

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» ЗА 2018 ГОД

ВВЕДЕНИЕ

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «годовая отчетность») Публичного акционерного общества «МТС-Банк» (далее – «Банк», МТС-Банк) составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» № 3054-У от 4 сентября 2013 года (далее – «Указание № 3054-У») и сформирована Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – «РСБУ») и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4638-У от 6 декабря 2017 года «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 4638-У»).

Пояснительная информация базируется на формах обязательной отчетности, составленных в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4212-У от 24 ноября 2016 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 4212-У»).

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

Настоящая годовая отчетность направлена на утверждение Общему годовому собранию акционеров Банка, которое планируется в июне 2019 года.

Полный состав годовой отчетности Банка (включая Пояснительную информацию) размещается на официальном сайте Банка в сети Интернет (www.mtsbank.ru).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Общее количество точек продаж Банка на 1 января 2019 года составило 89, в том числе 7 филиалов, 36 операционных офисов, 46 дополнительных офисов. Офисы Банка присутствуют в 40 регионах и 72 населенных пунктах России, на территории, где проживает около 70% населения страны. Региональная сеть ПАО «МТС-Банк» является одной из базовых платформ развертывания собственной платежной системы федерального масштаба и располагает огромным потенциалом для эффективного функционирования и развития.

В книгу государственной регистрации кредитных организаций внесены следующие филиалы Банка:

1. Северо-Западный филиал в городе Санкт-Петербурге;
2. Филиал Банка в городе Ростове-на-Дону;
3. Уральский филиал в городе Екатеринбурге;
4. Уфимский филиал в городе Уфе;
5. Ставропольский филиал в городе Ставрополе;
6. Новосибирский филиал в городе Новосибирске;
7. Дальневосточный филиал в городе Хабаровске.

По решению Совета директоров (Протокол № 483 от 21 декабря 2018 года) в марте 2019 года Ставропольский филиал переведен в статус Операционного офиса в г. Ставрополь Публичного акционерного общества «МТС-Банк».

Списочная численность персонала на 1 января 2019 года составила 3 085 человек по сравнению с 3 050 человек на 1 января 2018 года.

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

- **Обслуживание физических лиц** – полный комплекс банковских услуг для частных клиентов, состоятельных лиц и владельцев крупных капиталов, включая ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- **Обслуживание корпоративных клиентов** – полный комплекс банковских услуг для корпоративных клиентов крупного, малого и среднего бизнеса, включая, среди прочего, прямое кредитование, ведение расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и другие услуги в области кредитования, а также расчетно-кассовое обслуживание и осуществление сделок.
- **Инвестиционная деятельность** – включает межбанковское кредитование и займы у банков, торговлю ценными бумагами и брокерские операции с ценными бумагами, сделки РЕПО, операции с иностранной валютой, выпуск внутренних облигаций и векселей, функции казначейства.

26 февраля 2018 г. международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочный рейтинг дефолта ПАО «МТС-Банк» на уровне «B+», рейтинг поддержки на уровне «4». При этом, рейтинг собственной кредитоспособности VR повышен с «b-» до «b». Прогноз по рейтингам – «негативный». Изменение рейтинга отражало высокую вероятность поддержки банка акционерами, а также улучшившееся качество активов банка, адекватный уровень достаточности капитала и управления ликвидностью.

14 сентября 2018 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings повысило долгосрочный рейтинг дефолта ПАО «МТС-Банк» до уровня «BB-» с «B+» и рейтинг поддержки до «3» с «4». Прогноз по рейтингам – «негативный». Повышение рейтинга дефолта эмитента (РДЭ) и рейтинга поддержки Банка последовало за увеличением доли до 55,24% с 26,61% крупнейшего российского телекоммуникационного оператора и провайдера цифровых услуг ПАО «МТС» в капитале МТС Банка (косвенное участие через свои дочерние компании: Mobile TeleSystems B.V. и ПАО «МГТС»). МТС в качестве мажоритарного акционера с высокой вероятностью будет оказывать Банку поддержку с учетом их общего бренда и потенциальной синергии от дальнейшей интеграции Банка с телекоммуникационным бизнесом, говорится в сообщении Fitch.

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

18 июля 2018 года российское рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) повысило рейтинг кредитоспособности ПАО «МТС-Банк» до уровня «ruBBB-». По рейтингу был установлен стабильный прогноз. Повышение уровня рейтинга отражало улучшение показателей кредитоспособности Банка. Агентство отметило улучшение качества активов за счет снижения уровня проблемных активов и ужесточения процедур андеррайтинга для целей формирования текущего портфеля активов в рамках обновленной бизнес-модели Банка.

RAEX (Эксперт РА) позитивно оценил смену контролирующего акционера с ПАО АФК «Система» на ПАО «МТС», ожидая положительного синергетического эффекта от сделки в будущем.

1.2. Принцип непрерывности деятельности

В 2018 году Банк получил прибыль после уплаты налогов в размере 1 389 275 тыс. руб., в 2017 году прибыль Банка после уплаты налогов составила 2 027 900 тыс. руб.

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

В 2018 году Банк продолжил проводить политику, направленную на улучшение качества кредитного портфеля посредством, с одной стороны, повышения качества новых выдач, а с другой, – роста эффективности взыскания, что привело к существенному сокращению резервов по кредитам юридических и физических лиц в 2018 году.

По итогам 2018 года зафиксирован рост чистого процентного дохода по сравнению с 2017 годом (3 934 333 тыс. руб. или 87%), а также объемов кредитных портфелей юридических и физических лиц: объем чистой ссудной задолженности вырос на 11 166 231 тыс. руб. (с 63 089 673 тыс. руб. до 74 255 904 тыс. руб., или на 17.7%). В 2018 году Банк уделял большое внимание развитию транзакционного бизнеса, что, в свою очередь, привело к росту чистого комиссионного дохода на 34%.

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

Основная цель Банка в 2018 году – дальнейший рост активной розничной клиентской базы за счет развития модели «цифрового банка», а также построение «цифрового» транзакционного банка для обслуживания малого и микробизнеса. Для достижения этой цели Банком масштабируются успешные практики, накопленные за год реализации программы цифровой трансформации.

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

Основными драйверами роста клиентской базы станут:

- развитие сегмента потребительского POS-кредитования в цифровых каналах, а также сети салонов связи МТС (РТК);
- расширение базы идентифицированных клиентов банка за счет подписания абонентами МТС двойной оферты;
- более простые и быстрые процессы подачи заявок, верификации и андеррайтинга клиентов в цифровых каналах, что приведёт к повышению продаж кредитов наличными и кредитных карт;
- интеграция продуктов Банка в цифровые и web-приложения партнёров, а также в цифровые среды МТС для максимизации конверсии абонентской базы оператора в активных клиентов банка;
- транзакционная активация держателей дебетовых и кредитных карт с целью вовлечения их в ежедневное использование расчётных продуктов и снижения оттока.

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

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

Важными направлениями развития Банка в целом так же являются:

- рост темпа и качества IT-разработки за счёт расширения и обучения штата IT-дивизиона;
- улучшения узнаваемости продуктов банка за счёт использования мощных инструментов оператора МТС и существенного роста вложений в маркетинг;
- развитие программы лояльности, как на основе существующих продуктов оператора МТС, так и только банковских;
- увеличение продаж небанковских сервисов от партнёров банка, особенно в сегменте МСБ (малый и средний бизнес);
- развитие продуктового предложения корпоративным клиентам Банка и оператора МТС.

По состоянию на 1 января 2019 года Банк имеет отрицательную кумулятивную позицию ликвидности, но, принимая в расчет наличие стабильных источников фондирования, позиция принимает положительное значение в размере 13 165 815 тыс. руб. на горизонте менее 1 года (Пояснение 9.3). По состоянию на 1 января 2019 года обязательства Банка перед связанными сторонами составили 46.4% (на 1 января 2018 года – 50 %) от общей суммы обязательств, а именно, 60 631 229 тыс. руб. (на 1 января 2018 года – 59 749 682 тыс. руб.). Руководство Банка провело анализ потребности в финансировании и подтверждает, что Банк сможет выполнить все обязательства при наступлении срока их погашения в 2019 году и в последующих периодах. Факторы, принимаемые во внимание в этом анализе, представлены в Пояснении 9.3.

По состоянию на конец 2018 года коэффициент достаточности собственного капитала ПАО «МТС-Банк» (рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ) составил 11.9 % при минимальном нормативном требовании к уровню показателя достаточности собственного капитала в размере 8 %. Коэффициент достаточности базового капитала ПАО «МТС-Банк» по состоянию на конец 2018 года (рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ) составил 7.96 % при минимальном нормативном требовании к уровню базового капитала в размере 4.5 %.

Настоящая отчетность была подготовлена, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство Банка уверено, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку, так как он имеет достаточный уровень капитала, а также историческое подтверждение того, что текущие обязательства Банка всегда рефинансируются в ходе обычной деятельности. Средства, полученные от акционеров в 2014-2016 годах, компенсировали отрицательный финансовый результат Банка. Руководство считает, что Банк будет продолжать получать поддержку акционеров в случае необходимости. Руководство Банка реализует план развития, направленный на восстановление прибыльности Банка и на повышение внутреннего потенциала генерации капитала.

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

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

Финансовые результаты за 2017 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

По итогам 2018 года была получена прибыль после уплаты налогов в размере 1 389 275 тыс. руб.

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

- Развитие бизнеса Банка в розничном сегментах, с особым акцентом на рентабельность продуктов, кредитование клиентов с низким уровнем риска, развитие транзакционного бизнеса и цифровых технологий, развитие линейки комиссионных и страховых продуктов.
- В корпоративном сегменте Банк в 2018 году продолжил реализацию стратегии минимизацию рисков при сохранении сотрудничества с компаниями, представляющими стратегический интерес для Банка.

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

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Годовая отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2018 года и заканчивающийся 31 декабря 2018 года (включительно).

Годовой бухгалтерский баланс и Отчет об уровне достаточности капитала на покрытие рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2019 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах и Отчет о движении денежных средств представлены за 2018 год, составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

Базовая прибыль на акцию представлена в рублях.

Для Бухгалтерского баланса, Отчета об уровне достаточности капитала на покрытие рисков, Отчета об изменениях в капитале кредитной организации и Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности сопоставимым периодом является 1 января 2018 года. Для Отчета о финансовых результатах и Отчета о движении денежных средств сопоставимыми данными являются данные за 2017 год.

3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ

По состоянию на 1 января 2019 года ПАО «МТС-Банк» является головной кредитной организацией банковской группы, состоящей, помимо него, из 9 участников:

- ЗАО «Ипотечный агент МТСБ» – компания специального назначения;
- ООО «Вектор А» – компания специального назначения;
- ООО «Скайфрайт» - компания специального назначения.

Кроме того, Банк осуществляет контроль над следующими инвестиционными фондами:

- Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Капитальный 2»;
- Закрытый паевой инвестиционный рентный фонд «Уральская недвижимость 1»;
- Закрытый паевой инвестиционный рентный фонд «Уральская недвижимость 2»;
- Закрытый паевой инвестиционный рентный фонд «Башкирская недвижимость 2»;
- Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Рентный 2»;
- Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Рентный 3».

По сравнению с 1 января 2018 года в составе Банковской группы произошли следующие изменения:

ООО «Проектное решение» исключено из состава группы в связи с ликвидацией компании.

Доля владения паями Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Система-Рентная недвижимость 1» снизилась со 100% до 59.7%.

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

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 года акциями ПАО «МТС-Банк» владели следующие акционеры:

Акционер	1 января 2019 года, %	1 января 2018 года, %
Mobile TeleSystems B.V.	55.00	26.37
ПАО АФК «Система»	43.24	71.87
ООО «Система ТелекомАктивы»	1.24	0.14
ПАО «Московская городская телефонная сеть»	0.24	0.24
ПАО «МТС-Банк» (собственные акции, выкупленные кредитной организацией)	0.27	-
ЗАО «ПромТоргЦентр»	-	0.72
ООО «Нотрис»	-	0.22
Прочие	0.01	0.44
Итого	100.00	100.00

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 года ПАО АФК «Система» владела прямо или косвенно долей в уставном капитале ПАО «МТС-Банк» в размере 99.98% и 99.72% соответственно. Владелец контрольного пакета акций ПАО АФК «Система» является г-н Евтушенков В.П.

5 июля 2018 года крупнейший российский телекоммуникационный оператор и провайдер цифровых услуг ПАО «Мобильные ТелеСистемы» (далее – «МТС») приобрел через свою 100% дочернюю компанию Mobile TeleSystems B.V. 28.63% акций ПАО «МТС-Банк» у ПАО АФК «Система».

В результате сделки доля МТС в капитале МТС Банка увеличилась с 26.61% до 55.24% (включая долю ПАО «МГТС» в размере 0.24%), а доля прямого владения АФК «Система» в капитале МТС Банка, соответственно, уменьшилась с 71.87% до 43.24%

12 февраля 2019 года ПАО «МТС» приобрел через свою 100% дочернюю компанию Mobile TeleSystems B.V. 39.48% акций ПАО «МТС-Банк» у ПАО АФК «Система».

В результате сделки доля МТС в капитале МТС Банка увеличилась с 55.24% до 94.72% (включая долю ПАО «МГТС» в размере 0.24%), а доля прямого владения АФК «Система» в капитале МТС Банка сократилась до 5.0%.

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

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

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2017 год (утверждена 31 декабря 2015 года № 04-00053/15-(0)), введенной в действие Приказом Председателя Правления № 07-01371/15-(0) от 31 декабря 2015 года. В течение 2018 года в Учетную политику изменения не вносились.

Учетная политика Банка отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу начисления. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении доходов признается на основании оценки качества ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к 1-й, 2-й и 3-ей категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к 4-й и 5-й категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением ЦБ РФ от 27 декабря 2017 года № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее - Положение №579-П) и иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по справедливой стоимости (далее – контрсчет). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по справедливой стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 579-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Данные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте и драгоценных металлов:

- учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю;
- активы и обязательства в драгоценных металлах (за исключением драгоценных металлов в виде монет и памятных медалей), а также остатки по внебалансовым счетам отражаются в балансе, исходя из учетных цен на аффилированные драгоценные металлы (золото, серебро, платину, палладий).

Переоценка остатков по счетам в иностранной валюте в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации производится в случаях, установленных нормативными документами Банка России, по мере изменения официального курса данной иностранной валюты. Переоценка остатков по счетам в иностранной валюте, не включенной в Перечень иностранных валют, официальные курсы которых по отношению к рублю устанавливаются Банком России ежедневно (по рабочим дням), производится ежемесячно (в последний рабочий день месяца). Курс таких валют определяется с использованием установленного Банком России официального курса доллара США по отношению к рублю, действующего на дату определения курса, и курса иностранной валюты, не включенной в указанный Перечень, к доллару США, представленному в информационной системе Bloomberg, на дату, предшествующую дате определения курса. Переоценка остатков по счетам в драгоценных металлах в связи с изменением учетной цены этих металлов производится в случаях, установленных нормативными документами Банка России, по мере изменения учетных цен на них. Переоценка средств в иностранной валюте и переоценка остатков по счетам в драгоценных металлах осуществляются в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценка осуществляется применительно к входящим остаткам на начало дня. Баланс за год, оканчивающийся 31 декабря, составляется исходя из официальных курсов валют (учетных цен на драгоценные металлы), действующих 31 декабря отчетного года.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю и учетные цены на конец года, использованные Банком при составлении годовой отчетности:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Руб./доллар США	69.4706	57.6002
Руб./евро	79.4605	68.8668
Руб./золото (1 грамм)	2 856.68	2 400.9700
Руб./серебро (1 грамм)	34.1600	31.0000

Денежные средства

Банк в соответствии с Положением № 579-П относит к денежным средствам остатки наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте, находящиеся в кассах Банка, в банкоматах, а также наличные денежные средства в пути. К денежным эквивалентам Банк относит счета в Центральном банке Российской Федерации и средства в банках со сроком погашения до 90 дней.

Учет в Банке ведется в валюте, в которой совершаются операции. Оценка оборотов по счетам аналитического учета в иностранной валюте производится в рублях Российской Федерации по курсу данной иностранной валюты к рублю, установленному Банком России на дату отражения операции в бухгалтерском учете.

Драгоценные металлы

Драгоценные металлы в Банке представлены драгоценными металлами в хранилище Банка, драгоценными металлами в пути, счетами клиентов в драгоценных металлах.

Учет в Банке ведется в учетных единицах чистой (для золота) или лигатурной (для серебра, платины и палладия) массы драгоценного металла. Оценка оборотов по счетам аналитического учета в драгоценных металлах производится в рублях Российской Федерации по учетной цене драгоценного металла, установленной Банком России на дату отражения операции в бухгалтерском учете.

Межбанковские расчеты

Межбанковские расчеты представляют собой движение безналичных денежных средств в результате собственных операций Банка и по поручениям клиентов.

Структура активов по межбанковским расчетам Банка представлена следующим образом:

- безналичные денежные средства, находящиеся на корреспондентских счетах в Банке России, кредитных организациях-корреспондентах и банках-нерезидентах;
- безналичные драгоценные металлы на корреспондентских счетах в кредитных организациях (в т.ч. банках-нерезидентах);
- безналичные денежные средства, находящиеся на счетах незавершенных расчетов, счетах по кассовому обслуживанию, счетах для расчетов по брокерским и клиринговым операциям.

На отдельных счетах отражаются денежные средства, депонированные в Банке России в качестве обязательных резервов. Средства, депонированные в Банке России, не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

Структура обязательств по межбанковским расчетам Банка представлена следующим образом:

- безналичные денежные средства, находящиеся на корреспондентских счетах кредитных организаций-корреспондентов и банков-нерезидентов;
- безналичные денежные средства, находящиеся на счетах незавершенных расчетов, счетах по учету резервов и счетах для расчетов по брокерским и клиринговым операциям.

На основании положений Банка России и в соответствии с внутрибанковскими методиками по средствам в других банках (кроме Банка России) Банк формирует резервы на возможные потери.

Элементами расчетной базы резерва на возможные потери являются требования к кредитным организациям и контрагентам, учитываемые на балансовых счетах, отдельно по каждой кредитной организации, каждому контрагенту.

Факторы, учитываемые при классификации элементов расчетной базы резерва, порядок расчета сумм резервов и их формирование определяется отдельным внутрибанковским нормативным документом.

Изменения в учетную политику в части отражения по счетам бухгалтерского учета межбанковских расчетов не вносились.

Межбанковские кредиты и депозиты

В структуре активов ПАО «МТС-Банк» имеются депозиты и прочие средства, размещенные в Банке России, в кредитных организациях и банках-нерезидентах, а также кредиты, предоставленные кредитным организациям и банкам-нерезидентам.

В структуре обязательств Банка имеются кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства, полученные от Банка России, от кредитных организаций и банков-нерезидентов, а также резервы, сформированные под размещенные денежные средства в виде кредитов, депозитов и прочих размещенных средств и под просроченную задолженность по предоставленным кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам.

Суммы привлеченных/полученных денежных средств относятся на соответствующие счета по срокам в момент совершения операций. Сроки определяются со дня, следующего за днем привлечения денежных средств (независимо от даты подписания договора). Если последний день срока приходится на нерабочий день, днем окончания срока считается ближайший следующий за ним рабочий день, если иное не предусмотрено условиями договора с банком-нерезидентом.

Начисление процентов по кредитам, депозитам и по прочим привлеченным средствам Банка России, кредитных организаций и банков-нерезидентов отражается:

- в последний рабочий день месяца по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным;
- в дату окончания срока действия договора на привлечение денежных средств;
- в дату выплаты процентов, предусмотренную договором.

При начислении процентов по привлеченным средствам, полученным от Банка России и кредитных организаций РФ, в расчет принимаются величина процентной ставки в процентах годовых и фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). Проценты начисляются на сумму остатка, учитываемого на начало операционного дня. В случае если последний день срока привлечения приходится на нерабочий день, проценты начисляются по следующий за ним рабочий день включительно.

Проценты по привлеченным средствам, полученным от банков-нерезидентов, начисляются в соответствии с условиями договора.

Процентные доходы по размещенным средствам, отнесенным Банком к первой, второй и третьей категориям качества, признаются определенными (вероятность получения доходов является безусловной или высокой). Процентные доходы по размещенным средствам, отнесенным Банком к четвертой и пятой категориям качества, признаются неопределенными (получение доходов является проблемным или безнадёжным). Аналогичный порядок применяется в отношении процентных доходов по иным долговым обязательствам (включая ценные бумаги).

При наличии признаков обесценения по средствам, размещенным в кредитных организациях, кроме Банка России, и банках-нерезидентах Банк создает резервы на возможные потери на индивидуальной основе по каждому активу.

Изменения в Учетную политику в части отражения по счетам бухгалтерского учета межбанковских кредитов и депозитов не вносились.

Операции с клиентами

В структуре активов ПАО «МТС-Банк» имеются кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные организациям и физическим лицам.

В структуре обязательств Банка имеются безналичные денежные средства, размещенные на счетах клиентов (организаций и физических лиц), денежные средства, размещенные на депозитах, прочие привлеченные денежные средства, а также резервы, сформированные под просроченную задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам.

Порядок учета сумм, размещенных/предоставленных денежных средств и привлеченных денежных средств, а также порядок признания, начисления и учета процентов аналогичен порядку, установленному для межбанковских кредитов и депозитов.

Проценты, комиссии, штрафы (пени, неустойки) по размещенным денежным средствам рассчитываются и начисляются в размере и в сроки, предусмотренные соответствующим договором на предоставление (размещение) денежных средств.

В случаях, установленных действующим налоговым законодательством, у Заемщиков – физических лиц может возникнуть доход в виде материальной выгоды, полученной от экономии на процентах за пользование кредитными (заемными) средствами, подлежащий налогообложению налогом на доходы физических лиц. Порядок и сроки исчисления/уплаты налога на доходы физических лиц в данном случае регламентируется отдельными внутренними нормативными документами Банка.

Денежные средства, привлеченные на основании договоров банковского вклада (депозита), учитываются на счетах по учету депозитов. Денежные средства, привлеченные Банком на основании договоров, отличных от вышеуказанных, а также на основании договора гарантийного (страхового) депозита, учитываются на счетах по учету прочих привлеченных средств.

При наличии признаков обесценения по предоставленным кредитам, прочим размещенным средствам, в том числе по вложениям в приобретенные права требования, Банком создаются резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России и действующими внутрибанковскими методиками. Резервы на возможные потери формируются с учетом суммы начисленных к получению процентов по соответствующему договору на предоставление денежных средств.

Изменения в Учетную политику в части отражения по счетам бухгалтерского учета операций с клиентами не вносились.

Операции с ценными бумагами, средства и имущество (в части участия)

Ценные бумаги в момент их первоначального признания, в связи с переходом прав на них к ПАО «МТС-Банк», для целей бухгалтерского учета учитываются на соответствующих балансовых счетах в зависимости от целей приобретения в одной из следующих категорий:

- Ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- Ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи»;
- Ценные бумаги «контрольного участия»;
- Ценные бумаги «удерживаемые до погашения».

Ценные бумаги в зависимости от категории, к которой они были отнесены в момент первоначального признания (или в последующем, в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними нормативными документами ПАО «МТС-Банк»), переоцениваются по справедливой стоимости или путем создания резервов на возможные потери.

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется Банком исходя из следующих цен:

- для ценных бумаг, обращающихся на активном рынке (кроме еврооблигаций), – средневзвешенная цена ценных бумаг, сложившаяся по результатам торгов в дату проведения переоценки соответствующих ценных бумаг, определяемая в соответствии с действующими нормативно-правовыми актами Российской Федерации. При отсутствии средневзвешенной цены бумаги для определения справедливой стоимости используется (в порядке убывания):
 - рыночная цена, определяемая в соответствии с Приказом Федеральной Службы по Финансовым рынкам от 9 ноября 2010 года № 10-65/пз-н;
 - рыночная котировка – наибольшая цена спроса (максимальная котировка на покупку);
 - цена совершенной на активном рынке последней операции при условии, что с момента ее проведения и до отчетной даты не произошло существенных изменений экономических условий, и с момента ее совершения прошло не более 30 торговых дней.

Критерием существенности изменений экономических условий для операций на Московской Бирже ММВБ-РТС является прирост/снижение индекса государственных облигаций RGBI более чем на 10% (десять процентов) за один торговый день по отношению к значению за предыдущий день.

- для корпоративных еврооблигаций, включая ЕСР («euro-commercial paper» - евро-коммерческая бумага), основным рынком считается внебиржевой рынок.

Критерием активного внебиржевого рынка является наличие одной и более котировок в течение последних 10 торговых дней. Справедливая стоимость определяется исходя из котировки «bid», раскрываемой программным комплексом Bloomberg. При отсутствии указанной котировки для определения Справедливой стоимости используется котировка «bid», раскрываемая информационным агентством Cbonds.

Если на анализируемую дату котировки отсутствуют, оценка производится исходя из котировок на предшествующую дату при условии, что не произошло существенных изменений экономических условий и с момента предшествующих котировок прошло не более 10 торговых дней. Критерием существенности изменений экономических условий для операций на внебиржевом рынке является изменение доходности эталонных (benchmark) долларовых (USD) 10-летних государственных облигаций США (UST10) более чем на 200 (Двести) базисных пунктов за один торговый день по отношению к значению за предыдущий день.

- для государственных облигаций Российской Федерации, номинированных в иностранной валюте, и еврооблигаций Российской Федерации, номинированных в российских рублях, в отсутствии основного рынка наиболее справедливым признается информация Московской Биржи ММВБ-РТС.

Активным признается рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе, и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной.

Критерии активного рынка:

- информация о текущих ценах финансовых инструментов (рыночная цена и/или средневзвешенная) является общедоступной и раскрывается организатором торговли;
- операции с ценными бумагами совершаются на регулярной основе. Критерий регулярности совершения операций с ценными бумагами следующий: в течение последних 30 торговых дней через организатора торговли было совершено не менее десяти сделок, и суммарный объем совершенных сделок по ценной бумаге составил не менее 5 млн. руб.

Справедливая стоимость для государственных облигаций Российской Федерации, номинированных в иностранной валюте, на активном рынке определяется как цена (средневзвешенная или рыночная), сложившаяся в ходе торгов на Московской бирже ММВБ-РТС на дату оценки.

Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», относятся на расходы «в целом по портфелю» в последний рабочий день месяца.

При расчете дохода (убытка), возникающего при выбытии (реализации) эмиссионных ценных бумаг и/или ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), если настоящим пунктом не предусмотрено иное, применяется метод «FIFO» - «First in - First out», то есть первыми реализуются ценные бумаги, приобретенные раньше. При выбытии (реализации) ценных бумаг, полученных в результате новации (конвертации эмитентом одних ценных бумаг в другие с изменением количества/номинала ранее выпущенных ценных бумаг), применяется метод оценки по средней стоимости таких ценных бумаг, т.е. при их выбытии (реализации) стоимость списывается пропорционально количеству выбывающих (реализованных) ценных бумаг. Стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным ценным бумагам или не имеющих международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), определяется по каждой ценной бумаге или по каждой партии ценных бумаг.

Средства и имущество (в части расчетов с дебиторами и кредиторами)

В структуре активов ПАО «МТС-Банк» имеется дебиторская задолженность контрагентов по хозяйственным и другим операциям, денежные средства, выданные под отчет.

Дебиторская задолженность перед Банком включает суммы авансов и предварительной оплаты, а также требования к получателям (покупателям, заказчикам) по оплате поставленного им имущества и других ценностей, оказанных услуг, выполненных работ. Списание дебиторской задолженности осуществляется на основании соответствующих документов, подтверждающих факт поступления денежных средств, поставки актива, выполнения работ, оказания услуг.

Суммы дебиторской задолженности постоянно анализируются с целью определения уровня риска возможных потерь. В соответствии с внутрибанковскими методиками в установленных случаях Банк формирует резервы на возможные потери.

Обязательства Банка представлены кредиторской задолженностью перед контрагентами по хозяйственным и иным операциям.

Кредиторская задолженность Банка включает подлежащие оплате поставщикам и подрядчикам суммы стоимости полученного имущества и других ценностей, принятых работ и услуг, суммы авансов и предварительной оплаты от получателей (покупателей, заказчиков). Кредиторская задолженность списывается по факту ее оплаты, поставки имущества, выполнения работ, оказания услуг.

Учет дебиторской и кредиторской задолженности ведется в разрезе договоров, поставщиков, подрядчиков, получателей (покупателей, заказчиков). Суммы дебиторской и кредиторской задолженности инвентаризируются в общеустановленном порядке.

Изменения в Учетную политику в части учета средств и имущества (в части расчетов с дебиторами и кредиторами) не вносились.

Средства и имущество (в части собственных основных средств)

В структуре активов ПАО «МТС-Банк» имеются:

- (а) основные средства, нематериальные активы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, материальные запасы, средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- (б) недвижимость, временно не используемая в основной деятельности.

Банк признает основными средствами часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 (двенадцать) месяцев, используемого в качестве средств труда, для оказания услуг и управления Банком. При этом отдельные объекты стоимостью ниже 10 000 (Десяти тысяч) рублей (с учетом НДС, если первоначально был включен в стоимость таких объектов) независимо от срока службы учитываются Банком в составе материальных запасов.

Основные средства учитываются на счетах в первоначальной оценке, за исключением следующих групп, которые учитываются по переоцененной стоимости:

- здания и сооружения;
- земельные участки.

Первоначальная оценка основных средств определяется следующим образом:

- *по основным средствам:*
 - внесенным в уставный капитал – исходя из стоимости объектов основных средств, определенной в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;
 - полученным по договорам дарения (безвозмездно) – исходя из справедливой стоимости объектов основных средств на дату их оприходования;
 - приобретенным за плату – исходя из фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств;
 - полученным по договорам мены – исходя из справедливой стоимости актива при возможности надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного (полученных) активов определяется на основе стоимости переданных Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этих активов;
 - приобретенным на условиях отсрочки платежа – исходя из стоимости приобретения объектов основных средств на условиях немедленной оплаты.

Переоценка объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, производится один раз в год, на конец отчетного года.

Нематериальные активы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, материальные запасы, средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, учитываются на счетах в первоначальной оценке, которая определяется следующим образом:

- *по нематериальным активам:*
 - полученным по договорам дарения (безвозмездно) – исходя из справедливой стоимости нематериального актива на дату его оприходования;
 - приобретенным за плату – исходя из фактических затрат на создание или приобретение соответствующих нематериальных активов;
 - полученным по договорам мены – исходя из справедливой стоимости актива при возможности надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость нематериального актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость актива определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этих активов;
 - приобретенным на условиях отсрочки платежа – исходя из стоимости приобретения нематериального актива на условиях немедленной оплаты.
- *по долгосрочным активам, предназначенным для продажи:*

ПАО «МТС-Банк» для учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи, применяет модель учета по наименьшей из 2-х величин:

 - по первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов для продажи;
 - справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.
- *по материальным запасам:*
 - полученным по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из справедливой стоимости запасов на дату их оприходования;
 - приобретенным за плату – исходя из фактических затрат на создание (изготовление) или приобретение соответствующих запасов;
 - полученным по договорам мены – исходя из справедливой стоимости актива при возможности надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость актива определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этих активов;
 - остающимся при выбытии объектов основных средств или извлекаемых в процессе текущего содержания, ремонта, реконструкции, модернизации объектов основных средств и других активов, признается наименьшая из следующих величин:
 - справедливая стоимость полученных запасов;
 - суммарная величина стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, выбывающих активов, затрат на их выбытие и затрат на извлечение запасов (за исключением затрат, осуществляемых во исполнение признанных ранее оценочных обязательств);
 - приобретенным на условиях отсрочки платежа – исходя из стоимости приобретения запасов на условиях немедленной оплаты.
- *по средствам труда и предметами труда, полученным по договорам отступного, залога, назначение которых не определено:*
 - исходя из справедливой стоимости на дату их оприходования;
- если справедливая стоимость объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:
 - по договорам отступного – в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
 - по договорам залога – в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Первоначальная стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, независимо от способа их получения ПАО «МТС-Банк», увеличивается на сумму фактических затрат на доставку соответствующих основных средств, нематериальных активов и материальных запасов и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования.

Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта основных средств и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке включаются в первоначальную стоимость основных средств и признаются в качестве оценочного обязательства некредитного характера.

Сумма налога на добавленную стоимость, уплаченного в связи с приобретением основных средств и нематериальных активов, включается в стоимость соответствующих основных средств и нематериальных активов. Сумма налога на добавленную стоимость, уплаченного в связи с приобретением материальных запасов, включается в их стоимость и относится на счета по учету расходов Банка в составе затрат на приобретение таких материальных запасов.

Начисление амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов производится линейным способом. Годовая сумма амортизационных отчислений по объектам основных средств определяется исходя из первоначальной/переоцененной стоимости объекта основных средств за вычетом расчетной ликвидационной стоимости, в случае если расчетная ликвидационная стоимость удовлетворяет критериям существенности, установленным отдельным внутрибанковским нормативным документом и нормы амортизации, определенной для объекта основного средства исходя из количества дней срока полезного использования, в течение которого объект основного средства будет иметься в наличии для использования ПАО «МТС-Банк» с целью получения экономических выгод.

ПАО «МТС-Банк» в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, признает основные средства, отвечающие следующим признакам:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем;
- объект представляет имущество либо его часть, при этом возможны различные сочетания земли и здания: объект является землей, объект является зданием, объект является только частью здания, объект является частью земли и частью здания, объект является землей и частью здания;
- объект принадлежит Банку на праве собственности;
- стоимость объекта может быть надежно определена. Достаточно надежным определением стоимости объекта считается оценка, проведенная Залоговой службой Банка, или оценка, проведенная независимым оценщиком и подтвержденная Залоговой службой Банка;
- объект предназначен для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)) и/или доходов от прироста стоимости имущества;
- реализация объекта с даты классификации в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, не планируется.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, после ее первоначального признания в качестве таковой, учитывается по справедливой стоимости. Переоценка осуществляется по состоянию на дату перевода объекта в состав имущества, неиспользуемого в основной деятельности, и по состоянию на последний день квартала. Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, для целей бухгалтерского учета определяется в соответствии с отдельным внутрибанковским нормативным документом, являющимся неотъемлемой частью Учетной политики для целей бухгалтерского учета.

Изменения в Учетную политику в части отражения по счетам бухгалтерского учета средств и имущества (в части собственных основных средств) не вносились.

Средства и имущество (в части арендованных основных средств)

Получение ПАО «МТС-Банк» имущества за плату во временное владение и пользование или во временное пользование оформляется договором аренды. Полученные по договорам аренды основные средства учитываются Банком на внебалансовом счете по учету арендованного имущества по стоимости, указанной в договоре аренды. В случае невозможности получения информации о стоимости арендованного имущества Банк предпринимает меры для определения рыночной стоимости объектов аренды.

Сумма арендной платы относится Банком на расходы не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты. По договорам, арендная плата по которым уплачивается один раз в течение нескольких месяцев, расходы начисляются ежемесячно в последний рабочий день месяца в сумме, пропорционально приходящейся на этот месяц.

Капитальные вложения в арендованное имущество, не подлежащие возмещению со стороны арендодателя, удовлетворяющие критериям признания в качестве объекта основных средств, учитываются Банком как отдельные объекты основных средств с ежемесячным начислением амортизации в порядке, установленном настоящей Учетной политикой.

Если произведенные Банком в качестве арендатора капитальные затраты в арендованные основные средства не удовлетворяют критериям признания в качестве объекта основных средств, то при вводе их в эксплуатацию они списываются на счет по учету расходов Банка.

В том случае, если указанные капитальные вложения в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации должны быть возмещены арендодателем, то они в качестве расходов Банка не отражаются, а числятся на счетах для учета расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями до момента их возмещения.

Изменения в Учетную политику в части отражения по счетам бухгалтерского учета средств и имущества (в части арендованных основных средств) не вносились.

Средства и имущество (в части выбытия/реализации имущества)

Имущество выбывает из ПАО «МТС-Банк» в результате:

- списания вследствие непригодности к дальнейшему использованию в результате морального или физического износа, ликвидации при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях;
- списания вследствие недостачи;
- перехода права собственности (в том числе при реализации).

В случаях, когда виновное за недостачу имущества лицо установлено, оно возмещает стоимость имущества или восстанавливает его.

Изменения в Учетную политику в части отражения по счетам бухгалтерского учета средств и имущества (в части выбытия/реализации имущества) не вносились.

Средства и имущество (в части доходов и расходов будущих периодов)

Доходы и расходы будущих периодов в случаях, установленных нормативными документами Банка России, переносятся Банком на счета для учета финансового результата деятельности не позднее последнего рабочего дня каждого квартала в сумме, относящейся к соответствующему кварталу.

При этом доходами/расходами будущих периодов для целей бухгалтерского учета признаются только суммы, полученные/уплаченные Банком по договорам на выполнение работ (оказание услуг), а также по иным договорам, за исключением договоров аренды, при условии, что списание этих сумм может производиться в дальнейшем на доходы/расходы Банка без предоставления со стороны контрагента или без оформления со стороны Банка каких-либо дополнительных первичных учетных документов, подтверждающих факт признания этих доходов/расходов. Оплата за выполнение работ (оказание услуг), а также по иным договорам, полученная/произведенная авансом за определенный договором период и подлежащая подтверждению соответствующими документами (актами, отчетами и т.п.) в течение периода действия договора (целиком или частями), доходами/расходами будущих периодов признается, а учитывается в качестве кредиторской/дебиторской задолженности до даты получения соответствующих подтверждающих документов.

Расходы будущих периодов учитываются на счетах и списываются на расходы в сумме затрат с учетом НДС.

Изменения в Учетную политику в части отражения по счетам бухгалтерского учета средств и имущества (в части доходов и расходов будущих периодов) не вносились.

Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли

Уставный капитал ПАО «МТС-Банк» формируется за счет собственных средств акционеров в порядке, определяемом действующим законодательством и нормативными актами Банка России. По решению Общего собрания акционеров возможно увеличение Уставного капитала путем размещения дополнительных акций, либо уменьшение уставного капитала путем сокращения общего количества акций.

В составе добавочного капитала учитываются результаты переоценки имущества и ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, а также суммы эмиссионного дохода.

Распределение прибыли Банка является исключительной компетенцией Общего собрания акционеров. Размер прибыли, подлежащий распределению, определяется как сумма всех полученных Банком за отчетный период доходов за вычетом всех понесенных им за тот же период расходов.

Решение о распределении прибыли принимается на годовом Общем собрании акционеров после утверждения финансовых результатов года. Не менее 10% прибыли (за счет прибыли после налогообложения) направляется на создание Резервного фонда (до достижения размера Резервного фонда 15% от размера Уставного капитала). Резервный фонд может быть использован только на цели, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

По решению Общего собрания акционеров прибыль может быть использована на выплату дивидендов. Размер дивидендов по обыкновенным акциям определяется по итогам отчетного года в зависимости от результатов деятельности Банка по рекомендации Совета директоров Банка. Выплата дивидендов осуществляется в сроки, установленные Общим собранием акционеров.

После утверждения на годовом Общем собрании акционеров финансовых результатов и распределения прибыли в сроки, установленные Банком России, оставшаяся часть прибыли текущего года относится на счета по учету нераспределенной прибыли или непокрытого убытка.

Изменения в Учетную политику в части отражения по счетам бухгалтерского учета капитала и фондов, прибыли (убытка), распределения прибыли не вносились.

Внебалансовые обязательства

В ПАО «МТС-Банк» внебалансовые обязательства представлены обеспечением, полученным по размещенным средствам и условным обязательствам кредитного и некредитного характера, обязательствам по срочным сделкам, арендованными основными средствами и другим имуществом.

Ценные бумаги, полученные по операциям обратного РЕПО без первоначального признания, учитываются по справедливой стоимости, а в случае невозможности ее определения – в сумме, определенной договором (сделкой). Учет ведется в разрезе договоров (сделок). Полученные доходы по указанным ценным бумагам не признаются доходами Банка и подлежат перечислению контрагенту по сделке в согласованном с ним порядке.

Неиспользованные кредитные линии и лимиты задолженности отражают размер свободных лимитов открытых кредитных линий заемщиков и ход использования этих линий. Уменьшение остатков кредитных линий производится после каждой очередной выдачи кредита в счет кредитной линии или после прекращения действия договора о предоставлении кредитов в пределах открытой кредитной линии. Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» восстанавливаются при погашении задолженности.

Учет стоимости имущества, являющегося предметом залога по нескольким договорам залога (последующий залог), осуществляется следующим образом: при заключении первого договора залога стоимость имущества учитывается на отдельном лицевом счете в сумме, указанной в договоре залога. При заключении последующих договоров залога, предметом которых выступает то же имущество, до момента прекращения действия первоначального договора залога в бухгалтерском учете стоимость принятого обеспечения повторно не отражается. При этом в случае, если стоимость имущества в последующем договоре залога отличается от стоимости, отраженной на вышеуказанных счетах, осуществляется корректировка стоимости принятого в залог имущества. При прекращении действия первоначального договора залога стоимость обеспечения списывается с соответствующего лицевого счета и отражается на новом лицевом счете в соответствии с договором последующего залога.

Обязательства Банка по выданным гарантиям, аккредитивам и поручительствам за третьих лиц предусматривают исполнение обязательств в денежной форме (в том числе обязательства, вытекающие из акцептов, авалей, индоссаментов). Обязательства учитываются до момента истечения сроков либо исполнения этих обязательств в сумме, определенной договором. Имущество, переданное Банком в качестве обеспечения исполнения обязательств за третьих лиц, учитывается в сумме его балансовой стоимости.

Условные обязательства некредитного характера возникают у Банка вследствие финансово-хозяйственной деятельности в прошлом, в зависимости от наступления или ненаступления одного или нескольких неопределенных не контролируемых событий в будущем. Условные обязательства некредитного характера включают подлежащие уплате суммы по не урегулированным на отчетную дату спорам, разногласиям и судебным разбирательствам, решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды.

Обязательства Банка по срочным сделкам возникают в результате договоров (сделок) купли-продажи финансовых инструментов, по которым дата расчетов и поставки не совпадает с датой заключения договора (сделки). Обязательства по поставке денежных средств, ценных бумаг и производных финансовых инструментов (ПФИ) учитываются с даты заключения договора (сделки) до наступления первой по срокам даты расчетов в разрезе сроков, оставшихся до их исполнения. Обязательства подлежат переоценке в связи с изменением официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг и других переменных. Результаты переоценки не включаются в финансовый результат текущего года, за исключением результатов от изменения справедливой стоимости ПФИ.

Изменения в Учетную политику в части отражения по счетам бухгалтерского учета внебалансовых обязательств не вносились.

4.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

В учетную политику на 2018 год Банком не вносились изменения, в связи с этим корректировки, влияющие на отдельные показатели деятельности Банка, отсутствуют.

4.3. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками

В процессе применения Учетной политики руководства делает оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Ниже приведены основные допущения относительно будущего периода и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Резерв на возможные потери по ссудам и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы на возможные потери по ссудам создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом на возможные потери по займам и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на годовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого резерва под обесценение в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности, и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных займов.

Резервы на возможные потери по финансовым активам в Годовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов на возможные потери по финансовым активам в будущие периоды.

Оценка финансовых инструментов

Как описывается в Пояснении 4.1 в части «Операции с ценными бумагами, средства и имущество (в части участия)» для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Банк использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Пояснении 8 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Сроки полезного использования основных средств и нематериальных активов

Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств или нематериальных активов служит для выполнения целей деятельности Банка.

Срок полезного использования объектов основных средств или нематериальных активов определяется Банком самостоятельно на дату ввода объекта в эксплуатацию (передачи нематериального актива для использования в запланированных целях).

Определение срока полезного использования объекта основных средств, включая объекты основных средств, ранее использованные другой организацией, производится исходя из:

- ожидаемого срока использования в Банке этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен), естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта.

При определении срока полезного использования объекта основных средств Банк применяет внутренний Классификатор основных средств, включаемых в амортизационные группы, и сроков полезного использования имущества, утвержденный приказом по Банку.

Определение срока полезного использования нематериального актива производится исходя из:

- срока действия прав кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом;
- ожидаемого срока использования актива, в течение которого организация предполагает получать экономические выгоды.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

Срок полезного использования нематериального актива ежегодно проверяется Банком на необходимость его уточнения. Изменение срока полезного использования нематериального актива возможно только, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение о его уточнении.

Основные средства и долгосрочные активы, предназначенные для продажи, учитываемые по переоцененной стоимости

Основные средства, в том числе временно неиспользуемые в основной деятельности, отражаются в отчетности по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными оценщиками, за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, отражаются по наименьшей из 2-х величин:

- по первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Рыночная стоимость имущества оценивается с использованием трех методов:

- сравнительный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с объектами-аналогами объекта оценки, в отношении которых имеется информация о ценах. В качестве объектов-аналогов используются объекты недвижимости, которые относятся к одному с оцениваемым объектом сегменту рынка и сопоставимы с ним по ценообразующим факторам. При этом для всех объектов недвижимости, включая оцениваемый, ценообразование по каждому из указанных факторов должно быть единообразным;
- доходный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от использования объекта оценки. Доходный подход применяется для оценки недвижимости, генерирующей или способной генерировать потоки доходов;
- затратный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для воспроизводства либо замещения объекта оценки с зачетом износа и устаревания.

Последняя оценка производилась по состоянию на 31 декабря 2018 года.

Отложенные налоговые активы и обязательства

Банк осуществляет бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов в соответствии с требованиями Положения Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов», Положения Банка России № 579-П и иных нормативных документов по данному вопросу.

Возмещаемость отложенного налогового актива была определена на основе прогнозов доходности, использованных в долгосрочной бизнес-стратегии Банка, включающей допущения о планируемых бизнес-изменениях в составе Банка. Эти допущения были протестированы на чувствительность для того, чтобы подтвердить, что используемые оценки не являются завышенными или агрессивными. Прогнозные допущения не включают каких-либо дополнительных стратегий налогового планирования. Оценка отложенного налогового актива является весьма чувствительной к успешной реализации стратегии Банка. Банк провел анализ чувствительности отложенного налогового актива к прогнозным величинам финансового результата, являющегося предметом налогообложения. В частности, были рассмотрены следующие сценарии:

- уменьшение финансового результата на 15% по сравнению с прогнозными величинами, предусмотренными стратегией развития;
- уменьшение финансового результата на 30% по сравнению с прогнозными величинами, предусмотренными стратегией развития.

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

4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 4 сентября 2013 года № 3054-У, событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

Информация считается существенной, если ее непредставление или искажение могут повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основе финансовой отчетности. Существенность зависит от размера статьи учета или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях их непредставления или искажения. Таким образом, существенность скорее определяет пороговое значение или точку отсечения, нежели является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация, чтобы быть полезной.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность;
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее – СПОД), отражены в годовой отчетности за 2018 год.

При проведении в бухгалтерском учете оборотов по отражению СПОД все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России и действовавшему 31 декабря отчетного года. При этом возникающая сумма курсовой разницы автоматически отражается в финансовом результате текущего года. Если операция СПОД осуществляется с целью исправления ошибки, допущенной в отчетном периоде, то такая сторнирующая проводка осуществляется в соответствии с Положением о порядке исправления ошибочных записей по счетам бухгалтерского учета с признаком «обороты СПОД». При этом в случае необходимости дополнительно формируется правильная проводка с признаком «обороты СПОД».

В период с 1 января 2019 года до даты составления годового отчета Банк отразил в качестве корректирующих событий после отчетной даты доходы и расходы, относящиеся к периоду до 1 января 2019 года, в общей сумме 421 183 тыс. руб. и 3 110 689 тыс. руб., соответственно. Расшифровка соответствующих доходов и расходов представлена ниже:

Доходы		Расходы	
Операционные и прочие доходы	380 591	Организационные и управленческие расходы	(2 136 475)
От восстановления сумм резервов на возможные потери	40 592	Отчисления в резервы на возможные потери	(470 716)
		Операционные и прочие расходы	(252 882)
		Переоценка основных средств	(205 433)
		Текущий налог на прибыль	(45 183)
Итого:	421 183	Итого:	(3 110 689)

4.5. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год

Начиная с 1 января 2019 года в Учетную политику внесены изменения в соответствии с вводимой Банком России концепции по применению принципов Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО (IFRS) 9») кредитными организациями в бухгалтерском учете. В части формирования в бухгалтерском учете информации об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки, определенных на основе принципов МСФО (IFRS) 9, утверждена следующая концепция: сначала в бухгалтерском учете отражаются резервы на возможные потери, рассчитанные в соответствии с пруденциальными требованиями, и далее величина резервов на возможные потери приводится к величине оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки с использованием счетов корректировок, корреспондирующих со счетами по учету доходов или расходов.

МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов (ФА). В октябре 2010 года в стандарт были внесены поправки, которые ввели новые требования к классификации и оценке финансовых обязательств (ФО) и к прекращению их признания. В ноябре 2013 года стандарт был дополнен новыми требованиями по учету хеджирования. Обновленная версия стандарта была выпущена в июле 2014 года. Основные изменения относились к а) требованиям к обесценению финансовых активов; б) поправкам в отношении классификации и оценки, заключающимся в добавлении новой категории финансовых активов «оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы» (ОССЧПСД) для определенного типа простых долговых инструментов.

На основании анализа финансовых активов и финансовых обязательств Банка на 1 января 2019 года, а также фактов и обстоятельств по состоянию на эту дату, руководство Банка оценило влияние МСФО (IFRS) 9 на показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка. Основные оценки представлены ниже.

Классификация и оценка

- Векселя и необеспеченные облигации, классифицированные как инвестиции, удерживаемые до погашения, а также займы, учитываемые по амортизированной стоимости, удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга. Соответственно, эти финансовые активы будут учитываться по амортизированной стоимости после перехода на МСФО (IFRS) 9;
- Торгуемые погашаемые облигации, классифицированные в качестве инвестиций, имеющих в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, такие инструменты удерживаются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных потоков, так и продажей облигаций на открытом рынке, при этом, договорные условия предусматривают получение денежных потоков в определенные даты, являющихся исключительно погашением основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Соответственно, торгуемые погашаемые облигации будут учитываться после первоначального признания как ОССЧПСД в соответствии с МСФО (IFRS) 9, при этом, накопленные в резерве переоценки инвестиций прибыли или убытки будут реклассифицироваться в состав прибылей или убытков при прекращении признания или реклассификации облигаций;

- В соответствии с МСФО (IFRS) 9 изменения справедливой стоимости, связанное с изменением кредитного риска по соответствующим финансовым обязательствам, по состоянию на 1 января 2019 года не было.

Все прочие финансовые активы и финансовые обязательства будут отражаться в соответствии с МСФО (IFRS) 9 так же, как в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Обесценение

Требования по обесценению МСФО (IFRS) 9 будут применяться в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, торгуемых погашаемых облигаций, которые будут учитываться как ОССЧПСД в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (см. подраздел «Классификация и оценка» выше), дебиторской задолженности по финансовой аренде и договоров финансовой гарантии.

Банк планирует применять упрощенный подход, заключающийся в признании ожидаемых кредитных убытков за весь срок, в отношении своей дебиторской задолженности по финансовой аренде в соответствии с требованиями или разрешенным выбором учетной политики в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Руководство Банка оценило кредитный риск в отношении торгуемых погашаемых облигаций, векселей и необеспеченных облигаций как низкий, учитывая их устойчивые внешние кредитные рейтинги, и планирует признавать 12-месячные ожидаемые кредитные убытки в отношении этих активов. В отношении займов, выданных связанным сторонам и договоров финансовой гарантии, руководство пришло к выводу, что с даты первоначального признания до 1 января 2019 года произошло существенное увеличение кредитного риска по займам, выданным связанным сторонам, но не договорам финансовой гарантии. Соответственно, руководство планирует признавать ожидаемые убытки за весь срок по займам связанным сторонам и за 12 месяцев по договорам финансовой гарантии.

В целом, руководство ожидает, что применение модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 приведет к более раннему признанию кредитных убытков и увеличит сумму обесценения, отраженную в отношении этих статей.

При расчете ожидаемых убытков по кредитам (ECL) Банк будет применять различные модели и допущения. При определении наиболее подходящей модели для каждого типа инструмента, а также допущений, используемых в этих моделях (включая предположения, относящиеся к ключевым факторам кредитного риска), руководство применяет профессиональное суждение.

ECL должны признаваться через резерв под убытки в сумме равной:

- 12-месячным ECL (ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты; Этап 1);
- ECL за весь срок (ожидаемые кредитные убытки, возникающие в случае всех возможных случаев дефолта на протяжении срока действия финансового инструмента; Этапы 2 и 3)

Резерв под ECL за весь срок должен быть признан, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно вырос с момента первоначального признания. Критерии оценки значительного повышения кредитного риска описаны ниже. Для всех остальных финансовых инструментов ECL оцениваются в размере 12-месячных ECL.

Ключевые исходные данные, используемые для измерения ожидаемых кредитных потерь:

- Вероятность дефолта (PD);
- Убытки в случае дефолта (LGD);
- Сумма требований, подверженная риску в случае дефолта (EAD).

Указанные показатели, как правило, рассчитываются на основе внутренних статистических моделей и других исторических данных и корректируются с учетом прогнозной информации, взвешенной с учетом вероятности дефолта.

PD представляет собой оценку вероятности дефолта в течение определенного периода времени и оценивается по состоянию на определенный момент времени. Расчет проводится на основе статистических рейтинговых моделей и оценивается с использованием рейтинговых инструментов с учетом различных категорий контрагентов и рисков. Эти статистические модели основаны на рыночных данных (если таковые имеются), а также внутренних данных, содержащих как количественные, так и качественные факторы.

LGD представляет собой оценку уровня потерь в случае дефолта. Показатель LGD рассчитывается исходя из разницы между причитающимися по договору денежными потоками и теми потоками, которые кредитор ожидает получить, с учетом денежных потоков от имеющегося обеспечения. Расчет производится на основе дисконтированных денежных потоков, при этом дисконтирование производится по эффективной процентной ставке по инструменту.

EAD представляет собой оценочную сумму требований, подвергаемую риску, на момент дефолта с учетом ожидаемых изменений суммы требований после отчетной даты, включая выплаты основной суммы и процентов, а также ожидаемые выборки средств по открытым обязательствам по предоставлению кредитов. Банк использует модели EAD, которые отражают характеристики ее портфелей кредитов.

ECL представляют собой взвешенную по вероятности оценку текущей стоимости кредитных потерь. Они рассчитываются как текущая стоимость разницы между причитающимися по договору и ожидаемыми денежными потоками, дисконтированными по эффективной процентной ставке, с учетом взвешенного по вероятности влияния нескольких будущих экономических сценариев.

Банк будет оценивать ECL на индивидуальной основе или на коллективной основе для портфелей кредитов, которые имеют сходные характеристики экономического риска. Оценка резерва по убыткам будет основываться на текущей стоимости ожидаемых денежных потоков актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, независимо от того, измеряется он на индивидуальной или на коллективной основе.

При оценке ECL на коллективной основе, финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик риска. Банк будет оценивать характеристики кредитного риска по группам инструментов на постоянной основе на предмет сохранения признаков однородности.

Значительное повышение кредитного риска

Банк будет осуществлять мониторинг всех финансовых активов, выданных кредитных обязательств и финансовых гарантий, которые подпадают под требования к обесценению для оценки того, произошло ли значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания. В случае значительного увеличения кредитного риска Банк будет оценивать размер резерва под убытки исходя из ECL за весь срок (а не 12-месячных ECL).

При оценке того, значительно ли повысился кредитный риск по определенному финансовому инструменту с момента первоначального признания, Банк будет сравнивать риск дефолта по этому финансовому инструменту на отчетную дату (с учетом оставшегося срока погашения инструмента) с ожидаемым риском наступления дефолта (с учетом оставшегося срока погашения) на дату первоначального признания инструмента.

При оценке Банка будет использовать обоснованную и подтверждаемую информацию (количественную и качественную) с учетом исторических и прогнозных данных, получение которых возможно без нецелесообразных затрат средств и времени, на основе прошлого опыта Банка и экспертной оценки кредитов.

Учитывая, что значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания является относительной величиной, данное изменение в PD, в абсолютном выражении, будет более значительным для финансовых инструментов с более низким начальным PD, чем для финансовых инструментов с более высоким показателем PD.

В случае просрочки платежей по договору более, чем на 30 дней, Банк признает значительное повышение кредитного риска и относит актив к Этапу 2 модели обесценения, т. е. резерв под убытки измеряется с учетом ECL за весь срок.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

Финансовый актив является кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Кредитно-обесцененные активы относятся к Этапу 3 модели обесценения.

Банк будет проводить оценку того, являются ли финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД, кредитно-обесцененными на каждую отчетную дату.

Определение дефолта

Определение дефолта является критически важным для определения ECL. Определение дефолта используется при расчете суммы ECL и при определении базы для расчета резерва под убытки (12-месячные ECL или ECL за весь срок), поскольку значение дефолта является компонентом показателя вероятности дефолта (PD) и оказывает влияние как на оценку ECL, так и на выявление значительного увеличения кредитного риска.

Банк рассматривает следующие события в качестве наступления дефолта:

- Заемщик допустил просрочку более чем на 90 дней по любому существенному кредитному обязательству перед Банком; или
- Заемщик вряд ли полностью выполнит свои кредитные обязательства перед Банком.

Определение дефолта соответствующим образом адаптировано для отражения характеристик различных типов активов.

Управление кредитным риском

Ответственность за управление кредитным риском Банка несет Комитет по рискам Банка, в обязанности которого входит следующее:

- Разработка и поддержание процессов измерения ECL Банка, включая мониторинг кредитного риска, использование прогнозной информации и методологии измерения ECL.
- Обеспечение наличия у Банка политик и процедур для надлежащего поддержания, и проверки моделей оценки и измерения ECL.
- Создание эффективного процесса оценки и измерения кредитного риска, который обеспечивает его прочную основу для общих систем, инструментов и данных для оценки кредитного риска и учета ECL.
- Предоставление консультаций, рекомендаций и специальных навыков бизнес-подразделениям для внедрения передовой практики по управлению кредитным риском в рамках всего Банка.
- Создание функции внутреннего аудита, которая проводит регулярные проверки, обеспечивая надлежащую разработку и реализацию установленных механизмов и процедур контроля.

По результатам количественной оценки руководства Банка потенциальное влияние на отчет о финансовом положении доведения резервов на возможные потери в соответствии с пруденциальными требованиями до величины оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки на дату перехода на МСФО (IFRS) 9 оценивается в размере 1 310 467 тыс. руб. в сторону уменьшения.

В Учетную политику Банка на 2019 год внесены изменения, связанные с вступлением в силу с 1 января 2019 года следующих документов:

- Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;
- Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;
- Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;
- Указания Банка России от 16 ноября 2017 года № 4611-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», (в части, вступающей в силу с 1 января 2019 года);
- Указания Банка России от 2 октября 2017 года № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- Указания Банка России от 2 октября 2017 года № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», (в части, вступающей в силу с 1 января 2019 года).

4.6. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период и изменений классификации

В отчетность за предыдущий отчетный период корректировки не вносились.

4.7. Величина базовой прибыли на акцию

	2018 год, тыс. руб.	2017 год, тыс. руб.
Чистая прибыль за год	1 389 275	2 027 900
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года для расчета базовой прибыли на акцию	20 803 138	20 807 780
Базовая прибыль на акцию, руб.	66.78	97.46

Информация о выплаченных дивидендах:

В 2018 году, по решению Общего годового собрания акционеров (Протокол № 75 от 3 июля 2018 года) были начислены и выплачены дивиденды.

	Обыкновенные акции	Привилегированные акции
Дивиденды к выплате на 1 января 2018 года	-	-
Начисленные за 2018 год	5 202	2 592
Дивиденды, выплаченные в течение 2018 года	5 202	2 592
Дивиденды к выплате на 1 января 2019 года	-	-

- Общий размер дивидендов по обыкновенным акциям: 5 201 945.00 руб. (Пять миллионов двести одна тысяча девятьсот сорок пять рублей) 00 копеек;
- Размер дивиденда на одну обыкновенную акцию: 0.25 руб. (Ноль рублей) 25 копеек;
- Общий размер дивидендов по привилегированным акциям: 2 592 040 (Два миллиона пятьсот девяносто две тысячи сорок рублей) 00 копеек;
- Размер дивиденда на одну привилегированную акцию: 2 592.04 руб. (Две тысячи пятьсот девяносто два рубля) и 04 копейки.

В 2017 году Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям.

4.8. Некорректирующие события после отчетной даты

В марте 2019 года Банк разместил субординированные документарные процентные неконвертируемые на предъявителя облигации с обязательным централизованным хранением серии 01СУБ в количестве 350 (Триста пятьдесят) штук, номинальной стоимостью 10 000 000 (Десять миллионов) рублей каждая, без установленного срока погашения, размещаемые по закрытой подписке, с возможностью погашения по усмотрению кредитной организации-эмитента, государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг 40602268В от 07.03.2019, ISIN RU000A100667. Облигации приобретены компанией, входящей в структуру ПАО «МТС».

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

5.1. Денежные средства, средства в Центральном банке Российской Федерации и обязательные резервы, средства в кредитных организациях

Денежные средства и остатки в ЦБ РФ представлены следующим образом:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	5 901 990	5 289 857
Денежные средства	<u>2 852 241</u>	<u>3 616 299</u>
Итого денежные средства и средства в ЦБ РФ	<u>8 754 231</u>	<u>8 906 156</u>

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов обязательные резервы в ЦБ РФ, включенные в показатель «Средства кредитной организации в ЦБ РФ», составляют 975 847 тыс. руб. и 873 883 тыс. руб., соответственно. Банк депонирует обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

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

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	8 754 231	8 906 156
Средства в банках со сроком погашения до 90 дней	<u>1 597 487</u>	<u>2 034 688</u>
Денежные средства и эквиваленты до вычета резерва	10 351 718	10 940 844
За вычетом обязательных резервов	<u>(975 847)</u>	<u>(873 883)</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>9 375 871</u>	<u>10 066 961</u>

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

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

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

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Долговые ценные бумаги	13 066 300	15 620 206
Производные финансовые инструменты	45 396	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 111 696	15 620 206

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

По состоянию на 1 января 2019 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	1 января 2019 года	Валюта	Процентная ставка к номиналу, %	Срок обращения
Облигации и еврооблигации, выпущенные кредитными организациями - резидентами	6 422 703 247 270	руб. доллар США	7.0-9.70 6.5	с апреля 2019 г. по март 2027 г. декабрь 2026 г.
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	4 418 915	руб.	7.00 - 12.70	с октября 2019 г. по июль 2046 г.
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	464 571 1 354 208 158 633	доллар США руб. евро	5.20-7.25 7.40 - 9.25 2.95	с февраля 2019 г. по июнь 2021 г. с апреля 2019 г. по июль 2021 г. январь 2024 г.
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 066 300			

По состоянию на 1 января 2018 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	1 января 2018 года	Валюта	Процентная ставка к номиналу, %	Срок обращения
Облигации и еврооблигации, выпущенные кредитными организациями - резидентами	6 755 007 202 532	руб. доллар США	8.00 - 11.00 4.80	с марта 2019 г. по март 2027 г. декабрь 2026 г.
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	4 868 453	руб.	7.60 - 12.70	с июня 2018 г. по ноябрь 2050 г.
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	2 808 988 673 190 286 438	доллар США руб. евро	3.42 - 8.15 8.30 - 9.00 4.63	с марта 2018 г. по ноябрь 2019 г. с февраля 2018 г. по апрель 2019 г. октябрь 2018 г.
Еврооблигации РФ	25 598	руб.	7.85	март 2018г.
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 620 206			

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют.

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов активы, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, отсутствуют.

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

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов производные финансовые инструменты (ПФИ), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	1 января 2019 года			1 января 2018 года		
	Справедливая стоимость			Справедливая стоимость		
	Номинальная сумма	Актив	Обязательство	Номинальная сумма	Актив	Обязательство
Контракты с иностранной валютой						
Форвард	1 042 059	45 396	-	-	-	-
Форвард	1 011 750	-	44 879	-	-	-
Итого производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		45 396	44 879		-	-

Под номинальной стоимостью ПФИ понимается сумма требований Банка к контрагенту по сделке.

Методы оценки финансовых инструментов по справедливой стоимости изложены в Пояснении 8.

5.3. Чистая ссудная задолженность

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, представлены следующим образом:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Ссуды и средства, предоставленные клиентам – кредитным организациям, всего	522 712	8 045 780
из них:		
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	366 745	2 476 477
Ссуды, предоставленные банкам-нерезидентам	115 141	52 935
Ссуды, предоставленные банкам-резидентам	40 826	15 778
Депозит, размещенный в ЦБ РФ	-	5 500 000
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	590
Ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего	92 235 766	82 863 186
из них:		
Ссуды, предоставленные физическим лицам	55 187 785	40 786 691
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	35 113 580	37 153 815
Прочие требования	1 934 401	4 922 680
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам	92 758 478	90 908 966
За вычетом резерва на возможные потери	(18 502 574)	(27 819 293)
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	74 255 904	63 089 673

По состоянию на 1 января 2019 года в состав ссуд, предоставленных банкам-резидентам, включены средства в размере 25 420 тыс. руб., размещенные в соответствии с договором о порядке уплаты плавающих маржевых сумм.

По состоянию на 1 января 2019 года справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения по ссудам, предоставленным по соглашениям обратного РЕПО с банками, составила 393 541 тыс. руб. В состав обеспечения входили Облигации федерального займа (Пояснение 5.13), впоследствии перепроданные по сделкам РЕПО.

По состоянию на 1 января 2018 года справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения по ссудам, предоставленным по соглашениям обратного РЕПО с банками, составила 2 614 814 тыс. руб. В состав обеспечения входили Облигации федерального займа и корпоративные облигации.

На 1 января 2019 и 2018 годов в составе ссудной задолженности (прочие требования) отражена дебиторская задолженность по договору купли-продажи в сумме 437 875 тыс. руб. и 428 435 тыс. руб., соответственно.

Ниже представлены основные типы полученного Банком обеспечения:

- в отношении договоров обратного РЕПО: ценные бумаги;
- в отношении коммерческого кредитования корпоративных клиентов: залог объектов недвижимости, оборудования, товаров в обороте, корпоративные гарантии;
- в отношении кредитования физических лиц: залог объектов жилой недвижимости и транспортных средств.

Основной целью соглашений об обеспечении является снижение возможных потерь по кредитам в случае урегулирования задолженности в судебном порядке.

В приведенной ниже таблице представлен анализ балансовой стоимости ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости этого обеспечения.

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Ссуды, обеспеченные гарантиями и поручительствами	17 256 033	16 614 774
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	12 759 576	16 167 690
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования и транспортными средствами	3 552 760	2 211 132
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	3 453 234	-
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	1 889 180	19 236
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	1 146 040	3 157
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	-	295 933
Ссуды, обеспеченные залогом собственных векселей Банка	-	86 838
Необеспеченные ссуды	52 178 943	47 464 426
	92 235 766	82 863 186
За вычетом резерва под обесценение	(18 486 796)	(27 803 515)
Итого ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями	73 748 970	55 059 671

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

	На 1 января 2019 года		На 1 января 2018 года	
	1-я категория качества	2-я категория качества	1-я категория качества	2-я категория качества
Заемщики				
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями:	510 316	7 037 633	1 924 493	7 167 487
в т.ч.				
Малые и средние предприятия	-	1 182 506	-	1 351 890
Физические лица	-	4 690 515	-	5 475 233
Итого	510 316	11 728 148	1 924 493	12 642 720

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

Определение рыночной и залоговой стоимости предмета залога

Для определения рыночной стоимости предмета залога с учетом складывающейся конъюнктуры рынка проводятся маркетинговые исследования – анализ рынка.

Основные методы, используемые при определении рыночной стоимости залога:

Затратный подход – способ оценки имущества, основанный на определении стоимости издержек на создание, изменение и утилизацию с учетом всех видов износа.

Сравнительный метод – способ оценки имущества путем анализа продаж аналогичных объектов после проведения соответствующих корректировок, учитывающих различия между ними.

Доходный подход – способ оценки имущества, основанный на определении будущих доходов от его использования.

Ликвидность залогового имущества определяется на постоянной основе, с периодичностью мониторинга соответствующих видов залога, а для имущества, используемого в целях Положения ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение ЦБ РФ № 590-П), – ежеквартально, одновременно с определением справедливой (рыночной) стоимости имущества, и устанавливается в зависимости от предполагаемого срока реализации (экспонирования) объекта залога (на основе анализа рынка).

Определение справедливой стоимости залога в целях формирования резервов на возможные потери осуществляется в соответствии с внутрибанковской Методикой.

В качестве справедливой стоимости залога для использования в целях формирования резервов на возможные потери по ссудам с учетом обеспечения в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П принимается рыночная стоимость при условии, что ликвидность предмета залога (срок реализации) не превышает 270 дней.

Периодичность определения справедливой стоимости залога

Справедливая стоимость обеспечения, относящегося к 1-ой и 2-ой категориям качества, определяется Залоговой службой на постоянной основе, ежеквартально, но не позднее последнего месяца текущего квартала, и используется в целях Положения ЦБ РФ № 590-П, начиная с первого рабочего дня квартала, следующего за отчетным, по последний календарный день последнего месяца рассматриваемого квартала.

Стоимость имущества для реализации определяется согласно Порядку работы с проблемной задолженностью юридических лиц и индивидуальных предпринимателей Рег. № 04-00029/15-(0) от 3 августа 2015 года с последующими изменениями и дополнениями, процедура оценки – в соответствии с п.6.3 Порядка работы с залогами.

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

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	55 187 785	40 786 691
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	11 232 557	7 757 042
Финансовые институты	6 656 946	6 646 273
Строительство	5 286 425	11 018 414
Промышленность	4 019 449	4 897 213
Сельское хозяйство	1 871 010	1 182 287
Электроэнергетика	1 679 674	-
Телекоммуникации/связь и ИТ	1 285 177	1 641 032
Транспорт	1 123 374	4 845 921
Прочие виды деятельности	3 893 369	3 073 066
Операции с недвижимостью	-	1 015 247
	92 235 766	82 863 186
За вычетом резерва на возможные потери	(18 486 796)	(27 803 515)
Итого ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями	73 748 970	55 059 671

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

1 января 2019 года	Общая сумма	За вычетом резерва на возможные потери	Чистая сумма
Потребительские кредиты, в т.ч.	45 535 291	(6 450 158)	39 085 133
Предоставленные с использованием банковских карт	10 147 076	(1 755 384)	8 391 692
Ипотечное кредитование	7 899 019	(811 203)	7 087 816
Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	1 550 754	(155 022)	1 395 732
Автокредитование	202 721	(202 563)	158
	55 187 785	(7 618 946)	47 568 839
1 января 2018 года	Общая сумма	За вычетом резерва на возможные потери	Чистая сумма
Потребительские кредиты, в т.ч.	29 947 140	(7 711 064)	22 236 076
Предоставленные с использованием банковских карт	9 277 432	(2 505 894)	6 771 538
Ипотечное кредитование	9 619 763	(1 015 530)	8 604 233
Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	943 319	(164 305)	779 014
Автокредитование	276 469	(276 469)	-
	40 786 691	(9 167 368)	31 619 323

Представленные ниже сведения о качестве активов Банка подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию ЦБ РФ «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» от 26 ноября 2016 года № 4212-У (далее – «Указание № 4212-У») (в тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2019 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требо- вания	Категория качества					Просроченная задолженность				расчет-ный	расчетный с учетом обеспе- чения	Резерв на возможные потери				
														итого	фактически сформированный по категориям качества			
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней				II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе	9 198 953	9 111 843	30	-	-	87 080	-	-	-	15 406	87 080	87 080	87 080	-	-	-	87 080
1.1	Корреспондентские счета	900 916	900 916	-	-	-	-	x	x	x	x	-	x	-	-	-	-	-
1.2	Межбанковские кредиты и депозиты	130 547	115 141	-	-	-	15 406	-	-	-	15 406	15 406	15 406	15 406	-	-	-	15 406
1.3	Учетные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Вложения в ценные бумаги	6 616 251	6 616 251	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.6	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	366 745	366 745	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.7	Прочие требования	1 113 794	1 042 090	30	-	-	71 674	-	-	-	-	71 674	71 674	71 674	-	-	-	71 674
1.7.1	в т.ч. требования, признаваемые ссудами	25 420	25 420	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.8	Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	70 700	70 700	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе	72 039 019	43 514 145	8 834 168	4 429 622	3 603 106	11 657 978	1 043 549	76 360	178 567	7 569 380	15 568 502	14 781 323	14 781 323	86 347	1 162 320	2 334 554	11 198 102
2.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	27 874 866	13 272 870	7 047 354	1 570 025	44 192	5 940 425	192 590	-	49	3 553 150	6 369 543	6 154 478	6 154 478	70 495	129 598	22 538	5 931 847
2.2	Учетные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	1 482 959	-	-	-	3 315	1 479 644	-	-	-	1 444 644	1 481 335	1 481 335	1 481 335	-	-	1 691	1 479 644
2.4	Вложения в ценные бумаги	32 180 137	26 877 131	667 348	1 490 784	3 144 871	3	-	-	-	-	2 861 363	2 861 363	2 861 363	6 673	740 802	2 113 885	3
2.5	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.6	Прочие требования	1 671 991	903 133	60 896	18 059	354 385	335 518	306 787	59 930	161 795	131 616	502 054	480 022	480 022	655	5 824	180 629	292 915
2.6.1	в т.ч. требования, признаваемые ссудами	37 058	23	-	-	-	37 035	-	-	12 101	24 933	37 035	37 035	37 035	-	-	-	37 035
2.7	Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1 202 033	520 781	55 567	9 520	11 890	604 275	9 116	7 449	514	520 790	621 631	612 513	612 513	570	1605	6062	604 275
2.8	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	7 627 033	1 940 230	1 003 003	1 341 234	44 453	3 298 113	535 056	8 981	16 209	1 919 180	3 732 576	3 191 612	3 191 612	7 954	284 491	9 749	2 889 418
2.8.1	В т.ч. учетные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Состав активов	Сумма требо- вания	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчет-ный	расчетный с учетом обеспе- чения	фактически сформированный по категориям качества					
														итого	II	III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в т.ч.	56 628 135	204 751	41 493 008	7 015 739	636 611	7 278 026	957 209	571 888	614 746	6 155 537	8 621 331	8 548 387	8 548 399	953 324	461 524	304 296	6 829 255	
3.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	1 550 754	92 161	1 281 136	32 940	6 889	137 628	3 222	19 301	10 159	129 187	156 741	155 022	155 022	10 469	7 634	2 962	133 957	
3.2	ипотечные жилищные ссуды	7 899 019	31 298	6 848 701	167 920	107 790	743 310	1 473	73 430	84 385	542 607	854 240	811 191	811 203	37 295	35 559	40 329	698 020	
3.3	Автокредиты	202 721	-	159	-	-	202 562	-	-	-	202 562	202 563	202 563	202 563	1	-	-	202 562	
3.4	иные потребительские ссуды	45 535 291	71 743	32 948 988	6 744 146	491 907	5 278 507	918 486	458 896	484 073	4 914 771	6 478 183	6 450 158	6 450 158	896 011	411 071	246 032	4 897 044	
3.5	Прочие требования	554 602	7 581	18 912	-	2	528 107	-	1 013	-	25 632	528 322	528 322	528 322	284	-	1	528 037	
3.5.1	в т.ч. требования, признаваемые ссудами	3 384	-	-	-	-	3 384	-	-	-	3 384	3 384	3 384	3 384	-	-	-	3 384	
3.6	Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	885 748	1 968	395 112	70 733	30 023	387 912	34 028	19 248	36 129	340 778	401 282	401 131	401 131	9 264	7 260	14 972	369 635	
	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итог (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них	137 866 107	52 830 739	50 327 206	11 445 361	4 239 717	19 023 084	2 000 758	648 248	793 313	13 740 323	24 276 913	23 416 790	23 416 802	1 039 671	1 623 844	2 638 850	18 114 437	
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	92 735 797	15 915 631	49 129 341	9 856 265	698 546	17 136 014	1 650 827	560 608	606 976	12 749 824	19 331 006	18 502 184	18 502 196	1 022 225	868 353	323 301	16 288 317	
4.1.1	Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П	5 316 545	4 716 545	600 000	-	-	-	-	-	-	-	6 000	6 000	6 000	6 000	-	-	-	
4.1.2	Ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П	9 490 250	4 599 186	4 833 801	57 263	-	-	6 420	3 261	-	-	64 677	62 162	62 162	59 729	2 433	-	-	
4.1.3	Ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П	1 395 435	-	-	967 000	-	428 435	-	-	-	428 435	631 505	270 154	270 154	-	24 488	-	245 666	
	СПРАВОЧНО:																		
5	Представленные акционерам / участникам ссуды и требования по получению процентных доходов по таким ссудам		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	Ссуды, предоставленные на льготных условиях, всего:	1 475 714	92 956	16 466	31 404	16 480	1 318 408	2 182	0	0	340 070	1 277 173	998 344	998 344	26	1 709	5 217	651 392	
6.1	в том числе акционерам / участникам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	Требования по реструктурированной задолженности по ссудам и приравненной к ним задолженности	9 914 023	5 316 545	40 198	716 589	16 480	3 824 210	1 961	5 474	11 725	212 914	3 723 198	3 723 198	3 723 198	205	227 361	5 217	3 490 415	

По состоянию на 1 января 2018 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требо- вания	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							
												расчет- ный	расчетный с учетом обеспе- чения	фактически сформированный					
			итого	по категориям качества															
				II	III	IV	V												
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе	5 972 911	5 890 869	992	-	-	81 050	-	-	-	15 778	81 060	81 060	81 060	10	-	-	81 050	
1.1	Корреспондентские счета	1 460 242	1 460 242	-	-	-	-	x	x	x	x	-	x	-	-	-	-	-	
1.2	Межбанковские кредиты и депозиты	68 712	52 934	-	-	-	15 778	-	-	-	15 778	15 778	15 778	15 778	-	-	-	15 778	
1.3	Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.4	Вложения в ценные бумаги	1 032 873	1 032 873	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.6	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	2 476 477	2 476 477	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.7	Прочие требования	909 860	843 596	992	-	-	65 272	-	-	-	-	65 282	65 282	65 282	10	-	-	65 272	
1.7.1	в т.ч. требования, признаваемые ссудами	590	590	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.8	Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	24 747	24 747	-	-	-	-	-	-	-	-	x	x	-	-	-	-	-	
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе	77 585 066	38 817 089	8 637 075	3 751 124	7 787 223	18 592 555	687 457	8 465	248 803	17 004 280	23 708 366	22 094 775	23 420 387	139 337	610 069	4 360 742	18 310 239	
2.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	27 448 024	8 525 887	6 230 205	1 047 903	3 216 430	8 427 599	-	-	112 166	8 238 401	11 225 632	10 124 354	10 124 354	92 566	112 338	1 547 715	8 371 735	
2.2	Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	1 989 644	-	-	-	-	1 989 644	-	-	-	1 444 644	1 989 644	1 989 644	1 989 644	-	-	-	1 989 644	
2.4	Вложения в ценные бумаги	32 826 142	26 767 387	1 116 997	636 556	4 305 199	3	-	-	-	-	3 026 060	3 026 060	3 026 060	37 241	278 426	2 710 390	3	
2.5	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.6	Прочие требования	1 601 848	285 081	36 768	6 010	127 821	1 146 168	24 466	305	20 297	969 564	1 198 341	1 198 341	1 198 341	377	1 262	65 188	1 131 514	
2.6.1	в т.ч. требования, признаваемые ссудами	787 506	27 932	-	-	-	759 574	24 357	-	-	735 217	759 574	759 574	759 574	-	-	-	759 574	
2.7	Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1 922 528	463 646	117 896	6 909	12 728	1 321 349	2 351	346	7 782	1 233 265	x	x	1 325 612	1 237	562	2 464	1 321 349	
2.8	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	11 796 880	2 775 088	1 135 209	2 053 746	125 045	5 707 792	660 640	7 814	108 558	5 118 406	6 268 689	5 756 376	5 756 376	7 916	217 481	34 985	5 495 994	
2.8.1	В т.ч. учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	итого	фактически сформированный по категориям качества			
															II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в т.ч.	42 534 436	161 133	30 326 660	1 716 857	817 366	9 512 420	684 133	685 267	630 487	8 527 787	9 751 112	9 666 905	10 477 143	604 019	234 792	375 167	9 263 165
3.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	943 319	22 520	733 047	26 942	9 854	150 956	-	10 000	3 588	150 956	164 689	164 305	164 305	6 891	8 856	4 483	144 075
3.2	ипотечные жилищные ссуды	9 619 763	86 263	8 152 271	220 840	234 832	925 557	14 894	180 725	129 922	731 741	1 081 590	1 015 528	1 015 530	34 548	32 177	83 507	865 298
3.3	Автокредиты	276 469	-	-	-	-	276 469	-	-	-	276 469	276 469	276 469	276 469	-	-	-	276 469
3.4	иные потребительские ссуды	29 947	137	42 611	21 103 910	1 415 298	493 700	6 891 618	655 162	473 337	462 667	6 499 769	7 728 825	7 711 064	7 711 064	555 686	182 643	247 552
3.5	Прочие требования	542 058	7 372	4 629	10 538	45 319	474 200	-	-	688	75 792	499 539	499 539	499 539	69	2 218	23 113	474 139
3.5.1	в т.ч. требования, признаваемые ссудами	15 049	-	-	10 520	1 100	3 429	-	-	-	3 429	6 199	6 199	6 199	-	2 209	561	3 429
3.6	Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	1 205 690	2 367	332 803	43 239	33 661	793 620	14 077	21 205	33 622	793 060	x	x	810 236	6 825	8 898	16 512	778 001
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них	126 092 413	44 869 091	38 964 727	5 467 981	8 604 589	28 186 025	1 371 590	693 732	879 290	25 547 845	33 540 538	31 842 740	33 978 590	743 366	844 861	4 735 909	27 654 454
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	85 369 570	14 010 302	37 354 642	4 775 249	4 080 961	25 148 416	1 355 053	671 876	816 901	23 214 810	29 517 089	27 819 291	27 819 293	697 607	555 704	1 918 803	24 647 179
4.1.1	Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П	8 465 812	4 382 161	1 150 621	67 010	18 722	2 847 298	-	-	112 166	2 700 389	2 894 044	2 805 328	2 805 328	14 786	10 471	6 007	2 774 064
4.1.2	Ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П	9 470 001	4 962 564	4 042 559	32 828	7 173	424 877	592	512	5 126	432 266	480 376	474 157	474 157	46 163	390	2 789	424 815
4.1.3	Ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П	5 372 457	-	2 922 224	868 989	1 152 809	428 435	-	-	-	428 435	1 550 288	320 892	320 892	29 222	37 428	-	254 242
5	СПРАВОЧНО: Представленные акционерам / участникам ссуды и требования по получению процентных доходов по таким ссудам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, предоставленные на льготных условиях, всего:	1 433 929	12 962	45 366	584 277	16 480	774 844	2 182	0	0	340 070	727 761	864 053	864 053	2 906	99 183	4 863	591 983
6.1	в том числе акционерам / участникам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Требования по реструктурированной задолженности по ссудам и приравненной к ним задолженности	14 778 229	4 389 322	1 009 721	541 832	2 986 444	5 850 910	-	-	-	-	8 301 370	7 133 075	7 133 075	13 393	125 682	1 360 678	5 633 322

По состоянию на 1 января 2019 года удельный вес реструктурированных активов и ссуд, представленных в таблице выше, в общем объеме активов и ссуд составляет 10.69 % и 7.19 %, соответственно.

По состоянию на 1 января 2018 года удельный вес реструктурированных активов и ссуд, представленных в таблице выше, в общем объеме активов и ссуд составляет 11.72 % и 17.31 %, соответственно.

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

Основными видами реструктуризаций, проведенных Банком в 2018 году, являются снижение процентных ставок по действующим кредитам, изменение сроков погашения платежей по основному долгу и/или процентам. Большая доля проведенных в 2018 году реструктуризаций была обусловлена текущей рыночной конъюнктурой, а также необходимостью поддержания конкурентоспособных условий кредитования заемщиков. Следует отметить, что часть проведенных в 2018 году пролонгаций предусмотрена первоначальными условиями кредитных договоров, такие пролонгации не несут в себе повышения кредитного риска по ссудам, т.к. одним из условий их проведения в соответствии с кредитными договорами является отсутствие признаков ухудшения финансовых показателей заемщика. Реструктуризации, связанные со снижением процентной ставки, обусловлены заинтересованностью Банка в сохранении клиентской базы в рамках рыночных условий, что также не несет повышения риска невозвратности ссуд. Таким образом, Банк оценивает перспективы погашения реструктурированной в 2018 году задолженности как реальные.

Информация о ссудах, предоставленных заемщикам, в разрезе географических зон представлена в Пояснении 9.5 к Годовой отчетности, блок «Географическая концентрация».

5.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Паи открытых паевых инвестиционных фондов	8 758 196	7 742 763
Паи закрытых паевых инвестиционных фондов	5 303 001	6 058 751
Облигации и еврооблигации, выпущенные кредитными организациями	587 680	600 376
Корпоративные облигации	19 717	55 208
Российские муниципальные облигации	16 024	26 807
Прочие вложения	5	15
Корпоративные еврооблигации	-	357 106
Акции банка – нерезидента	-	911 830
Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14 684 623	15 752 856
За вычетом резерва под обесценение	(2 861 364)	(2 941 039)
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 823 259	12 811 817

В 2017 году Банком приобретено у ПАО АФК «Система» 100% паев Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Система – Рентная недвижимость 1» на сумму 1 116 997 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов активы, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, отсутствуют.

Ниже представлен анализ чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе видов экономической деятельности эмитентов:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Компании по управлению активами и инвестициями	14 061 197	13 801 514
Банковская деятельность	587 680	1 512 205
Финансовая деятельность	19 717	412 315
Муниципальные образования	16 024	26 807
Прочее	5	15
Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14 684 623	15 752 856
За вычетом резерва под обесценение	(2 861 364)	(2 941 039)
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 823 259	12 811 817

В течение 2018 года реклассификаций финансовых вложений не производилось.

В течение 2017 года в результате появления возможности удержания ряда долговых бумаг до погашения, ввиду сложившейся на рынке конъюнктуры цен, высокого кредитного качества эмитентов и короткой дюрации инструментов, Банк реклассифицировал финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 1 629 453 тыс. руб. в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения.

Наименование ценных бумаг	Выпуск	ISIN	Дата погашения	Итоговая стоимость
Корпоративные облигации:				
FEDERAL GRID FINANCE LIMITED 8.446 13/03/19	FED GRID FINANCE19	XS0863439161	13.03.2019	891 480
RZD CAPITAL PLC 8.3 02/04/2019	RZD CAP 19	XS0764253455	02.04.2019	180 066
ПАО «Ростелеком», серии 18	Ростел 18	RU000A0JTKC0	24.01.2018	171 387
Российские муниципальные облигации:				
Республика Саха (Якутия), 35007	Якут 35007	RU000A0JVEN8	14.05.2020	386 520
				1 629 453

В течение 2017 года Банк реклассифицировал финансовые вложения в долевые ценные бумаги, классифицированные в категорию «контрольное участие» в сумме 911 830 тыс. руб., в категорию инвестиций, имеющиеся в наличии для продажи.

Наименование ценных бумаг	Выпуск	ISIN	Дата погашения	Итоговая стоимость
Акция обыкновенная East-West United Bank S.A., Luxembourg	EASTWEST 1	LU1566971336	-	911 830
				911 830

Информация о финансовых вложениях в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе географических зон представлена в Пояснении 9.5 к Годовой отчетности, блок «Географическая концентрация».

5.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов инвестиции в дочерние, зависимые организации и прочие участия представлены следующим образом:

	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
	Объем вложений	Доля собственности	Объем вложений	Доля собственности
Инвестиции в ООО «Проектное решение»	-	-	10	100%
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	10	-

Банк не имеет вложений в дочерние и зависимые организации кроме вложений в паи закрытых паевых инвестиционных фондов, информация о которых приведена в Пояснении 3.

5.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 1 января 2019 года чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	1 января 2019 года	Величина купонного дохода	Срок обращения	Кредитный рейтинг
Российские муниципальные облигации:				
Минфин Нижегородской области, выпуск 34009	117 351	3 263	26.08.2020	BB
МИНФИН Ставропольского края, выпуск 34002	57 095	748	04.11.2020	BB
Республика КОМИ, выпуск 35011	31 904	291	27.11.2019	B1
Красноярский Край, выпуск 34011	1 039 007	19 671	29.10.2019	BB+
Комитет финансов Санкт-Петербурга, выпуск 35001	1 307 124	7 124	28.05.2025	BBB-
Москва, серия 32048	3 058 169	10 533	11.06.2022	BBB-
Новосибирская область 34018	711 144	11 144	27.09.2022	BBB-
Республика Башкортостан, выпуск 34008	544 558	1 167	18.09.2020	BBB-
Самарская область, серия 35010	192 054	4 338	01.07.2021	BB
Республика Башкортостан, выпуск 34009	231 431	5 674	11.04.2019	BBB-
Министерство экономики и финансов Московской области, выпуск 34011	525 431	431	22.12.2022	BBB-
Республика Саха (Якутия), 35007	216 027	3 184	14.05.2020	BBB-
Республика Саха (Якутия), выпуск 35006	6 925	9	02.07.2021	BBB-
Минфин Московской области 2016, выпуск 35010	1 073 795	8 990	21.11.2023	BBB-
Ханты-Мансийский автономный округ-Югра, выпуск 34001	313 140	7 111	13.10.2019	Ba2
Резервы на возможные потери	-	-		
Итого российские муниципальные облигации	9 425 155	83 678		

	1 января 2019 года	Величина купонного дохода	Срок обращения	Кредитный рейтинг
Корпоративные облигации:				
ГК «Автодор», серии БО-001Р-02	87 830	330	13.12.2019	BBB-
ГК «Автодор», серии БО-001Р-01	244 922	2 522	20.11.2020	BBB-
ГК «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», серии ПБО-001Р-02	864 977	14 977	03.05.2019	BBB-
LUKOIL INTERNATIONAL FINANCE BV 7.25 11/05/19	359 399	3 847	05.11.2019	BBB+
RZD Capital PLC 3.45 06/10/20	203 975	1 636	06.10.2020	BBB-
RZD Capital PLC 3.45 07/10/23	328 503	6 363	07.10.2023	BBB-
RusHydro Capital Markets DAC 7.4 15/02/21	92 415	2 498	15.02.2021	BBB-
SISTEMA INTL FUNDING SA 6.95 17/05/19	83 002	692	17.05.2019	BB-
VEB FINANCE PLC 4.032 21/02/2023	222 045	7 261	21.02.2023	BBB-
VEB FINANCE PLC (VN°ESHECON°OMBAN°K) 6.902 09/07/20	537 946	16 398	09.07.2020	BBB-
ПАО «Транснефть», серии БО-001Р-01	394 460	2 337	02.06.2023	BBB-
ПАО «Транснефть», серии БО-001Р-03	266 012	8 906	03.08.2023	BBB-
«МегаФон» ПАО, серии БО-001Р-01	609 186	8 670	09.05.2019	BB+
«РусГидро» ПАО, серии БО-ПО4	1 970 225	47 899	04.04.2019	BBB-
ОАО «Российские железные дороги», выпуск 18	789 602	29 485	15.07.2019	BBB-
GPB Eurobond Finance PLC 7.25 03/05/19	1 101 495	12 361	03.05.2019	BB
RusHydro Capital Markets DAC 8.125 28/09/22	1 423 877	28 592	28.09.2022	BBB-
Федеральная Сетевая компания ЕЭС ОАО, выпуск 6	92 158	2 116	15.09.2020	BBB-
Федеральная Сетевая компания ЕЭС ОАО, выпуск 8	21 518	501	15.09.2020	BBB-
RZD CAPITAL PLC 8.3 02/04/2019	2 779 384	55 312	02.04.2019	BBB-
ПАО «Транснефть», серии БО-001Р-09	461 758	11 106	21.02.2022	BBB-
FEDERAL GRID FINANCE LIMITED 8.446 3/03/19	4 069 776	99 613	13.03.2019	BBB-
ПАО «РусГидро», серии БО-ПО5	1 204 682	4 584	12.06.2020	BBB-
ПАО «Транснефть», серии БО-001Р-07	2 885 888	41 312	28.10.2020	BBB-
Резервы на возможные потери	-			
Итого корпоративные облигации	21 095 035	409 318		
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	30 520 190	492 996		

По состоянию на 1 января 2018 года чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	1 января 2018 года	Величина купонного дохода	Срок обращения	Кредитный рейтинг
Российские государственные облигации:				
Еврооблигации Минфина РФ погашение 2018 г.	315 384	13 728	24.07.2018	BBB-
Итого российские государственные облигации	315 384	13 728		
Российские муниципальные облигации:				
Москва, серия 32048	3 013 474	10 534	11.06.2022	BBB-
Комитет финансов Санкт- Петербурга, выпуск 35001	1 306 851	6 851	28.05.2025	Ba1
Минфин Московской области 2016, выпуск 35010	1 086 769	8 720	21.11.2023	BB+
Красноярский Край, выпуск 34011	1 074 146	19 354	29.10.2019	BB+
Ханты-Мансийский автономный округ-Югра, выпуск 34001	928 528	21 011	13.10.2019	снят
Новосибирская область 34018	714 154	14 154	27.09.2022	BBB-
Республика Башкортостан, выпуск 34008	678 621	1 318	18.09.2020	BBB-
Министерство экономики и финансов Московской области, выпуск 34011	525 326	326	22.12.2022	Ba2
Москва, серия 27066	399 625	4 010	23.11.2018	BBB-
Новосибирская область 34015	384 688	5 399	30.10.2018	BBB-
Республика Башкортостан, выпуск 34009	351 633	8 403	11.04.2019	BBB-
Республика Саха (Якутия), 35007	326 134	4 672	14.05.2020	BBB-
Минфин Нижегородской области, выпуск 34009	184 379	5 086	26.08.2020	BB
Министерство финансов Краснодарского края, серия 34005	27 343	276	27.11.2018	BB
Республика Саха (Якутия), выпуск 35005	18 031	305	24.04.2018	BBB-
Республика Саха (Якутия), выпуск 35006	11 488	12	02.07.2021	BBB-
Чувашская Республика, серия 34010	10 245	47	07.06.2018	BB+
Итого российские муниципальные облигации	11 041 435	110 478		

	1 января 2018 года	Величина купонного дохода	Срок обращения	Кредитный рейтинг
Корпоративные облигации:				
ПАО «Транснефть», серии БО-001Р-07	2 895 544	40 634	28.10.2020	нет
FEDERAL GRID FINANCE LIMITED 8.446 3/03/19	2 420 727	59 447	13.03.2019	BBB-
RZD CAPITAL PLC 8.3 02/04/2019	2 171 048	43 449	02.04.2019	BBB-
ПАО «РусГидро», серии БО-ПО4	1 979 521	47 361	04.04.2019	BB+
ПАО «РусГидро», серии БО-ПО5	1 204 474	4 308	12.06.2020	нет
ГК «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», серии ПБО-001Р-02	864 722	14 722	03.05.2019	нет
«Магнит» ПАО, серии БО-001Р-03	809 764	18 810	10.04.2018	нет
ПАО «Ростелеком», серии 19	804 602	26 155	06.03.2018	BBB-
ПАО «Ростелеком», серии 18	726 541	24 922	24.01.2018	BBB-
«МегаФон» ПАО, серии БО-001Р-01	610 485	8 508	09.05.2019	нет
ПАО «ТрансКонтейнер», серии 04	423 239	14 587	26.01.2018	BB+
ПАО «Ростелеком», серии 15	340 592	11 680	24.01.2018	BBB-
ПАО «Акрон», серии БО-2	209 942	2 069	20.11.2018	BB-
ГК «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», серии БО-14	187 362	127	27.09.2018	BBB-
ПАО «Акрон», серии БО-3	92 476	911	20.11.2018	BB-
Федеральная Сетевая компания ЕЭС ОАО, выпуск 6	92 163	2 095	15.09.2020	BBB-
ГК «Автодор», серии БО-001Р-02	87 811	311	13.12.2019	нет
«Магнит» ПАО, серии БО-001Р-02	52 005	1 918	26.02.2018	нет
Федеральная Сетевая компания ЕЭС ОАО, выпуск 8	21 332	496	15.09.2020	BBB-
ОАО «Российские железные дороги», выпуск 18	1 114	42	15.07.2019	BBB-
Итого корпоративные облигации	15 995 464	322 552		
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	27 352 283	446 758		

По состоянию на 1 января 2019 года в качестве обеспечения по договорам РЕПО переданы облигации, справедливая стоимость которых составляет 2 282 563 тыс. руб.

	1 января 2019 года	Передано в качестве обеспечения по договорам с кредитными организациями	Итого обеспечение
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	11 201 816	-	-
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	9 893 219	-	-
Муниципальные организации	9 425 155	2 282 563	2 282 563
Итого долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	30 520 190	2 282 563	2 282 563

По состоянию на 1 января 2018 года активы, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, отсутствуют.

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов анализ по секторам экономики и видам экономической деятельности чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлен следующим образом:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Российские муниципальные облигации	9 425 155	11 041 435
Финансовый сектор	7 637 618	3 035 770
Энергетика	7 358 359	5 718 217
Нефтегазовая отрасль	4 367 518	2 895 545
Транспорт и связь	1 731 540	2 994 383
Торговля	-	861 770
Российские государственные облигации	-	315 384
Химическая и нефтехимическая промышленность	-	302 418
Строительство и девелопмент	-	187 361
	30 520 190	27 352 283
За вычетом резерва на возможные потери	-	-
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	30 520 190	27 352 283

Информация о движении резервов на возможные потери за 2018 и 2017 годы по чистым вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлена следующим образом:

	1 января 2018 года	Дополни- тельное формиро- вание/ (восстанов- ление) резервов	Списание активов	Восстанов- ление ранее списанных активов	1 января 2019 года
Российские муниципальные облигации	-	(3 089)	-	3 089	-
Итого	-	(3 089)	-	3 089	-

	1 января 2017 года	Дополни- тельное формиро- вание/ (восстанов- ление) резервов	Списание активов	Восстанов- ление ранее списанных активов	1 января 2018 года
Российские муниципальные облигации	-	(3 902)	-	-	-
Итого	-	(3 902)	-	-	-

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов объемы и сроки просроченных платежей по чистым вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери, отсутствуют.

На 1 января 2019 и 2018 годов в состав чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включены вложения в бумаги 7 и 6 эмитентов, соответственно, каждый из которых в отдельности превышает 5% собственного капитала Банка.

5.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства представлены следующим образом:

	Здания и сооруже- ния	Мебель и оборудо- вание	Капиталь- ные вложения	Матери- альные запасы	Нематери- альные активы	Итого
По первоначальной/ переоцененной стоимости						
1 января 2017 года	1 823 919	1 318 823	28 641	284 118	833 445	4 288 946
Приобретения	1 332	125 628	1 795	129 822	416 113	674 690
Переоценка	(29 611)	-	-	-	-	(29 611)
Выбытия	(39 843)	(222 707)	(422)	(215 798)	-	(478 770)
1 января 2018 года	1 755 797	1 221 744	30 014	198 142	1 249 558	4 455 255
Приобретения	342 027	176 524	2 421	118 032	854 850	1 493 854
Переоценка	(17 452)	-	-	-	-	(17 452)
Выбытия	(82 415)	(66 013)	(1 310)	(134 481)	(8 137)	(292 356)
1 января 2019 года	1 997 957	1 332 255	31 125	181 693	2 096 271	5 639 301
Накопленная амортизация и обесценение						
1 января 2017 года	-	586 002	14 155	-	199 383	799 540
Амортизационные отчисления	32 254	201 896	4 690	-	185 168	424 008
Списано при выбытии	(875)	(186 375)	(225)	-	-	(187 475)
1 января 2018 года	31 379	601 523	18 620	-	384 551	1 036 073
Амортизационные отчисления	37 894	146 491	4 498	-	314 095	502 978
Списано при выбытии	(130)	(45 958)	(5 102)	-	(7 119)	(58 309)
Накопленная амортизация при переоценке	(69 143)	-	-	-	-	(69 143)
1 января 2019 года	-	702 056	18 016	-	691 527	1 411 599
Остаточная балансовая стоимость						
На 1 января 2017 года	1 823 919	732 821	14 486	284 118	634 062	3 489 406
Резерв под обесценение	-	(15 165)	-	-	-	(15 165)
ИТОГО	1 823 919	717 656	14 486	284 118	634 062	3 474 241
На 1 января 2018 года	1 724 418	620 221	11 394	198 142	865 007	3 419 182
Резерв под обесценение	-	(10 630)	-	-	-	(10 630)
ИТОГО	1 724 418	609 591	11 394	198 142	865 007	3 408 552
На 1 января 2019 года	1 997 957	630 199	13 109	181 693	1 404 744	4 227 702
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
ИТОГО	1 997 957	630 199	13 109	181 693	1 404 744	4 227 702

В 2018 году Банк произвел переоценку объектов основных средств, при этом балансовая стоимость переоцениваемого объекта уменьшена на сумму накопленной амортизации и впоследствии пересчитана до справедливой стоимости.

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов никакие из основных средств Банка не переданы в залог в качестве обеспечения по обязательствам (или условным обязательствам) и не обременены какими-либо обязательствами.

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 242 917 тыс. руб. и 84 909 тыс. руб., соответственно. В течение 2018 года списано полностью амортизированное имущество в размере 22 590 тыс. руб.

Переоценка по основным средствам в соответствии с Учетной политикой Банка производится в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, как указано в Пояснении 4.3.

Последняя переоценка основных средств проводилась на 31 декабря 2018 года.

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов следующие виды основных средств временно не использовались в основной деятельности:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Земля	94 905	110 388
Здания и сооружения	21 769	23 640
Итого основные средства, временно не используемые в основной деятельности	116 674	134 028

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствовали.

Для проведения переоценки привлекался независимый оценщик ООО «ЭнПиВи Эпрайс» (194044, Санкт-Петербург, ул. Смольячкова, д. 19, офис 304).

Оценка была произведена в соответствии с Федеральным Законом №135-ФЗ от 29 июля 1998 года «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», стандартов оценки, обязательных к применению субъектами оценочной деятельности, утвержденных Приказами МЭРТ от 10 июля 2015 года № 467, от 25 сентября 2014 года № 611.

5.8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

ПАО «МТС-Банк» для учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи, применяет модель учета по наименьшей из 2-х величин:

- по первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов для продажи;
- по справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Общая отрицательная переоценка по данным активам за 2018 и 2017 годы составила 189 268 тыс. руб. и 69 857 тыс. руб., соответственно.

	Оборудование	Здания и сооружения	Итого
1 января 2017 года	40 788	1 354 144	1 394 932
Приобретения	97 452	1 004 185	1 101 637
Перемещения	-	39 849	39 849
Переоценка	37 089	(106 946)	(69 857)
Выбытия	(34 826)	(649 055)	(683 881)
	140 503	1 642 177	1 782 680
Резерв на возможные потери	(2 088)	(63 585)	(65 673)
1 января 2018 года	138 415	1 578 592	1 717 007
Приобретения	68 233	862 872	931 105
Перемещения	-	-	-
Переоценка	(37 387)	(151 881)	(189 268)
Выбытия	(27 887)	(412 439)	(440 326)
	143 462	1 940 729	2 084 191
Резерв на возможные потери	(169)	(1 766)	(1 935)
1 января 2019 года	143 293	1 938 963	2 082 256

5.9. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Краткосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям	3 519 804	4 403 320
Долгосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям	4 832	5 645
Сумма резерва на возможные потери	(2 053 241)	(3 147 814)
	1 471 395	1 261 151
В том числе:		
Прочие финансовые активы:		
Требования по получению процентов (в т.ч. просроченные)	2 158 481	2 820 258
Краткосрочная дебиторская задолженность	349 889	510 084
Долгосрочная дебиторская задолженность	4 832	-
Сумма резерва на возможные потери	(1 448 964)	(2 265 627)
Итого прочие финансовые активы	1 064 238	1 064 715
Прочие нефинансовые активы:		
Расходы будущих периодов	658 377	535 953
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	317 187	511 391
Налоги, кроме налога на прибыль	190	477
Прочее	35 680	30 802
Сумма резерва на возможные потери	(604 277)	(882 187)
Итого прочие нефинансовые активы	407 157	196 436
Итого прочие активы	1 471 395	1 261 151

Долгосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, включенная в состав прочих активов, представлена следующим образом:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Обеспечительные платежи по арендной плате	4 832	5 644
Итого долгосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям	4 832	5 644

Прочие активы в части требований по получению процентов в разрезе сроков погашения представлены следующим образом:

	На 1 января 2019 года			На 1 января 2018 года		
	Требования по получению процентов сроком до 30 дней	Требования по получению процентов сроком более 30 дней, включая просроченные	Итого	Требования по получению процентов сроком до 30 дней	Требования по получению процентов сроком более 30 дней, включая просроченные	Итого
Требования по получению процентов	1 635 040	523 441	2 158 481	1 514 980	1 305 278	2 820 258
За вычетом резервов под обесценение	(518 941)	(494 223)	(1 013 644)	(858 772)	(1 277 076)	(2 135 848)
Итого требования по получению процентов	1 116 099	29 218	1 144 837	656 208	28 202	684 410

Информация о движении резерва на возможные потери по прочим активам за 2018 и 2017 годы представлена в Пояснении 6.1 к Годовой отчетности.

5.10. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

На 1 января 2019 и 2018 годов кредиты, привлеченные от ЦБ РФ, отсутствуют.

5.11. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	5 311 610	-
Кредиты, займы и прочие привлеченные средства от банков-резидентов РФ	1 267 701	-
Корреспондентские счета других банков	821 387	1 222 966
Кредиты и займы, полученные от банков – нерезидентов	-	27 000
Итого средства кредитных организаций	7 400 698	1 249 966

Обеспечение по кредитам, полученным от кредитных организаций по договорам прямого РЕПО по состоянию на 1 января 2019 года, отражено в Пояснении 5.4 и представлено следующим образом:

	1 января 2019 года
Российские государственные облигации	3 678 354
Муниципальные облигации	2 282 563
Итого средства кредитных организаций	5 960 917

В состав предоставленного обеспечения включены Облигации МинФина РФ, полученные Банком в виде субординированного займа и включаемые в состав собственных средств (капитала) Банка (Пояснение 7).

5.12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Срочные депозиты	65 802 363	69 957 657
Депозиты до востребования	51 104 861	44 642 457
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	116 907 224	114 600 114

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов в состав средств клиентов включены депозиты, полученные в качестве обеспечения по предоставленным ссудам и выданным гарантиям, в сумме 360 246 тыс. руб. и 1 688 456 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 1 января 2019 года средства клиентов, превышающие 5% капитала Банка, были получены от 7 клиентов в общей сумме 51 001 330 тыс. руб. (43.6% от общей суммы средств клиентов).

По состоянию на 1 января 2018 года средства клиентов, превышающие 5% капитала Банка, были получены от 9 клиентов в общей сумме 51 428 245 тыс. руб. (44.9% от общей суммы средств клиентов).

Ниже представлены средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов экономической деятельности:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Физические лица	72 475 173	71 839 615
Транспорт и связь	21 082 204	17 535 278
Финансовая деятельность	8 182 568	6 309 276
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств	4 524 973	3 567 571
Строительство	2 560 726	2 022 209
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	2 014 629	2 762 741
Обрабатывающие производства	1 604 855	3 609 460
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 046 593	3 047 873
Предоставление коммунальных, социальных и прочих персональных услуг	505 595	1 269 283
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	60 551	60 982
Добыча полезных ископаемых	4 352	11 441
Прочее	2 845 005	2 564 385
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	116 907 224	114 600 114

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов в состав средств физических лиц включены средства индивидуальных предпринимателей, подлежащие страхованию, в размере 14 101 234 тыс. руб. и 12 719 212 тыс. руб., соответственно.

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

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Обязательства по возврату ценных бумаг по сделкам РЕПО	393 541	-
Производные финансовые инструменты	44 879	-
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	438 420	-

Информация по привлеченным средствам по сделкам РЕПО представлена в Пояснении 5.3.

5.14. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 января 2019 года выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка процента %	Основная сумма долга	Начисленные проценты/ дисконты	Итого
Векселя:						
- Дисконтные	29.01.2016 12.09.2016 -	29.07.2016 27.12.2017 -	-	1 737	-	1 737
- Процентные	20.09.2018	07.02.2020	1.5 - 8.08	457 815	19 901	477 716
Итого выпущенные долговые обязательства				459 552	19 901	479 453

По состоянию на 1 января 2018 года выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка процента %	Основная сумма долга	Начисленные проценты/ дисконты	Итого
Векселя:						
- Дисконтные	29.01.2016 15.10.2015 -	29.07.2016 30.06.2016 -	-	1 440	-	1 440
- Процентные	25.10.2017	07.02.2020	1.5 - 8.8	170 436	4 974	175 410
Итого выпущенные долговые обязательства				171 876	4 974	176 850

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов в составе выпущенных долговых обязательств отсутствовали выпущенные векселя, по которым была произведена реструктуризация долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств.

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов в составе выпущенных долговых обязательств отсутствовали выпущенные векселя, содержащие условия по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

5.15. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Прочие финансовые обязательства:		
Задолженность по расчетам с персоналом	2 077 909	962 409
Обязательства по уплате процентов по вкладам и депозитам, обязательства по процентам и купонам по выпущенным долговым обязательствам	807 336	827 055
Средства в расчетах	93 176	17 714
Обязательства по прочим операциям	358 326	247 930
	3 336 747	2 055 108
Прочие нефинансовые обязательства:		
Авансы полученные	581 227	534 207
Расходы по текущим налогам	334 211	117 269
Прочие резервы	162 485	164 148
Доходы будущих периодов	1 629	273
	1 079 552	815 897
Итого прочие обязательства	4 416 299	2 871 005

Информация о движении резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера представлена в Пояснении 6.1.

5.16. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Резервы - оценочные обязательства некредитного характера возникают у Банка вследствие финансово-хозяйственной деятельности в прошлом и характеризуются неопределенностью в отношении величины и сроков исполнения.

Условные обязательства кредитного характера

Банк выдает гарантии и открывает аккредитивы по поручению своих клиентов. Кредитный риск по этим инструментам аналогичен риску по предоставленным кредитам. По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов условные обязательства кредитного характера были представлены следующим образом:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд, банковских гарантий и неиспользованным кредитным линиям	21 574 744	17 975 504
Обязательства по поставке денежных средств	14 465 698	5 106 314
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов	10 810 015	5 580 449
обязательства по возврату ценных бумаг, полученных по операциям обратного РЕПО	8 070 073	10 965 467
Аккредитивы	182 389	105 918
Итого условные обязательства кредитного характера	55 102 919	23 187 733
Условные обязательства некредитного характера	1 211 495	277 601

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

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Резерв на возможные потери по предоставленным гарантиям	466 747	558 331
Резерв на возможные потери по неиспользованным кредитным линиям	331 160	267 337
Итого резервы по условным обязательствам кредитного характера	797 907	825 668

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов Банком были предоставлены гарантии одному принципалу на общую сумму 4 924 591 тыс. руб. и 2 508 754 тыс. руб., соответственно, величина каждой из которых превышала 5 % суммы капитала Банка.

Судебные иски

Время от времени клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку в форме судебных исков. Резервы – оценочные обязательства некредитного характера включают подлежащие уплате суммы по не урегулированным на отчетную дату спорам, разногласиям и судебным разбирательствам, решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды.

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов в состав резервов по оценочным обязательствам входят резервы на возможные выплаты по судебным искам в размере 17 565 тыс. руб. и 27 225 тыс. руб. соответственно.

Информация об изменении резервов оценочных обязательств некредитного характера за 2018 и 2017 годы представлена в Пояснении 6.1.

В декабре 2018 года Банку был предъявлен иск о взыскании 1,05 млрд руб. в конкурсную массу заемщика, признанного несостоятельным (банкротом). На дату составления годовой отчетности производство по делу не завершено. Определение вероятности удовлетворения заявленных требований, изложенных в исковом заявлении, не представляется возможным. Руководство Банка оценивает риск неблагоприятного исхода по иску как «среднее», на отчетную дату по данному иску резерв на возможные потери не создан.

5.17. Уставный капитал

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов разрешенный к выпуску уставный капитал состоял из обыкновенных акций стоимостью 500 руб. каждая и из привилегированных акций стоимостью 500 руб. каждая. По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов количество выпущенных обыкновенных и привилегированных акций составляло 20 807 780 и 1000 штук соответственно.

Уставный капитал представлен следующим количеством акций:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал, шт.	Уставный капитал, разрешенный к выпуску, но не выпущен- ный, шт.	Собственные акции, выкупленные у акционеров шт.	Выпущенный уставный капитал ¹ шт.
Обыкновенные акции (номинальной стоимостью 500 руб.)				
1 января 2017 года	20 807 780	-	-	20 807 780
Выпуск акций (по категориям, типам):	-	-	-	-
Покупка собственных акций	-	-	-	-
Продажа собственных акций	-	-	-	-
Погашение акций	-	-	-	-
1 января 2018 года	20 807 780	-	-	20 807 780
Выпуск акций (по категориям, типам):	-	-	-	-
Покупка собственных акций	-	-	55 303	-
Продажа собственных акций	-	-	-	-
Погашение акций	-	-	-	-
1 января 2019 года	20 752 477	-	55 303	20 807 780
Привилегированные акции (номинальной стоимостью 500 руб.)				
1 января 2017 года	1 000	-	-	1 000
Выпуск акций (по категориям, типам):	-	-	-	-
Покупка собственных акций	-	-	-	-
Продажа собственных акций	-	-	-	-
Погашение акций	-	-	-	-
1 января 2018 года	1 000	-	-	1 000
Выпуск акций (по категориям, типам):	-	-	-	-
Покупка собственных акций	-	-	400	-
Продажа собственных акций	-	-	-	-
Погашение акций	-	-	-	-
1 января 2019 года	600	-	400	1 000

В 2017 году Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды по обыкновенным и по привилегированным акциям.

После 1 января 2018 года Банк объявил и выплатил дивиденды в размере 7 794 тыс. руб., в том числе: 5 202 тыс. руб. по обыкновенным акциям и 2 592 тыс. руб. – по привилегированным акциям.

¹ Кол-во акций

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

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

	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего	В том числе: изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемые до погашения	Изменение резерва по прочим потерям	Итого
1 января 2017 года	34 525 927	2 654 296	2 591 066	3 902	2 172 514	39 293 409
<i>В т.ч. резервы по:</i>						
- ссудной задолженности	31 871 631	-	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	2 654 296	-	-	-	-	-
Дополнительное формирование резервов	12 980 336	753 301	719 272	16 335	4 107 729	17 823 672
Списание активов за счет резерва	(5 121 834)	(622 262)	-	-	(408 667)	(5 530 301)
Восстановление ранее созданных резервов	(12 429 287)	(649 486)	(369 299)	(20 237)	(3 793 492)	(16 612 315)
1 января 2018 года	29 955 142	2 135 849	2 941 039	-	2 078 084	34 974 265
<i>В т.ч. резервы по:</i>						
- ссудной задолженности	27 819 293	-	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	2 135 848	-	-	-	-	-
Дополнительное формирование резервов	10 601 790	475 148	513 921	3 089	3 530 262	14 649 062
Списание активов за счет резерва	(11 966 161)	(1 094 708)	-	-	(138 316)	(12 104 477)
Восстановление ранее созданных резервов	(9 074 931)	(502 645)	(593 596)	(3 089)	(3 468 106)	(13 139 722)
1 января 2019 года	19 515 840	1 013 644	2 861 364	-	2 001 924	24 379 128
<i>В т.ч. резервы по:</i>						
- ссудной задолженности	18 502 196					
- начисленным процентным доходам	1 013 644					

	Прочие резервы	Резерв по условным обязательствам кредитного характера	Резерв по условным обязательствам некредитного характера	Изменение резерва по прочим потерям, всего
1 января 2017 года	1 318 268	749 115	105 131	2 172 514
Дополнительное формирование резервов	1 025 856	2 542 315	539 558	4 107 729
Списание активов за счет резерва	(60 443)	-	(348 224)	(408 667)
Восстановление ранее созданных резервов	(1 195 413)	(2 465 762)	(132 317)	(3 793 492)
1 января 2018 года	1 088 268	825 668	164 148	2 078 084
Дополнительное формирование резервов	997 172	2 115 210	417 880	3 530 262
Списание активов за счет резерва	(131 327)	-	(6 989)	(138 316)
Восстановление ранее созданных резервов	(912 581)	(2 142 971)	(412 554)	(3 468 106)
1 января 2019 года	1 041 532	797 907	162 485	2 001 924

6.2. Информация о сумме курсовых разниц

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	2018 год	2017 год
Курсовые разницы, нетто	(1 365 920)	133 220
Торговые операции, нетто	1 374 145	(637 330)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	8 225	(504 110)

6.3. Возмещение (расход по налогам)

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, приведенном ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в Российской Федерации по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

По состоянию на 1 января 2019 года отложенные налоговые активы от налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, составили 3 156 698 тыс. руб. Возмещаемость отложенного налогового актива определяется с помощью прогнозов прибыльности, включая допущение о планируемых бизнес-изменениях в Банке. Допущения по прогнозам не включают каких-либо стратегий по дополнительному налоговому планированию.

Ниже представлена информация, касающаяся налога на прибыль и расходов по налогам за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 годов:

	2018 год	2017 год
Прибыль до налога на прибыль	1 906 621	2 264 127
Налог на прибыль	(464 737)	(183 532)
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	(52 611)	(53 790)
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	2	1 095
Итого расход по налогу	(517 346)	(236 227)
Прибыль после налогообложения	1 389 275	2 027 900

6.4. Операционные расходы

	2018 год	2017 год
Расходы на содержание персонала	5 240 105	3 990 968
Организационные и управленческие расходы	3 252 832	2 306 690
Расходы от операций по приобретенным правам требований	1 348 810	602 635
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	649 649	58 066
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	502 978	424 008
Прочие расходы	878 765	627 245
Операционные расходы, итого	11 873 139	8 009 612

6.5. Комиссионные доходы и расходы

	2018 год	2017 год
Расчетно-кассовое обслуживание	4 087 086	4 452 436
Организация страхования физических лиц	1 742 262	883 542
Осуществление переводов денежных средств	1 372 648	930 426
Посреднические услуги по брокерским и аналогичным договорам	381 848	100 150
Открытие и ведение счетов	271 646	310 515
Операции по выдаче банковских гарантий и поручительств	127 576	92 471
Прочее	91 911	91 108
Комиссионные доходы, итого	8 074 977	6 860 648
Осуществление переводов денежных средств	1 601 529	1 067 312
Услуги по информационно-технологическому взаимодействию	1 073 896	340 022
Посреднические услуги по брокерским и аналогичным договорам	666 707	683 190
Расчетно-кассовое обслуживание	296 529	250 249
Информационные услуги	116 414	18 791
Услуги, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг	13 781	12 509
Операции с валютными ценностями	8 943	7 247
Открытие и ведение счетов	619	461
Прочее	122 353	69 049
Комиссионные расходы, итого	3 900 771	2 448 830
Чистые комиссионные доходы	4 174 206	4 411 818

6.6. Информация о вознаграждении работникам

	2018 год	2017 год
Заработная плата и премии	4 357 982	3 229 755
Платежи во внебюджетные фонды с заработной платы и премий	882 123	761 213
Итого вознаграждение работников	5 240 105	3 990 968

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности Банка в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для акционеров за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

Структура капитала регулярно рассматривается Правлением Банка. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Банк производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств либо погашения существующих ссуд. По сравнению с 2017 годом общая политика Банка в 2018 году в области рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

Банк строго соблюдает требования действующего законодательства РФ и Банка России к поддержанию достаточности капитала.

В состав капитала Банка входят заемные средства, включающие субординированные займы, информация о которых представлена в Пояснении 5.11 к Годовой отчетности, и собственный капитал акционеров материнской компании, включающий выпущенные акции, эмиссионный доход и нераспределенную прибыль, информация по которым раскрыта в Отчете об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.

В состав капитала также входит полученный в ноябре 2015 года субординированный займ в форме ценных бумаг (облигации федерального займа РФ) от ГК «Агентство по страхованию вкладов» в рамках государственной программы по докапитализации банковской системы в размере 7 246 000 тыс. руб.

Структура собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (на 1 января 2018 года – Положение №395-П от 28 декабря 2012 года) представлена следующим образом:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Базовый капитал	14 628 910	12 415 345
Основной капитал	14 628 910	12 415 345
Дополнительный капитал	7 262 979	9 617 945
Собственные средства (капитал)	21 891 889	22 033 290

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов включали следующие инструменты:

Наименование инструмента капитала	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Основной капитал, в т. ч.:	14 628 910	12 415 345
Базовый капитал, в т. ч.	14 628 910	12 415 345
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	10 403 890	10 403 890
Эмиссионный доход	6 539 542	6 539 542
Резервный фонд	202 790	-
Прибыль текущего года, подтвержденная аудиторской организацией	2 565 141	-
Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией	1 821 707	4 382
Нематериальные активы	(1 404 744)	(692 005)
Отложенные налоговые активы	(3 156 698)	(2 525 358)
Вложения в источники собственных средств	(940 522)	(913 682)
Убыток текущего года	(1 402 196)	-
Отрицательная величина добавочного капитала	-	(401 424)
Добавочный капитал в т. ч.	-	-
Субординированные кредиты (облигационные займы)	-	-
Инвестиции в капитал финансовых организаций	-	-
Нематериальные активы	-	-
Дополнительный капитал, в т. ч.:	7 262 979	9 617 945
Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями	200	250
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	-	2 358 501
Субординированные кредиты (облигационные займы)	7 246 000	7 246 000
Вложения в собственные акции	(80)	-
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	16 859	13 194
Собственные средства (капитал)	21 891 889	22 033 290

Информация об инструментах капитала представлена ниже:

Акции

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Обыкновенные акции:		
Номинальная стоимость	10 403 890	10 403 890
Эмиссионный доход	6 539 542	6 539 542
	16 943 432	16 943 432
Привилегированные акции:		
Номинальная стоимость	200	250
Эмиссионный доход	-	-
Субординированный кредит	7 246 000	7 246 000

Субординированные кредиты

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Субординированный займ, полученный от ГК «АСВ», в виде займа ценных бумаг (ОФЗ)	7 246 000	7 246 000
Процентная ставка – купонный доход по ОФЗ плюс 1% годовых от суммы займа		
Срок погашения – ноябрь 2034 года		
Субординированные кредиты	7 246 000	7 246 000

Субординированные кредиты, описанные в таблице выше, удовлетворяют всем требованиям Положения № 646-П (на 1 января 2018 года – Положение № 395-П).

Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанных в отчетных периодах, представлена следующим образом:

	2018 год	2017 год
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки имущества	4 581	(33 635)
Чистый (убыток)/ прибыль от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(225 630)	554 956
Изменение налога на прибыль	44 210	(104 264)
Итого убытки от обесценения/восстановление убытков от обесценения, признанное в течение периода в составе капитала	(176 839)	417 057

Нормативы достаточности капитала в соответствии с требованиями Инструкции ЦБ РФ от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков» представлены следующим образом:

	Минимально допустимое значение, %	1 января 2019 года, %	1 января 2018 года, %
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8.0	11.9	14.9
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.5	8.0	8.4
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.0	8.0	8.4

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Банка используются следующие методы оценки:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов значения показателя финансового рычага по Базелю III и его компонентов в соответствии с требованиями Указания № 4212-У представлены следующим образом:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Основной капитал	14 628 910	12 415 345
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	<u>159 572 233</u>	<u>141 645 393</u>
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	<u>9.2</u>	<u>8.8</u>

8. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом.

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

Некотируемые долевыми ценными бумагами и долговыми ценными бумагами, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются на основании моделей, в которых используются как очевидные, так и неочевидные рыночные данные. К неочевидным исходным данным для моделей относятся допущения о будущих финансовых показателях эмитента, его профиле риска, а также экономические допущения в отношении отрасли и географической юрисдикции, в которой действует эмитент.

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

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

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

Справедливая стоимость обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости, основывается на рыночных ценах в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения.

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

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

Иерархия оценок

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

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

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

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

В таблицах далее приведен анализ финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

Из нижеприведенной таблицы исключены вложения в долевые ценные бумаги, классифицированные как ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и ценные бумаги контрольного участия, оцениваемые путем формирования резервов. Справедливую стоимость таких ценных бумаг невозможно точно определить, соответственно, такие вложения учитываются по стоимости приобретения.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	1 января 2019 года
Финансовые активы и обязательства				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 066 300	45 396	-	13 111 696
в т.ч. производные финансовые инструменты	-	45 396	-	45 396
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	623 421	8 758 196	-	9 381 617
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	44 879	-	44 879

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	1 января 2018 года
Финансовые активы и обязательства				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 620 206	-	-	15 620 206
в т.ч. производные финансовые инструменты	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 039 497	7 742 763	-	8 782 260

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

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

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

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

9. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Цели, политики и процедуры управления риском

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, риск изменения процентных ставок и курсов валют. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

Банк осуществляет управление следующими рисками:

9.1. Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Управление рисками и их мониторинг в пределах, установленных уполномоченным органом, осуществляется Кредитными комитетами и руководством Финансового департамента. Перед представлением заявки на рассмотрение Кредитного комитета рекомендации в отношении кредитных процессов (определение кредитных лимитов в отношении заемщиков, изменение условий кредитных договоров и т.д.) рассматриваются и утверждаются коллегиальными органами Банка по представлению профильного подразделения Банка, ответственного за управление рисками. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководством профильных подразделений Банка, ответственных за кредитную работу, в том числе кредитными подразделениями филиалов.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам (отраслям экономики, регионам) ежемесячно (ежеквартально) утверждаются Правлением Банка. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, устанавливаемые Кредитным комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, в отношении части кредитов Банк получает залог, а также гарантии организаций и физических лиц, однако существенная часть кредитования приходится на кредиты физическим лицам, в отношении которых получение залога или гарантии не представляется возможным. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

Обязательства по предоставлению кредита представляют собой неиспользованные части кредита в форме займов, гарантий или аккредитивов. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков в связи с невыполнением условий договора другим участником операции. В отношении кредитного риска, связанного с обязательствами по предоставлению кредита, Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако вероятная сумма убытка не превышает общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты определенным стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк осуществляет контроль сроков погашения обязательств по предоставлению кредитов, поскольку обязательства с большим сроком погашения, как правило, несут больший кредитный риск по сравнению с обязательствами с меньшим сроком.

В таблицах ниже представлена информация о максимальной подверженности кредитному риску финансовых активов и внебалансовых обязательств по состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов без учета влияния мер по снижению риска, таких как использование генеральных соглашений о взаимозачете или предоставление обеспечения.

	Максимальная подвержен- ность кредит- ному риску без учета мер по снижению	Инструменты снижения кредитного риска		Максимальная подвержен- ность кредит- ному риску с учетом мер по снижению
		Взаимозачет по соглашениям неттинга	Обеспечение	
На 1 января 2019 года				
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5 901 990	-	-	5 901 990
В т.ч. Обязательные резервы	975 847	-	-	975 847
Средства в кредитных организациях	1 597 487	-	-	1 597 487
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 111 696	-	-	13 111 696
Чистая ссудная задолженность	74 255 904	-	11 841 079	62 414 825
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	623 421	-	-	623 421
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	30 520 190	-	-	30 520 190
Прочие финансовые активы	1 064 238	-	-	1 064 238
Итого максимальная подверженность кредитному риску финансовых активов	128 050 773	-	11 841 079	116 209 694
Безотзывные обязательства кредитной организации	44 110 515	-	-	44 110 515
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	10 810 015	-	397 385	10 412 630
Условные обязательства некредитного характера	1 211 495	-	-	1 211 495
Итого максимальная подверженность кредитному риску внебалансовых обязательств	56 132 025	-	397 385	55 734 640
Итого максимальная подверженность кредитному риску финансовых активов и внебалансовых обязательств	184 182 798	-	12 238 464	171 944 334

	Максимальная подвержен- ность кредит- ному риску без учета мер по снижению	Инструменты снижения кредитного риска		Максимальная подвержен- ность кредит- ному риску с учетом мер по снижению
		Взаимозачет по соглашениям неттинга	Обеспечение	
На 1 января 2018 года				
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5 289 857	-	-	5 289 857
Обязательные резервы	873 883	-	-	873 883
Средства в кредитных организациях	2 034 688	-	-	2 034 688
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 620 206	-	-	15 620 206
Чистая ссудная задолженность	63 089 673	-	14 567 213	48 522 460
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 039 497	-	-	1 039 497
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	27 352 283	-	-	27 352 283
Прочие финансовые активы	1 064 715	-	-	1 064 715
Итого максимальная подверженность кредитному риску финансовых активов	116 364 802	-	14 567 213	101 797 589
Безотзывные обязательства кредитной организации	34 047 287	-	-	34 047 287
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5 580 450	-	-	5 580 450
Условные обязательства некредитного характера	277 601	-	-	277 601
Итого максимальная подверженность кредитному риску внебалансовых обязательств	39 905 338	-	-	39 905 338
Итого максимальная подверженность кредитному риску финансовых активов и внебалансовых обязательств	156 270 140	-	14 567 213	141 702 927

Уровень концентрации крупных кредитных рисков

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов ссуды, предоставленные банкам и превышающие 5 % капитала Банка, отсутствовали.

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов средства, размещенные на корреспондентских счетах, превышающие 5% капитала Банка, отсутствовали.

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов Банком были предоставлены ссуды 15 и 14 заемщикам/группам связанных заемщиков на общую сумму 38 144 469 тыс. руб. и 37 223 009 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 5% суммы капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов значительная часть ссуд, 98.4% и 98.5%, соответственно, от всех ссуд, предоставленных клиентам, была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в Российской Федерации, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

Информация о ссудной задолженности в разрезе географических зон представлена в Пояснении 9.5 к Годовой отчетности, блок «Географическая концентрация».

Кредитный риск по производным финансовым инструментам (ПФИ)

Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость возмещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Положительная справедливая стоимость контрактов отражает рыночную стоимость ПФИ, которую необходимо возместить на финансовом рынке при дефолте контрагента по сделке ПФИ. В связи с тем, что Банк определяет величину кредитного риска по ПФИ с применением подхода, предусмотренного п. 2.6 Инструкции № 180-И, текущий кредитный риск по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге, равен превышению суммы положительных справедливых стоимостей всех ПФИ, представляющих собой актив, над суммой отрицательных справедливых стоимостей всех ПФИ, представляющих собой обязательство.

Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

По состоянию на 1 января 2019 года кредитный риск по ПФИ представлен следующим образом:

	Общая положи- тельная справед- ливая стоимость контрактов	Текущий кредитный риск	Потенци- альный кредитный риск	Обеспече- ние (денежные средства), принятое в умень- шение кредитного риска	Итого кредитный риск по ПФИ до применения коэффици- ентов по п.2.3 Инструкции № 180-И
ПФИ, включенные в соглашение о неттинге	45 396	45 396	14 158	-	59 554
ПФИ, не включенные в соглашение о неттинге	-	-	-	-	-
Итого	45 396	45 396	14 158	-	59 554

По состоянию на 1 января 2018 года сделки, признаваемые производными финансовыми инструментами, отсутствовали.

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов степень снижения текущего кредитного риска по производным финансовым инструментам в связи с их включением в соглашение о неттинге может быть оценена следующим образом:

Отчетная дата	Текущий кредитный риск (стоимость замещения) по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге, с учетом этого соглашения (1)	Текущий кредитный риск (стоимость замещения) по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге, без учета этого соглашения (2)	Отношение (1) к (2)
1 января 2019 года	45 396	45 396	1
1 января 2018 года	-	-	-

9.2. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для конкретной инвестиции или эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен рыночному риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его продукты.

Для управления рыночным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на чувствительность соответствующих позиций к изменению рыночных факторов. Величина чувствительности портфеля ценных бумаг к движению процентных ставок на 100 базисных пунктов (BPV100) на 1 января 2019 и 2018 годов не превосходила 5% капитала Банка. Указанные значения не учитывают ипотечные облигации, находившиеся в портфеле Банка, так как они включены в расчет индикатора процентного риска банковской книги (EaR100).

Ниже представлены значения рыночного риска и его составляющих, рассчитанных в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»:

Наименование показателя	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Процентный риск (ПР)	165 832	242 793
Фондовый риск (ФР)	-	-
Валютный риск (ВР)	-	-
Рыночный риск ($PR=12.5*(ПР+ФР)+ВР$)	2 072 900	3 034 911

9.3. Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен / Просроченная задолженность	1 января 2019 года Итого
Активы							
Денежные средства	2 852 241	-	-	-	-	-	2 852 241
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4 878 278	-	-	-	-	1 023 712	5 901 990
Средства в кредитных организациях	1 597 487	-	-	-	-	-	1 597 487
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 584 758	222 415	859 790	3 286 100	158 633	-	13 111 696
Чистая ссудная задолженность	5 713 835	9 092 006	24 795 477	27 462 903	5 026 577	2 165 106	74 255 904
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	529 908	-	88 961	1 594	2 957	11 199 839	11 823 259
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	23 717 043	616 947	2 560 775	3 429 356	196 069	-	30 520 190
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	1 064 238	1 064 238
Всего финансовых активов	47 873 550	9 931 368	28 305 003	34 179 953	5 384 236	15 452 895	141 127 005
Обязательства							
Средства кредитных организаций	7 400 698	-	-	-	-	-	7 400 698
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	62 296 966	7 378 858	45 638 208	1 593 192	-	-	116 907 224
из них: вкладов физических лиц	18 807 021	7 054 495	45 579 591	1 592 092	-	-	73 033 199
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	393 541	44 879	-	-	-	-	438 420
Выпущенные долговые обязательства	55 238	326 680	73 250	4 384	-	-	459 552
Прочие финансовые обязательства	92 180	9 976	2 592	169	-	3 231 830	3 336 747
Всего финансовых обязательств	70 238 623	7 760 393	45 714 050	1 597 745	-	3 231 830	128 542 641
Чистая позиция	(22 365 073)	2 170 975	(17 409 047)	32 582 208	5 384 236	12 221 065	12 584 364
Стабильные источники финансирования	40 688 918	(13 182 106)	22 666 894	(8 128 378)	(42 045 327)	-	
Скорректированная чистая позиция	18 323 844	(11 011 131)	5 257 847	24 453 830	(36 661 091)	12 221 065	
Совокупный разрыв ликвидности	18 323 844	7 312 713	12 570 560	37 024 390	363 299	12 584 364	

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен/ Просроченная задолженность	1 января 2018 года Итого
Активы							
Денежные средства	3 616 299	-	-	-	-	-	3 616 299
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4 409 497	-	-	-	-	880 360	5 289 857
Средства в кредитных организациях	2 034 688	-	-	-	-	-	2 034 688
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 470 676	161 409	1 367 512	2 620 609	-	-	15 620 206
Чистая ссудная задолженность	10 155 872	6 232 587	20 937 253	17 074 097	6 472 597	2 217 267	63 089 673
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	883 572	53 566	90 056	4 021	8 281	11 772 321	12 811 817
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	21 841 008	128 491	368 229	3 544 689	1 469 866	-	27 352 283
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	1 064 715	1 064 715
Всего финансовых активов	54 411 612	6 576 053	22 763 050	23 243 416	7 950 744	15 934 663	130 879 538
Обязательства							
Средства кредитных организаций	1 249 966	-	-	-	-	-	1 249 966
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	58 964 252	9 200 216	44 794 435	1 641 211	-	-	114 600 114
из них: вклады физических лиц	18 467 524	8 386 677	43 599 368	1 386 046	-	-	71 839 615
Выпущенные долговые обязательства	40 636	-	87 016	44 224	-	-	171 876
Прочие финансовые обязательства	12 488	-	-	-	-	2 042 620	2 055 108
Всего финансовых обязательств	60 267 342	9 200 216	44 881 451	1 685 435	-	2 042 620	118 077 064
Чистая позиция	(5 855 730)	(2 624 163)	(22 118 401)	21 557 981	7 950 744	13 892 043	12 802 474
Стабильные источники финансирования	26 538 338	992 325	22 122 391	(7 242 095)	(42 410 959)	-	
Скорректированная чистая позиция	20 682 608	(1 631 838)	3 990	14 315 886	(34 460 215)	13 892 043	
Совокупный разрыв ликвидности	20 682 608	19 050 770	19 054 760	33 370 646	(1 089 569)	12 802 474	

В таблицах ниже приведен анализ сроков погашения финансовых обязательств, являющихся существенными для оценки сроков возникновения потоков денежных средств, на основе договорных недисконтированных денежных потоков.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	1 января 2019 года Итого
На 1 января 2019 года							
Средства кредитных организаций	7 416 845	-	-	-	-	-	7 416 845
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	62 707 409	8 093 351	47 927 264	1 640 424	-	-	120 368 448
в том числе вклады физических лиц	19 181 851	7 763 490	47 865 639	1 639 256	-	-	76 450 236
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	393 541	44 879	-	-	-	-	438 420
Выпущенные долговые обязательства	62 429	340 018	77 365	4 829	-	-	484 641
Прочие финансовые обязательства	92 180	9 976	2 592	169	-	3 231 830	3 336 747
Итого недисконтированные финансовые обязательства	70 672 404	8 488 224	48 007 221	1 645 422	-	3 231 830	132 045 101
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов	232 977	292 232	3 235 378	9 133 185	3 973	792 044	13 689 789
Аккредитивы	21 320	161 069	-	-	-	-	182 389
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	55 272	56 593	2 126 721	16 421 391	22 040	-	18 682 017
Всего внебалансовых обязательств	309 569	509 894	5 362 099	25 554 576	26 013	792 044	32 554 195

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	1 января 2018 года Итого
На 1 января 2018 года							
Средства кредитных организаций	1 250 017	-	-	-	-	-	1 250 017
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	59 313 817	9 735 431	47 942 120	1 776 279	-	-	118 767 647
в том числе вклады физических лиц	18 787 895	8 910 207	46 627 747	1 495 242	-	-	75 821 091
Выпущенные долговые обязательства	40 650	-	89 431	48 656	-	-	178 737
Прочие финансовые обязательства	12 488	-	-	-	-	2 042 620	2 055 108
Итого недисконтированные финансовые обязательства	60 616 972	9 735 431	48 031 551	1 824 935	-	2 042 260	122 251 509
Внебалансовые обязательства							
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов	1 068 175	272 471	375 838	3 599 804	3 443	260 718	5 580 449
Аккредитивы	-	105 918	-	-	-	-	105 918
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	148 217	306 435	4 105 891	10 490 311	1 000 000	-	16 050 855
Всего внебалансовых обязательств	1 216 392	684 824	4 481 729	14 090 115	1 003 443	260 718	21 737 222

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

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

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

В соответствии с требованиями ЦБ РФ должны выполняться следующие нормативы ликвидности:

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

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

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

Значения данных нормативов в процентах по состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов представлены ниже:

	На 1 января 2019 года, %	На 1 января 2017 года, %
Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%)	42.2	66.9
Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%)	87.3	127.7
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%)	35.7	23.6

9.4. Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль открытой валютной позиции Банка с целью ее соответствия требованиям ЦБ РФ.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 69.4706 руб.	Евро 1 евро = 79.4605 руб.	Прочая валюта	Драго- ценные металлы	1 января 2019 года Итого
Непроизводные финансовые активы						
Денежные средства	2 642 579	138 226	67 589	3 847	-	2 852 241
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 901 990	-	-	-	-	5 901 990
Средства в кредитных организациях	12 242 470	710 284	158 942	-	-	13 111 696
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	733 456	439 902	350 466	71 612	2 051	1 597 487
Чистая ссудная задолженность	71 023 954	3 231 779	171	-	-	74 255 904
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 823 259	-	-	-	-	11 823 259
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	28 012 328	2 285 817	222 045	-	-	30 520 190
Прочие финансовые активы	1 044 652	19 256	330	-	-	1 064 238
Итого непроизводные финансовые активы	133 424 688	6 825 264	799 543	75 459	2 051	141 127 005
Непроизводные финансовые обязательства						
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	438 420	-	-	-	-	438 420
Средства кредитных организаций	7 353 526	25 276	21 896	-	-	7 400 698
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	105 286 792	9 783 620	1 767 966	66 795	2 051	116 907 224
Выпущенные долговые обязательства	457 815	1 737	-	-	-	459 552
Прочие финансовые обязательства	3 309 477	2 986	24 284	-	-	3 336 747
Итого непроизводные финансовые обязательства	116 846 030	9 813 619	1 814 146	66 795	2 051	128 542 641
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	16 578 658	(2 988 355)	(1 014 603)	8 664	-	12 584 364
Сделки спот						
Требования						
- форвард	1 011 750	1 042 059	-	-	-	2 053 809
- валютные свопы	3 654 143	4 223 812	4 529 249	-	-	12 407 204
Обязательства						
- форвард	1 011 113	1 042 059	-	-	-	2 053 172
- валютные свопы	7 808 548	1 028 256	3 575 723	-	-	12 412 527
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ	(4 153 768)	3 195 556	953 526	-	-	(4 686)
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	12 424 890	207 201	(61 077)	8 664	-	12 579 678

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 57.6002 руб.	Евро 1 евро = 68.8668 руб.	Прочая валюта	Драго- ценные металлы	1 января 2018 года Итого
Непроизводные финансовые активы						
Денежные средства	3 357 655	117 382	112 457	12 947	15 858	3 616 299
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 289 857	-	-	-	-	5 289 857
Средства в кредитных организациях	602 307	362 471	1 015 690	48 559	5 661	2 034 688
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 321 451	3 012 317	286 438	-	-	15 620 206
Чистая ссудная задолженность	60 648 153	1 917 645	523 285	590	-	63 089 673
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 542 796	357 191	911 830	-	-	12 811 817
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	27 036 899	315 384	-	-	-	27 352 283
Прочие финансовые активы	1 017 920	24 326	22 469	-	-	1 064 715
Итого непроизводные финансовые активы	121 817 038	6 106 716	2 872 169	62 096	21 519	130 879 538
Непроизводные финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	1 233 874	7 021	6 945	2 126	-	1 249 966
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	101 341 354	10 331 628	2 859 853	45 759	21 520	114 600 114
Выпущенные долговые обязательства	170 436	1 440	-	-	-	171 876
Прочие финансовые обязательства	2 041 098	13 871	139	-	-	2 055 108
Итого непроизводные финансовые обязательства	104 616 322	10 352 520	2 866 937	47 885	21 520	118 077 064
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	17 030 276	(4 247 244)	5 232	14 211	(1)	12 802 474
Сделки спот						
Требования						
- валютные свопы	362 853	4 379 812	-	-	-	4 742 665
Обязательства						
- валютные свопы	4 378 156	363 063	-	-	-	4 741 219
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ	(4 015 303)	4 016 749	-	-	-	1 446
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	13 185 409	(229 055)	5 232	14 211	(1)	12 975 796

Анализ чувствительности к валютному риску

В таблице ниже представлены подробные данные о чувствительности Банка к стрессовому изменению курсов ключевых для Банка иностранных валют (доллар США и евро) к рублю. В качестве стрессового сценария рассматривается изменение валютных курсов к рублю на 30% в течение 12 месяцев. Основываясь на исторических данных и фундаментальных факторах, есть основания считать, что умеренная вероятность реализации подобного сценария существует. Анализ чувствительности к риску рассматривает открытую валютную позицию Банка, сформированную остатками на счетах, номинированных в долларах США и ЕВРО, относящихся к главам А и Г плана счетов (основные компоненты открытой валютной позиции Банка).

Положительная сумма, указанная в таблице ниже, отражает увеличение прибыли и капитала Банка при указанном изменении курсов ключевых валют к рублю. Ослабление курсов ключевых валют по отношению к рублю на заданную величину окажет сопоставимое по абсолютной величине влияние на прибыль и капитал Банка, при этом указанные ниже суммы поменяют знак.

	Доллар США – влияние		Евро – влияние	
	2018 год	2017 год	2018 год	2017 год
Сценарное изменение курса ключевой валюты	30%	30%	30%	30%
Влияние на прибыль до уплаты налога	52 964	19 653	-1 816	-585
Влияние на капитал	52 964	19 628	-1 816	-585

9.5. Риск концентрации

Географическая концентрация

Комитет по управлению активами и пассивами Банка осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в РФ. Руководство Финансового департамента Банка утверждает страновые лимиты.

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов представлена в следующей таблице:

	Россия тыс. руб.	Страны СНГ тыс. руб.	Страны ОЭСР тыс. руб.	Другие страны тыс. руб.	1 января 2019 года Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	2 852 241	-	-	-	2 852 241
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5 901 990	-	-	-	5 901 990
Средства в кредитных организациях	844 225	-	667 326	85 936	1 597 487
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 982 947	128 749	-	-	13 111 696
Чистая ссудная задолженность	72 569 396	21 726	1 604 611	60 171	74 255 904
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	11 823 258	-	1	-	11 823 259
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	30 520 190	-	-	-	30 520 190
Требования по текущему налогу на прибыль	154 574	-	-	-	154 574
Отложенный налоговый актив	3 156 698	-	-	-	3 156 698
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 227 702	-	-	-	4 227 702
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 082 256	-	-	-	2 082 256
Прочие активы	1 403 819	2 041	63 694	1 841	1 471 395
Всего активов	148 519 296	152 516	2 335 632	147 948	151 155 392
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	7 356 588	-	44 110	-	7 400 698
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	116 005 697	347 903	249 246	304 378	116 907 224
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	438 420	-	-	-	438 420
Выпущенные долговые обязательства	459 552	-	-	-	459 552
Обязательства по текущему налогу на прибыль	35 134	-	-	-	35 134
Отложенные налоговые обязательства	83 947	-	-	-	83 947
Прочие обязательства	4 371 915	4 554	34 659	5 171	4 416 299
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	797 907	-	-	-	797 907
Всего обязательств	129 549 160	352 457	328 015	309 549	130 539 181
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	18 970 136	(199 941)	2 007 617	(161 601)	20 616 211

	Россия тыс. руб.	Страны СНГ тыс. руб.	Страны ОЭСР тыс. руб.	Другие страны тыс. руб.	1 января 2018 года Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	3 616 299	-	-	-	3 616 299
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5 289 857	-	-	-	5 289 857
Средства в кредитных организациях	679 863	-	1 226 775	128 049	2 034 688
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 062 713	-	-	557 493	15 620 206
Чистая ссудная задолженность	61 837 809	22 300	1 223 804	5 760	63 089 673
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	11 899 987	-	911 830	-	12 811 817
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	10	-	-	-	10
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	27 352 283	-	-	-	27 352 283
Требования по текущему налогу на прибыль	5	-	-	-	5
Отложенный налоговый актив	3 156 698	-	-	-	3 156 698
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 408 552	-	-	-	3 408 552
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 717 007	-	-	-	1 717 007
Прочие активы	1 197 483	244	28 247	35 177	1 261 151
Всего активов	135 218 557	22 544	3 390 656	726 479	139 358 236
ПАССИВЫ					-
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	1 206 414	-	41 426	2 126	1 249 966
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	113 984 897	286 779	117 555	210 883	114 600 114
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	171 876	-	-	-	171 876
Обязательства по текущему налогу на прибыль	19 575	-	-	-	19 575
Отложенные налоговые обязательства	131 187	-	-	-	131 187
Прочие обязательства	2 805 995	2 307	60 098	2 606	2 871 005
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	825 668	-	-	-	825 668
Всего обязательств	119 145 613	289 085	219 079	215 614	119 869 391
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	16 072 945	(266 542)	3 171 577	510 865	19 488 845

Концентрация балансовой задолженности на одного должника/кредитора по видам операций

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет контроль за значительной концентрацией по клиентам по своим требованиям и обязательствам с целью минимизации риска, связанного с реализацией значительного актива (возвратом значительной задолженности заемщиком) в связи с ухудшением рыночной ситуации или финансового состояния должника, с одной стороны, и риска значительного оттока ресурсов Банка в связи предъявлением требования к погашению обязательства Банка кредитором и оценивает воздействие этих рисков на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений, связанных с изменением финансового состояния крупных должников и кредиторов. Руководство Финансового департамента Банка утверждает лимиты на одного должника и кредитора.

9.6. Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков. При этом в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ Банком созданы резервы – оценочные обязательства некредитного характера, информация по которым отражена в Пояснениях 5.16 и 6.1.

9.7. Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития Банка, вследствие неучета или недостаточного учета возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.).

В 2018 году Банк осуществлял свою деятельность в соответствии со стратегической моделью, лежащей в основе бюджета, утвержденного Советом директоров 20 декабря 2017 года.

Анализ отклонения развития Банка от бюджетных показателей производится на ежемесячной основе и представляется на рассмотрение Правлению Банка. Также на ежемесячной основе результат анализируется на уровне сегментов бизнеса и отдельных продуктов Банка.

9.8. Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации Банка возникает из-за операционных сбоев, неспособности действовать в соответствии с федеральными законами, подзаконными актами и локальными нормативными актами Банка, при формировании в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Управление репутационным риском осуществляется Банком в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Управление репутационным риском в Банке осуществляется следующими методами:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня репутационного риска;
- постоянное наблюдение за репутационным риском;
- принятия мер по поддержанию репутационного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;
- исключение вовлечения Банка и участия его служащих в осуществление противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению риском потери деловой репутации осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего контроля, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень репутационного риска.

9.9. Налогообложение

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

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

9.10. Операционная среда

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

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

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

10. ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ

Банк выделяет операционные сегменты на основе своей организационной структуры. Операционные сегменты представлены на основании данных управленческого учета, предоставляемых руководству Банка, ответственному за принятие управленческих решений. Сегменты, чья прибыль, финансовый результат или активы составляют не менее 10% всех сегментов, отражаются отдельно.

Для целей управления Банк разделен на операционные сегменты:

Обслуживание физических лиц – полный комплекс банковских услуг для частных клиентов, состоятельных лиц и владельцев крупных капиталов, включая ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.

Обслуживание корпоративных клиентов – полный комплекс банковских услуг для корпоративных клиентов крупного, малого и среднего бизнеса, включая, среди прочего, прямое кредитование, ведение расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и другие услуги в области кредитования, а также расчетно-кассовое обслуживание и осуществление сделок.

Инвестиционная деятельность – включает межбанковское кредитование и займы у банков, торговлю ценными бумагами и брокерские операции с ценными бумагами, сделки РЕПО, операции с иностранной валютой, выпуск внутренних облигаций и векселей, функции казначейства.

Все прочие сегменты – доходы и расходы, не распределенные на бизнес-сегменты Банка во внутренних системах управленческой отчетности, так как они не иницированы ни одной из бизнес-единиц и входят в рамки текущей деятельности головного офиса Банка.

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

Информация по операционным сегментам за 2018 год приведена ниже:

	Обслужи- вание физических лиц	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Инвести- ционная деятель- ность	Все прочие сегменты	1 января 2019 года Итого
Процентные доходы	7 579 231	2 769 148	4 518 829	-	14 867 208
Процентные расходы	4 237 405	2 101 323	103 599	-	6 442 327
Формирование резерва под обесценение	(2 279 179)	740 461	-	29 379	(1 509 339)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	-	-	9 566	-	9 566
Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами	-	-	27 807	963 486	991 293
Прочие доходы/(расходы)	3 084 276	2 434 219	363 120	(18 256)	5 863 359
Итого операционные доходы/(расходы)	4 146 923	3 842 505	4 815 723	974 609	13 779 760
Операционные расходы (Убыток)/прибыль до налогообложения	8 904 854	2 374 628	593 657	-	11 873 139
	(4 757 931)	1 467 877	4 222 066	974 609	1 906 621
Активы сегментов	52 017 209	31 588 938	54 396 441	13 152 804	151 155 392
Обязательства сегментов	73 676 109	44 885 830	7 854 633	4 122 609	130 539 181

Информация по операционным сегментам за 2017 год приведена ниже:

	Обслужи- вание физических лиц	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Инвести- ционная деятель- ность	Все прочие сегменты	1 января 2018 года Итого
Процентные доходы	5 405 193	2 911 365	3 913 684	-	12 230 242
Процентные расходы	(4 606 390)	(1 550 776)	(94 369)	-	(6 251 535)
Формирование резерва под обесценение	(1 784 638)	1 103 599	3 902	(534 220)	(1 211 357)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	-	-	(503 203)	-	(503 203)
Чистый убыток по операциям с ценными бумагами	-	-	313 801	512 397	826 198
Прочие доходы/(расходы)	1 228 629	3 522 559	12 527	419 679	5 183 394
Итого операционные доходы/(расходы)	242 794	5 986 747	3 646 342	397 856	10 273 739
Операционные расходы	(6 056 469)	(1 597 880)	(355 263)	-	(8 009 612)
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(5 813 675)	4 388 867	3 291 079	397 856	2 264 127
Активы сегментов	34 305 244	19 814 440	62 161 768	23 076 784	139 358 236
Обязательства сегментов	72 087 298	42 194 996	1 249 966	4 337 131	119 869 391

11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2019 года и за год, закончившийся 31 декабря 2018 года. Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении, определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»², введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России № 160н.

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

По состоянию на 1 января 2019 года:

Наименование показателя	Акционеры банка	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Основной управленческий персонал Банка и акционеров Банка	Всего операций со связанными сторонами
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в т.ч.:	253 648	-	-	-	253 648
резерв на возможные потери	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность в т.ч.:	-	84 435	2 536 047	109 025	2 729 507
просроченная задолженность	-	-	-	-	-
резерв на возможные потери по ссудной задолженности	-	128 862	15 253	-	144 115
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.:	-	19 717	9 418 870	-	9 438 587
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
Прочие активы	29 460	1 984	361 892	896	394 232
Средства кредитных организаций	-	-	44 110	-	44 110
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	19 624 700	11 512	9 817 350	29 460 486	58 914 048
вклады физических лиц	-	-	-	29 188 750	29 188 750
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	44 879	-	44 879
Выпущенные долговые обязательства	-	-	309 346	-	309 346
Прочие обязательства	134 417	-	30 743	1 153 668	1 318 828
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	2 524	331	2 855
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-	771	399 468	-	400 239
Безотзывные обязательства	4 800 491	3 182	1 858 063	15 416	6 677 152
Выданные гарантии и поручительства	-	-	820 862	-	820 862

В декабре 2018 года Банк продал связанной стороне паи Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Система-Рентная недвижимость 1», в результате чего доля владения снизилась со 100% до 59.7%. Финансовый результат от сделки составил 70 тыс. руб.

В июле 2018 года Банк прекратил участие в уставном капитале EAST-WEST UNITED BANK S.A. Luxemburg путем продажи принадлежащих Банку 153 140 штук обыкновенных акций связанной стороне, что составляет 19% его Уставного капитала. Финансовый результат по сделке составил 242 151 тыс. руб.

В декабре 2018 года, на основании решения Совета директоров МТС-Банка, принятом 23 октября 2018 года (Протокол от 25 октября 2018 года № 478), Банк выкупил у акционеров пакет обыкновенных и привилегированных акций в количестве 55 303 шт. и 400 шт. соответственно, что составило 0.27% от общего количества акций.

Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу Банка представлена в Пояснении 13.

За год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

Наименование показателя	Акционеры банка	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Основной управлен- ческий персонал Банка и акционеров Банка	Всего операций со связан- ными сторонами
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	67 430	5 908	371 666	4 416	449 420
от размещения средств в кредитных организациях	-	-	3 486	-	3 486
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	42 650	2 033	368 180	4 416	417 279
от вложений в ценные бумаги	24 780	3 875	-	-	28 655
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	1 103 627	1 479	809 692	1 596 715	3 511 513
по привлеченным средствам клиентов, являющихся кредитными организациями	-	-	8 881	-	8 881
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 103 627	1 479	790 605	1 583 864	3 492 426
по выпущенным долговым обязательствам	-	-	10 206	-	10 206
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, в т.ч.	-	819 586	659 270	2 092	1 480 948
изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 695 812	16	368 541	-	4 064 369
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	3	-	1 346 853	-	1 346 856
Комиссионные доходы	186 097	1 424	542 801	3 575	733 897
Комиссионные расходы	634 396	-	432 456	468	1 067 320
Изменение резерва по прочим потерям	-	398 044	512 847	-	910 891
Прочие операционные доходы	3 856	2 395	1 653 883	-	1 660 134
Операционные расходы, всего: в т.ч.:	842 568	7 090	177 854	1 545 024	2 572 536
Выплаты (вознаграждения) основному управленческому персоналу	-	-	-	1 545 024	1 545 024

По состоянию на 1 января 2018 года:

Наименование показателя	Акционеры банка	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Основной управленческий персонал Банка и акционеров Банка	Всего операций со связанными сторонами
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в т.ч.:	244 615	-	5 026	-	249 641
резерв на возможные потери	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность в т.ч.:	-	11 617	3 739 630	54 788	3 806 035
просроченная задолженность	-	-	-	-	-
резерв на возможные потери по ссудной задолженности	-	4 863	559 152	3 063	567 078
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.:	-	55 219	10 646 180	-	10 701 399
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	10	-	-	10
Прочие активы	17	55	82 832	397	83 301
Средства кредитных организаций	-	-	41 426	-	41 426
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	5 311 773	8 794	24 738 679	29 414 670	59 473 916
вклады физических лиц	-	-	-	29 414 670	29 414 670
Субординированные займы	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	39 240	-	39 240
Прочие обязательства	12 849	118	110 871	112 867	236 705
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	14 293	-	14 293
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-	2 416	612 763	-	615 179
Безотзывные обязательства	-	-	882 798	7 413	890 211
Выданные гарантии и поручительства	-	-	751 233	-	751 233

В 2017 году Банком приобретено у ПАО АФК «Система» 100% паев Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Система-Рентная недвижимость 1» на сумму 1 116 997 тыс. руб.

В 2017 году Банк осуществил сделку по уступке прав требования на сумму 899 679 тыс. руб. со связанной стороной.

Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу Банка представлена в Пояснении 13.

За год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

Наименование показателя	Акционеры банка	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Основной управленческий персонал Банка и акционеров Банка	Всего операций со связанными сторонами
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	25 199	-	453 939	4 310	483 448
от размещения средств в кредитных организациях	-	-	-	-	-
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	25 199	-	453 939	4 310	483 448
от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-	-
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	471 290	-	587 302	2 093 260	3 151 852
по привлеченным средствам клиентов, являющихся кредитными организациями	-	-	-	-	-
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	471 290	-	587 302	2 093 260	3 151 852
по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-	-
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, в т.ч.	-	-	242 371	-	242 371
изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-	-	(37 241)	-	(37 241)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	149 324	-	(23 789)	-	125 535
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	512 397	-	512 397
Комиссионные доходы	61 479	-	341 310	4 474	407 263
Комиссионные расходы	424 574	-	451 830	346	876 750
Прочие операционные доходы	3971	-	17 876	19	21 866
Операционные расходы, всего: в т.ч.:	461 123	-	119 580	272 081	852 784
Выплаты (вознаграждения) основному управленческому персоналу	-	-	-	272 028	272 028

В 2017 году Банк осуществил сделку с ПАО АФК «Система» по продаже пакета акций (47%) EAST-WEST UNITED BANK S.A., Luxembourg, финансовый результат по сделке составил 512 397 тыс. руб., который включен в состав Доходов от участия в капитале других юридических лиц.

12. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

Существующая в Банке система оплаты труда утверждается Советом Директоров ПАО «МТС-Банк» и предусматривает:

- порядок определения размеров должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат;
- зависимость переменной части оплаты труда от исполнения ключевых показателей эффективности, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски.

На конец 2018 года в состав Совета Директоров ПАО «МТС-Банк» входили:

- Евтушенкова Наталия Николаевна;
- Каменский Андрей Михайлович;
- Корня Алексей Валерьевич;
- Левыкина Галина Алексеевна;
- Мосякин Александр Анатольевич;
- Николаев Вячеслав Константинович;
- Розанов Всеволод Валерьевич;
- Филатов Илья Валентинович;
- Швакман Ирэн.

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года в состав Комитета по назначениям и вознаграждениям при Совете директоров ПАО «МТС-Банк» входили:

- Арсеньев Сергей Станиславович;
- Голяндрина Мария Николаевна;
- Гурьев Алексей Игоревич;
- Евтушенкова Наталия Николаевна.

В 2018 году было проведено 17 заседаний Комитета по назначениям и вознаграждениям при Совете Директоров ПАО «МТС-Банк».

Вознаграждение членам Комитета по назначениям и вознаграждениям при Совете Директоров ПАО «МТС-Банк» за заседания, проведенные в 2018 году, не выплачивалось.

В ПАО «МТС-Банк» утвержден список должностей работников, осуществляющих функции принятия рисков. Данный список разработан в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Численность работников, принимающих риски, на конец 2018 года составила:

Категория должности	Численность на 1 января 2019 года	Численность на 1 января 2018 года
Единоличный исполнительный орган	1 человек	1 человек
Заместители единоличного исполнительного органа	3 человека	3 человека
Члены коллегиального исполнительного органа (за исключением единоличного исполнительного органа и его заместителей)	2 человека	3 человека
Иные работники, принимающие риски	2 человека	2 человека

В ПАО «МТС-Банк» утверждено Положение, регламентирующее принципы программы долгосрочного переменного вознаграждения работников, принимающих риски, предусматривающей отсрочку выплаты части переменного вознаграждения. Данная программа предусматривает возможность сокращения или отмены стимулирующих выплат в случае негативного финансового результата Банка.

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

Для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и работников подразделений, осуществляющих управление рисками, доля фиксированной части вознаграждения составляет не менее 50%. Размеры фондов оплаты труда (включая размеры переменного вознаграждения) подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависят от финансового результата деятельности подконтрольных структурных подразделений, принимающих риски. Независимость фондов оплаты труда данных категорий работников обеспечивается отсутствием формализованной зависимости, зафиксированной в нормативных документах, регламентирующих систему оплаты труда.

Наиболее значимыми для Банка рисками в 2018 году являются кредитный риск и риск ликвидности.

Текущие риски ПАО «МТС-Банк» учитываются при расчете краткосрочного и среднесрочного переменного вознаграждения (ежемесячное, ежеквартальное и годовое премирование) работников. Критерии корректировки краткосрочного и среднесрочного переменного вознаграждения на уровень реализации текущих рисков дифференцируются в зависимости от уровня должности и функциональных обязанностей работников.

Будущие риски ПАО «МТС-Банк» учитываются при расчете долгосрочного переменного вознаграждения работников, принимающих риски. Согласно требованиям Банка России, система долгосрочного переменного вознаграждения предусматривает возможность сокращения или отмены стимулирующих выплат в случае негативного финансового результата Банка.

Способы установления зависимости размеров фондов вознаграждения работников ПАО «МТС-Банк» от результатов работы, применяемые в 2018 году:

Формы переменного вознаграждения работников Банка дифференцированы в зависимости от функциональных направлений деятельности и уровней иерархии должностей.

Краткосрочное переменное вознаграждение (ежемесячное, ежеквартальное премирование) может выплачиваться работникам, участвующим в кредитном процессе, непосредственно работающим с клиентами Банка и занимающимся возвратом проблемной задолженности. Периоды выплаты премии напрямую зависят от уровней иерархии должностей и длительности осуществляемых бизнес-процессов. Критерии, используемые для корректировки краткосрочного переменного вознаграждения, отражают ключевые функциональные обязанности работников и/или финансовые целевые ориентиры по направлениям деятельности. При недостаточном уровне исполнения установленных критериев предусмотрена возможность сокращения или отмены выплаты премий.

Среднесрочное переменное вознаграждение (премирование по итогам года) может выплачиваться работникам, на которых не распространяются системы краткосрочного переменного вознаграждения. Основным критерием, используемым для корректировки среднесрочного переменного вознаграждения, является финансовый результат Банка. Дополнительные критерии, используемые для корректировки премии, отражают ключевые функциональные обязанности работников и/или финансовые целевые ориентиры по направлениям деятельности. При недостаточном уровне исполнения установленных критериев предусмотрена возможность сокращения или отмены выплаты премий.

Долгосрочное переменное вознаграждение может выплачиваться отдельной категории работников, список которых утверждается приказом Банка и включает работников, принимающих риски. Система долгосрочного переменного вознаграждения предусматривает отсрочку выплаты и возможность сокращения или отмены стимулирующих выплат в случае негативного финансового результата Банка.

Корректировка отложенных ранее стимулирующих выплат в 2018 году не производилась.

Общий размер переменного вознаграждения, выплаченного в 2018 и 2017 годах:

Категория	2018 год	2017 год
Члены исполнительных органов	197 851	110 239
Работники, ответственные за управление рисками	58 291	28 075
Иные работники, принимающие риски	18 251	6 849
	274 393	145 163

Гарантированные премии в 2018 году выплачивались одному члену исполнительного органа на сумму 1 150 тыс. руб.

Общий размер выплаченного фиксированного вознаграждения в 2018 и 2017 годах:

Категория	2018 год	2017 год
Члены исполнительных органов	176 630	119 895
Работники, ответственные за управление рисками	227 212	199 599
Иные работники, принимающие риски	14 720	12 842
	418 562	332 336

Отсроченное вознаграждение прошлых лет в 2018 году составило 165 764 тыс. руб. Общая сумма отсроченного вознаграждения по действующей системе долгосрочного переменного вознаграждения составляет 309 077 тыс. руб.

13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ, ИХ ДОЛЕ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ

В 2018 и 2017 годах вознаграждение основному управленческому персоналу Банка (членам Совета Директоров, Правления, главному бухгалтеру, руководителям филиалов) включало в себя краткосрочные вознаграждения, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги, и долгосрочные вознаграждения, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты:

Номер п/п	Виды вознаграждений кредитной организации (далее – управленческий персонал)	2018 год	2017 год
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	418 363	272 028
1.1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	418 363	272 028
2	Премия по долгосрочной системе премирования	1 126 661	-
3	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
	Итого выплат:	1 545 024	272 028
4	Доля в общем фонде оплаты труда, %	29.5	9.8
5	Списочная численность персонала (количество человек), всего в т.ч.:	3 085	3 050
5.1	Численность основного управленческого персонала (количество человек)	19	14

Оплата труда и вознаграждений производится Банком на основании правил и процедур, предусмотренных локальными нормативными внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

Размер вознаграждения членам Совета директоров ПАО «МТС-Банк» регламентируется Положением о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Совета

директоров ПАО «МТС-Банк», утвержденного Общим собранием акционеров ПАО «МТС-Банк» (протокол №72 от 29 декабря 2016 года).

Рассмотрение и согласование условий контрактов, заключаемых с руководителями Банка, управленческим персоналом Банка, относится к компетенции Комитета по назначениям и вознаграждениям ПАО «МТС-Банк», деятельность которого регулируется Положением о комитете по назначениям и вознаграждениям, утвержденным решением Совета директоров (протокол № 436 от 27 ноября 2017 года).

Размер вознаграждения сотрудникам ПАО «МТС-Банк», являющимися членами Совета директоров и членами Правления, регламентируется условиями контрактов (трудовых договоров).

13.1. Публикация пояснительной информации к годовой отчетности

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 6 декабря 2017 года № 4638-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» годовая отчетность Банка, включая пояснительную записку, подлежит раскрытию путем размещения на официальном сайте ПАО «МТС-Банк» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» www.mtsbank.ru.

Председатель Правления

29 марта 2019 года

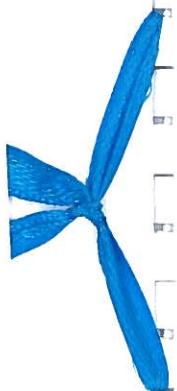
Главный бухгалтер

29 марта 2019 года



И.В. Филатов

А.В. Елтышев



Принумеровано, пронумеровано и
скреплено печатью 10 страниц



Пономаренко Е.В.

