенные долговые ценные бумаги	318 755	1 717 129	39 882	2 073 655
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	318 755		39 882	
Прочие обязательства	1 673 512	5 321 472	884 082	3 174 907
- материнская компания	217 975		-	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	364		406 964	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	119 213		81 834	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	1 335 871		393 618	
- прочие связанные стороны	89		1 666	
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	600 700	18 691 785	254 027	16 050 855
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	-		30 000	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	600 700		224 027	
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	820 862	10 810 017	1 113 189	5 580 449
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	779 693		751 233	
- прочие связанные стороны	41 169		361 956	
Полученные гарантии	2 146 108	17 984 333	2 440 714	12 691 823
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	2 146 108		2 440 714	

Материнской компанией по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год является ПАО АФК «Система». Материнской компанией по состоянию на 31 декабря 2018 года является ПАО «МТС» (через свою 100% дочернюю компанию Mobile TeleSystems B.V.). С 1 января по 4 июля 2018 года материнской компанией являлась ПАО АФК «Система». С 5 июля по 31 декабря 2018 года материнской компанией являлось ПАО «МТС» (Примечание 1).

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Группы имеются вложения в паи открытых фондов облигаций, учитываемые в составе ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в размере 8 806 425 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года: 7 752 208 тыс. руб.). Данные фонды находятся под контролем и управлением связанной стороны.

В течение 2018 года Группа приобрела у связанной стороны объекты недвижимости для использования в основной деятельности. По состоянию на 31 декабря 2018 года данные объекты отражены по справедливой стоимости в размере 325 218 тыс. руб.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого управленческого персонала представлено следующим образом:

	2018 год		2017 год	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
- краткосрочное вознаграждение	1 629 532	5 198 710	555 762	3 984 800
- долгосрочное вознаграждение	463 297		393 784	
	1 166 235		161 978	

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	2018 год		2017 год	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Продолжающаяся деятельность				
Процентные доходы	440 762	15 867 721	483 450	14 030 724
- материнская компания	12 174		24 552	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	55 250		647	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	368 923		443 912	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	4 415		4 310	
- прочие связанные стороны	-		10 029	
Процентные расходы	(3 193 066)	(6 235 698)	(3 165 153)	(6 443 992)
- материнская компания	(411 771)		(137 375)	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(691 650)		(333 482)	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(380 780)		(505 474)	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	(1 627 062)		(2 086 980)	
- прочие связанные стороны	(81 803)		(101 842)	
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	23 526	(2 227 265)	130 500	(677 325)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	-		-	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	25 802		130 617	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	(2 276)		(117)	
- прочие связанные стороны	-		-	
Чистая прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	(754 145)	(455 955)	70 035	354 135
- материнская компания	(300 749)		-	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(453 396)		70 035	

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	2018 год		2017 год	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	113 720	976 543	-	69 517
- материнская компания	113 720		-	
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	419 688	(58 954)	125 536	(656 511)
- материнская компания	443 436		180 016	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(49 408)		(30 691)	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	25 162		(24 958)	
- прочие связанные стороны	498		1 169	
Чистый убыток от выбытия дочерних компаний	(15 261)	(15 261)	-	-
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(15 261)		-	
Комиссионные доходы	616 267	6 545 476	556 090	4 339 097
- материнская компания	162 222		6 275	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	109 312		204 140	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	335 862		334 217	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	2 837		3 805	
- прочие связанные стороны	6 034		7 653	
Комиссионные расходы	(1 495 852)	(4 526 822)	(872 470)	(2 960 251)
- материнская компания	(621 048)		-	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(462 397)		(478 866)	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(411 958)		(393 604)	
- прочие связанные стороны	(449)			
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	(399)	9 603	-	(474 488)
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(588)		-	
- прочие связанные стороны	189		-	
Прочие доходы	90 308	1 194 582	18 511	469 834
- материнская компания	1 906		15	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	1 974		3 956	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	29 532		12 782	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	55 058		1 028	
- прочие связанные стороны	1 838		730	
Операционные расходы (за вычетом расходов на персонал)	(1 032 686)	(4 359 707)	(634 131)	(3 468 114)
- материнская компания	(495 335)		-	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(379 560)		(517 929)	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(111 757)		(116 202)	
- прочие связанные стороны	(46 034)			
Прекращенная деятельность				
(Убыток)/прибыль от прекращенной деятельности (Примечание 15)	-	-	(50 466)	(66 203)
- материнская компания	-		(50 466)	

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

34. Информация по сегментам

Группа выделяет операционные сегменты на основе своей организационной структуры. Операционные сегменты представлены на основании данных управленческого учета, предоставляемых руководству Группы, ответственному за принятие управленческих решений. Сегменты, в которых объем выручки, величина финансовых результатов или величина активов составляют не менее 10% от общего объема всех сегментов, отражаются в отчетности отдельно.

Для целей управления Группа разделена на операционные сегменты:

- **Обслуживание физических лиц** – полный комплекс банковских услуг для частных клиентов, состоятельных лиц и владельцев крупных капиталов, включая ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- **Обслуживание корпоративных клиентов** – полный комплекс банковских услуг для корпоративных клиентов крупного бизнеса, включая, среди прочего, прямое кредитование, ведение расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и другие услуги в области кредитования, а также расчетно-кассовое обслуживание и осуществление сделок.
- **Инвестиционная деятельность** – включает межбанковское кредитование и займы у банков, торговлю ценными бумагами и брокерские операции с ценными бумагами, сделки РЕПО, операции с иностранной валютой, выпуск внутренних облигаций и векселей, функции казначейства.
- **Малый и средний бизнес (МСБ)** – оказание банковских услуг для предприятий малого и среднего бизнеса и индивидуальных предпринимателей, включая прямое кредитование, ведение расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и другие услуги в области кредитования, а также расчетно-кассовое обслуживание и осуществление сделок.
- **Прочее** – балансовые и/или доходы и расходы, не распределенные на бизнес-сегменты Группы во внутренних системах управленческой отчетности, так как они не инициированы ни одной из бизнес-единиц и входят в рамки текущей деятельности головного офиса Группы.

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

34. Информация по сегментам (продолжение)

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

	Частные клиенты	Корпора- тивные клиенты	Инвести- ционная деятель- ность	МСБ	Прочее	2018 год
Процентные доходы	8 510 681	2 620 228	4 531 972	204 840	-	15 867 721
Процентные расходы	(3 927 517)	(1 984 433)	(290 228)	(33 520)	-	(6 235 698)
Межсегментная выручка/(расходы)	1 891 703	302 288	(2 454 537)	260 546	-	-
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6 474 867	938 083	1 787 207	431 866	-	9 632 023
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(1 875 488)	(412 750)	24 932	36 041	-	(2 227 265)
Чистый процентный доход	4 599 379	525 333	1 812 139	467 907	-	7 404 758
Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	976 543	-	-	976 543
Чистый убыток по операциям с производными финансовыми инструментами	-	-	(455 955)	-	-	(455 955)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	52 218	30 310	(155 146)	13 664	-	(58 954)
Комиссионные доходы	5 534 184	599 238	35 848	376 206	-	6 545 476
Комиссионные расходы	(4 104 650)	(233 954)	(96 773)	(56)	(91 389)	(4 526 822)
Чистый убыток от выбытия дочерних компаний	-	-	-	-	(15 261)	(15 261)
(Формирование)/ восстановление резервов под обесценение по прочим операциям	(134 676)	262 087	-	(3 712)	(114 096)	9 603
Изменения справедливой стоимости инвестиций в недвижимость	38 801	(361 737)	-	-	(59 500)	(382 436)
Чистый убыток от реализации инвестиций в недвижимость	(59 277)	(63 369)	-	-	-	(122 646)
Переоценка основных средств	-	-	-	-	(7 688)	(7 688)
Прочие доходы	367 784	132 249	1 344	6 403	686 802	1 194 582
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	1 694 384	364 824	305 861	392 505	398 868	3 156 442
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	6 293 763	890 157	2 118 000	860 412	398 868	10 561 200
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(5 869 932)	(1 023 823)	(311 446)	(589 700)	(1 763 516)	(9 558 417)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	423 831	(133 666)	1 806 554	270 712	(1 364 648)	1 002 783
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	(388 456)	(388 456)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)	423 831	(133 666)	1 806 554	270 712	(1 753 104)	614 327
Амортизация основных средств и нематериальных активов	510 418	52 678	11 019	72 443	-	646 558
ИТОГО АКТИВЫ	47 535 872	23 542 412	65 332 217	1 492 932	13 399 058	151 302 491
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	(72 613 603)	(40 225 322)	(10 233 685)	(4 280 256)	(4 876 684)	(132 229 550)

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

34. Информация по сегментам (продолжение)

	Частные клиенты	Корпора- тивные клиенты	Инвести- ционная деятель- ность	МСБ	Прочее	2017 год
Процентные доходы	7 179 863	2 694 737	3 910 232	245 892	-	14 030 724
Процентные расходы	(4 606 434)	(1 392 623)	(395 647)	(49 288)	-	(6 443 992)
Межсегментная выручка/(расходы)	2 709 924	(268 577)	(2 666 535)	225 188	-	-
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5 283 353	1 033 537	848 050	421 792	-	7 586 732
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(1 500 480)	600 430	5 850	216 875	-	(677 325)
Чистый процентный доход	3 782 873	1 633 967	853 900	638 667	-	6 909 407
Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	69 517	-	-	69 517
Чистая прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	-	-	354 135	-	-	354 135
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	55 103	40 604	(759 749)	7 531	-	(656 511)
Комиссионные доходы	3 416 765	558 577	36 185	327 558	12	4 339 097
Комиссионные расходы	(2 599 340)	(187 587)	(93 591)	-	(79 733)	(2 960 251)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	1 324	-	-	1 324
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	(81 009)	(62 962)	-	-	(330 517)	(474 488)
Изменения справедливой стоимости инвестиций в недвижимость	(49 752)	(154 427)	-	-	-	(204 179)
Чистый убыток от реализации инвестиций в недвижимость	(13 192)	(60 495)	-	-	(16 110)	(89 797)
Переоценка основных средств	-	-	-	-	(30 118)	(30 118)
Прочие доходы	275 836	12 000	907	17 010	164 081	469 834
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)	1 004 411	145 710	(391 272)	352 099	(292 385)	818 563
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)	4 787 284	1 779 677	462 628	990 766	(292 385)	7 727 970
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(5 087 873)	(886 143)	(287 999)	(500 899)	(690 000)	(7 452 914)
(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	(300 589)	893 534	174 629	489 867	(982 385)	275 056
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	(183 532)	(183 532)
ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ	(300 589)	893 534	174 629	489 867	(1 165 917)	91 524
Амортизация основных средств и нематериальных активов	416 300	42 021	7 221	58 209	-	523 751
ИТОГО АКТИВЫ	33 754 935	22 061 084	73 026 418	1 766 288	11 843 351	142 452 076
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	(71 665 794)	(39 188 514)	(3 371 502)	(4 280 256)	(2 720 100)	(121 226 166)

Продолжающаяся деятельность Группы сосредоточена на территории Российской Федерации. Выручка, получаемая от контрагентов-нерезидентов, составляет незначительную часть от общей выручки Группы от продолжающейся деятельности. После продажи EWUB в 2017 году все внеоборотные активы Группы сосредоточены на территории Российской Федерации.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

35. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Под справедливой стоимостью понимается цена, по которой будет продан актив или выплачена компенсация за передачу обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе, сгруппированных в три уровня в зависимости от степени, в которой справедливая стоимость является наблюдаемой величиной по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2018 года
Финансовые активы				
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	13 680 312	-	-	13 680 312
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	8 806 425	-	8 806 425
Производные финансовые инструменты	-	228 062	-	228 062
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	-	373 147	-	373 147

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2017 года
Финансовые активы				
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	16 246 713	-	-	16 246 713
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	3 054 164	-	3 054 164
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	357 121	4 698 044	1 104 383	6 159 548
Производные финансовые инструменты	-	244 519	-	244 519
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	-	42 854	-	42 854

Из вышеприведенной таблицы исключены вложения в долевые ценные бумаги не зарегистрированных на бирже организаций, классифицированные как ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Справедливую стоимость таких ценных бумаг невозможно точно определить, соответственно, такие вложения учитываются по стоимости приобретения. По состоянию 31 декабря 2017 года балансовая стоимость таких вложений составляла 6 696 тыс. руб.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

35. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже приведена информация относительно методики оценки и ключевых исходных данных, использованных при определении справедливой стоимости финансовых обязательств, включенных в категорию уровня 2 иерархии по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.

	31 декабря 2018 года		Методика оценки	Ключевые исходные данные
	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.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

35. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

- По причине отсутствия в Российской Федерации активного вторичного рынка ссуд и средств, предоставленных банкам и клиентам, средств банков и клиентов, прочих финансовых активов и обязательств, надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует.
- Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и сберегательным счетам, не имеющим срока погашения.
- Ссуды, предоставленные клиентам – физическим лицам, имеют как переменные, так и фиксированные процентные ставки. По причине отсутствия в Российской Федерации активного вторичного рынка таких ссуд и средств надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, как правило, равна их текущей стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены. Как следствие, процентные ставки по кредитам, выданным незадолго до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. В случае если, по оценке Группы, ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных денежных потоков с применением действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.
- Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная от первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования соответствуют кредитному риску Группы, а также зависят от валюты и срока погашения инструмента.
- Справедливая стоимость производных финансовых инструментов определяется на основе анализа дисконтированных денежных потоков, модели ценообразования опционов Блэка-Шоулза, иных методов оценки и осуществляется с использованием наилучших оценок руководства и действующих процентных ставок.

За исключением данных, приведенных в следующей таблице, по мнению руководства Группы, балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Группы, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе и отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении, примерно равна их справедливой стоимости.

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Средства в банках	4 392 829	4 392 829	6 484 497	6 484 497
Ссуды, предоставленные клиентам	72 571 216	74 973 306	57 618 514	59 552 111
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	30 514 629	30 367 718	27 346 087	27 736 930
Финансовые обязательства				
Средства банков и иных финансовых учреждений	7 749 869	7 749 869	1 254 992	1 254 992
Средства клиентов	116 674 392	116 635 779	114 696 391	114 718 470
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 717 129	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, имеющихся в наличии для продажи	-	614 370
Фонд переоценки основных средств	61 567	55 999
Субординированные займы	7 246 000	7 246 000
Итого капитал 2-ого уровня	7 307 567	7 916 369
Итого капитал	26 318 941	28 471 910

В ноябре 2015 года Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ) предоставила Банку субординированный займ в размере 7 246 000 тыс. руб. в виде облигаций федерального займа (ОФЗ). Договором предусмотрено обязательство Банка по возврату данных ценных бумаг кредитору в конце срока действия договора. Банк выплачивает проценты на сумму займа в размере совокупного купонного дохода по ОФЗ плюс фиксированный процент.

В соответствии с условиями предоставления займа в отчетном периоде Банк должен был соблюдать определенные ковенанты в части капитала, объема кредитного портфеля, вознаграждения работников. За несоблюдение указанных условий АСВ в праве применить к Банку штрафные санкции. Договор также включает в себя определенные ограничения на возможность Банка продать или заложить полученные ценные бумаги. Данная сделка представляет собой операцию займа ценных бумаг. Группа не признает полученные ценные бумаги и субординированное обязательство вернуть их кредитору в консолидированном отчете о финансовом положении Группы. Обязательство по возврату ценных бумаг, полученных от АСВ, является субординированным по отношению к прочим обычным обязательствам Группы. Условия предоставления займа удовлетворяют критериям для включения займа в капитал второго уровня в размере, ограниченном 50% капитала первого уровня.

При определении капитала по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Группа включила в расчет капитала второго уровня полученные субординированные займы в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Группы погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.

37. Политика управления рисками

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности и является существенным элементом операций Группы. Основные риски, присущие деятельности Группы: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск.

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

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.

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

Для прогнозирования вероятности перехода кредитов из непросроченного состояния в интервал просрочки 1-30 дней (FER) банком также используется скоринговая модель, которая учитывает влияние макроэкономических показателей (данные ВВП, инфляции, курса валюты и пр.). Скоринговая модель прогнозирует будущее значение FER, используя фактические данные макроэкономических показателей и FER за предшествующие периоды, между которыми на основе эконометрического анализа строятся зависимости. Скоринговая модель представляет собой статистическую модель, построенную на основе линейной регрессии, для ее построения используются преобразованные макроэкономические показатели (данные ВВП, инфляции, курса валют и пр.). FER, полученный в результате формирования матриц миграций по каждой продуктовой группе корректируется на 10 % отклонение по модулю с учетом полученного FER на основании скоринговой модели.

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

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

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

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

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

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

37. Политика управления рисками (продолжение)

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

Год	Квартал	Прогноз роста реального ВВП поквартально			
		Базовый	Негативный	Альтернативный	Иностранный
2019	1	1,78%	1,28%	2,08%	2,05%
2019	2	0,83%	0,33%	1,13%	0,87%
2019	3	1,59%	1,56%	1,89%	1,15%
2019	4	1,59%	1,56%	1,89%	1,38%
2020	1	2,05%	1,80%	2,05%	1,27%
2020	2	2,05%	1,80%	2,05%	1,21%
2020	3	2,05%	1,80%	2,05%	1,19%
2020	4	2,05%	1,80%	2,05%	1,20%
2021	1	2,50%	2,00%	2,50%	1,20%
2021	2	2,50%	2,00%	2,50%	1,20%
2021	3	2,50%	2,00%	2,50%	1,20%
2021	4	2,50%	2,00%	2,50%	1,21%

Максимальный размер кредитного риска. Максимальный размер кредитного риска Группы может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих экономических рисков на рынке.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым и внебалансовым финансовым активам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств или обеспечения. Для финансовых гарантий и других внебалансовых условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Группе пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого	Залоговое обеспечение
Остатки в Центральном банке РФ	4 877 320	-	-	-	4 877 320	-
Средства в банках	4 392 829	-	-	-	4 392 829	367 218
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	30 514 629	-	-	-	30 514 629	-
Ссуды, предоставленные клиентам	67 228 990	3 935 114	1 401 652	5 460	72 571 216	29 073 630
Прочие финансовые активы	-	886 667	-	-	886 667	-
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	10 025 958	350 797	209 664	-	10 586 419	374 971
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	17 959 986	500 098	10 511	-	18 470 595	-

Залоговое обеспечение по средствам в банках (Примечание 19) и ссудам, предоставленным клиентам (Примечание 20), отражено по наименьшей из следующих величин: справедливой стоимости залогового обеспечения и балансовой стоимости займов.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

37. Политика управления рисками (продолжение)

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении ссуд, предоставленных клиентам, и межбанковских депозитов. Кредитный риск Группы в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в Российской Федерации. Уровень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечения соблюдения лимитов по ссудам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Группой политикой по управлению рисками.

Географическая концентрация. Комитет по управлению активно-пассивными операциями осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Группы. Данный подход позволяет Группе свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в РФ.

Информация о географической концентрации активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. представлена в следующих таблицах:

	Россия	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2018 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и остатки в центральных банках	8 685 806	-	-	8 685 806
Вложения в ценные бумаги	51 689 782	-	1 311 584	53 001 366
Средства в банках	1 748 064	95 584	2 549 181	4 392 829
Ссуды, предоставленные клиентам	72 533 919	37 297	-	72 571 216
Инвестиции в совместное предприятие	690 102	-	-	690 102
Производные финансовые инструменты	228 062	-	-	228 062
Прочие финансовые активы	886 667	-	-	886 667
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	136 462 402	132 881	3 860 765	140 456 048
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков и иных финансовых учреждений	7 705 744	6	44 119	7 749 869
Средства клиентов	115 713 951	784 243	176 198	116 674 392
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 717 129	-	-	1 717 129
Производные финансовые инструменты	373 147	-	-	373 147
Обязательства по возврату ценных бумаг	393 541	-	-	393 541
Прочие финансовые обязательства	4 014 440	-	-	4 014 440
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	129 917 952	784 249	220 317	130 922 518

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

37. Политика управления рисками (продолжение)

	Россия	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2017 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и остатки				
в центральных банках	14 358 077	-	-	14 358 077
Вложения в ценные бумаги	52 813 208	-	-	52 813 208
Средства в банках	3 623 604	135 391	2 725 502	6 484 497
Ссуды, предоставленные клиентам	57 589 679	28 728	107	57 618 514
Производные финансовые инструменты	244 519	-	-	244 519
Прочие финансовые активы	167 607	-	-	167 607
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	128 796 694	164 119	2 725 609	131 686 422
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков и иных финансовых учреждений	1 209 332	2 131	43 529	1 254 992
Средства клиентов	113 937 964	654 588	103 839	114 696 391
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 073 655	-	-	2 073 655
Производные финансовые инструменты	42 854	-	-	42 854
Обязательства по возврату ценных бумаг	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	1 925 734	-	-	1 925 734
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	119 189 539	656 719	147 368	119 993 626

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Комитет по управлению активно-пассивными операциями контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Группы на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности Группа осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами.

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

37. Политика управления рисками (продолжение)

Также регулярно проводится стресс-тестирование с использованием трех гипотетических сценариев. Эти стресс-сценарии позволяют изучить результат одновременного воздействия на ликвидность Группы сочетания негативных факторов, при этом оценивается «период выживания» Группы. Значение «периода выживания», полученное в ходе расчетов, сопоставлялось с минимальным, предусмотренным во внутренних документах.

Следующие далее таблицы, основанные на информации, предоставляемой руководству Группы, отражают структуру активов и обязательств в соответствии с договорными сроками погашения, за исключением торговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (отнесены на срок до 1 месяца), и денежных средств, размещенных в ЦБ РФ в качестве фонда обязательных резервов (ФОР). ФОР распределяется по срокам пропорционально средствам клиентов.

При этом Группа рассматривает в качестве стабильных источников финансирования:

- Полученные от ГК «АСВ» ОФЗ, отражаемые на внебалансовых счетах, учтены в отчете в качестве стабильных источников финансирования срочностью до 1 месяца (к ним применен дисконт 15% от текущей рыночной цены);
- Вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости. Для входящих в Ломбардный список Банка России бумаг суммы вложений, скорректированные на дисконт в размере 15%, отнесены в стабильные источники финансирования на срок до 1 месяца;
- Срочные вклады физических лиц: часть сумм плановых гашений вкладов отражается в статье стабильных источников финансирования, так как Банк ожидает, что они будут пролонгированы или замещены. Доля определяется в соответствии с консервативной оценкой, основанной на сценарном моделировании, и не противоречит исторической статистике;
- Стабильные остатки на клиентских счетах. На сроках до 1 года использована консервативная оценка стабильности остатков. Оценка базируется на исторической статистике поведения счетов, а также сценарном моделировании.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

37. Политика управления рисками (продолжение)

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком/ просро- ченные	31 декабря 2018 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Вложения в ценные бумаги	13 791 358	4 233 173	10 838 318	14 032 254	1 299 838	-	44 194 941
Средства в банках	476 745	-	-	-	-	-	476 745
Ссуды, предоставленные клиентам	5 099 958	9 027 818	25 301 266	25 693 994	1 104 477	6 343 703	72 571 216
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	19 368 061	13 260 991	36 139 584	39 726 248	2 404 315	6 343 703	117 242 902
Денежные средства и остатки в центральных банках	8 227 394	60 547	384 494	13 371	-	-	8 685 806
Вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	8 806 425	8 806 425
Инвестиции в совместное предприятие	-	-	-	-	-	690 102	690 102
Средства в банках	2 372 089	-	1 543 995	-	-	-	3 916 084
Производные финансовые инструменты	-	45 396	182 666	-	-	-	228 062
Прочие финансовые активы	522 268	334 612	25 000	336	-	4 451	886 667
Итого финансовые активы	30 489 812	13 701 546	38 275 739	39 739 955	2 404 315	15 844 681	140 456 048
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков и иных финансовых учреждений	1 260 000	7 701	-	-	-	-	1 267 701
Средства клиентов	13 011 582	7 239 116	45 971 002	1 598 629	-	-	67 820 329
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 956	345 182	211 087	290 742	858 162	-	1 717 129
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	14 283 538	7 591 999	46 182 089	1 889 371	858 162	-	70 805 159
Производные финансовые инструменты	-	44 879	328 268	-	-	-	373 147
Обязательства по возврату ценных бумаг	393 541	-	-	-	-	-	393 541
Средства банков и иных финансовых учреждений	6 482 168	-	-	-	-	-	6 482 168
Средства клиентов	48 854 063	-	-	-	-	-	48 854 063
Прочие финансовые обязательства	1 621 926	541 231	1 851 283	-	-	-	4 014 440
Итого финансовые обязательства	71 635 236	8 178 109	48 361 640	1 889 371	858 162	-	130 922 518
Разница между активами и обязательствами	(41 145 424)	5 523 437	(10 085 901)	37 850 584	1 546 153		
Стабильные источники фондирования	40 688 918	(13 182 106)	22 666 893	(8 128 378)	(42 045 327)		
Чистый разрыв ликвидности	(456 506)	(7 658 669)	12 580 992	29 722 206	(40 499 174)		
Совокупный разрыв ликвидности	(456 506)	(8 115 175)	4 465 817	34 188 023	(6 311 151)		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итоном	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 производные 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 производные 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.