

ПАО «МТС-Банк»

Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Содержание

Страница

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА	1
ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-8
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА:	
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	9
Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе	10
Консолидированный отчет о финансовом положении	11
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	12
Консолидированный отчет о движении денежных средств	13-14

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Организация	15
2. Принципы представления отчетности	18
3. Основные принципы учетной политики	21
4. Изменение классификации	46
5. Чистый процентный доход	47
6. Резерв под обесценение, прочие резервы	48
7. Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49
8. Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	49
9. Доходы по услугам и комиссии полученные, а также расходы по услугам и комиссии уплаченные	49
10. Прочие доходы	50
11. Операционные расходы	50
12. Налог на прибыль	50
13. Убыток на акцию	52
14. Денежные средства и счета в центральных банках	52
15. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53
16. Средства в банках	54
17. Ссуды, предоставленные клиентам	55
18. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	57
19. Инвестиции, удерживаемые до погашения	57
20. Основные средства и нематериальные активы	58
21. Инвестиции в недвижимость	59
22. Прочие активы	60
23. Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	60
24. Средства Центрального банка Российской Федерации	61
25. Средства банков и иных финансовых учреждений	61
26. Средства клиентов	62
27. Выпущенные долговые ценные бумаги	63
28. Прочие обязательства	63
29. Субординированные займы	64
30. Уставный капитал	64
31. Переданные финансовые активы	65
32. Условные финансовые обязательства	66
33. Операции со связанными сторонами	69
34. Информация по сегментам	73
35. Справедливая стоимость финансовых инструментов	76
36. Управление капиталом	80
37. Политика управления рисками	81
38. События после отчетной даты	97

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Публичного акционерного общества «МТС-Банк» (далее – «Банк») и его дочерних компаний (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2016 года, и соответствующих консолидированных отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и примечаний к консолидированной финансовой отчетности (далее – «консолидированная финансовая отчетность») в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на консолидированное финансовое положение и консолидированные финансовые результаты деятельности Группы;
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

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

Консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, была утверждена руководством 11 апреля 2017 года.

От имени Правления Банка:



О. Е. Маслов
Первый заместитель
Председателя Правления

11 апреля 2017 года
Москва



А. В. Елтышев
Главный бухгалтер

11 апреля 2017 года
Москва

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

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

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ПАО «МТС-Банк» (публичного акционерного общества) и его дочернего банка и компаний (совместно – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года и соответствующих консолидированных отчетов о прибылях и убытках, о прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и о движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

**Обесценение ссуд,
предоставленных клиентам**

Мы считаем данный вопрос ключевым для аудита в связи с тем, что руководство делает сложные и субъективные суждения в отношении сроков и величины признания убытков от обесценения.

Ниже перечислены ключевые области риска:

- основные допущения, используемые при расчете размера убытков от обесценения по портфелям ссуд; проведение расчетов на основании разработанных моделей, и применение корректировок в отношении результатов, полученных в отношении проведенных расчетов;
- основные допущения, используемые при расчете приведенной стоимости потоков денежных средств по ссудам, признанным обесцененными на индивидуальной основе.
- подходы к выявлению событий обесценения по непросроченным ссудам.

Обратитесь к Примечанию 17 «Ссуды, предоставленные клиентам».

Для ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе, мы проверили критерии, предусмотренные для выявления событий обесценения, и, соответственно, необходимость проведения расчёта резерва под обесценение. По ссудам, признанным обесцененными, мы проверили прогнозы будущих ожидаемых денежных потоков, подготовленные руководством Группы при расчете размера убытков от обесценения. Мы проанализировали допущения, использованные в расчетах, в том числе в случае необходимости сравнили их с внешними факторами. В дополнение, на выборочной основе, используя всю доступную информацию по выбранным заемщикам, мы проверили суждения руководства о том, что по определенным ссудам, отсутствуют индикаторы обесценения.

В случаях, когда расчет убытков от обесценения производился на основании моделей, мы проверяли входящие данные, используемые допущения, а также сами расчеты. В частности, мы провели следующие процедуры:

- мы проверили на полноту и точность информацию по ссудному портфелю, используемую в моделях расчета убытков от обесценения;
- мы проверили правильность расчетов убытков от обесценения, в отдельных случаях произвели альтернативные расчеты и сравнили получившиеся результаты с расчетами руководства;
- мы проверили основные допущения руководства, используемые при расчете размера убытков от обесценения по портфелям ссуд, на предмет соответствия отраслевой практике;
- мы проанализировали возможное влияние событий, которые не были учтены в применяемых руководством моделях расчета обесценения, на рассчитанный руководством Группы уровень обесценения, и оценили, каким образом данные события были приняты руководством во внимание, в том числе путем внесения корректировок в произведенные расчеты в случае необходимости.

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

Признание отложенных налоговых активов

Мы считаем данный вопрос ключевым для аудита в связи с тем, что признание отложенных налоговых активов («ОНА») происходит на основании суждения руководства Группы относительно прогнозируемой будущей налогооблагаемой прибыли, и сумма ОНА, отраженная в консолидированной отчетности Группы в соответствии с МСФО по состоянию на 31 декабря 2016 года является существенной и составляет 3 287 043 тыс. рублей. Оценка будущей налогооблагаемой прибыли является областью сложных суждений, особенно в случае долгосрочного планирования в нестабильных экономических условиях. Основными областями риска являются следующие прогнозы, использованные руководством Группы при проведении оценки будущей налогооблагаемой прибыли:

- изменения макроэкономических показателей;
- изменения объемов и видов операций Группы и их доходности;
- будущие доходы и расходы Группы и величина ожидаемой налогооблагаемой прибыли;
- прогнозируемые потери по различным группам активов;
- прогнозируемый срок реализации налоговых убытков.

Обратитесь к Примечанию 12 «Налог на прибыль».

Что было сделано в ходе аудита?

При оценке обоснованности признания ОНА мы проверяли входящие данные, используемые допущения, а также сами расчеты. В частности, мы провели следующие процедуры:

- Мы сравнили допущения, использованные руководством Группы при проведении оценки будущей налогооблагаемой прибыли, на предмет соответствия нашим знаниям о текущей деятельности Группы, стратегии и планам по ее дальнейшему развитию, текущей ситуации и прогнозам развития банковской отрасли, а также прогнозам основных макроэкономических показателей;
- Мы проверили точность предыдущих прогнозов по налогооблагаемой прибыли, а также проведенный руководством Группы анализ чувствительности ОНА к изменениям прогнозных допущений и оценили, как руководство Группы приняло его во внимание при определении величины признанного ОНА.

Прочая информация

Руководство отвечает за прочую информацию. Прочая информация представляет собой информацию в ежеквартальном отчете эмитента за 1 квартал 2017 года и Годовом отчете за 2016 год, за исключением консолидированной финансовой отчетности и нашего аудиторского заключения по ней. Мы предполагаем, что ежеквартальный отчет эмитента за 1 квартал 2017 года и Годовой отчет за 2016 год будут предоставлены нам после даты данного аудиторского заключения.

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

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

Если при ознакомлении с ежеквартальным отчетом эмитента и Годовым отчетом мы приходим к выводу, что прочая информация в них существенно искажена, мы обязаны проинформировать об этом лиц, отвечающих за корпоративное управление.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, достаточные и надлежащие для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход действующей системы внутреннего контроля;

- получаем понимание внутренних контролей, значимых для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о наличии существенной неопределенности в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы непрерывно продолжать деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны в нашем аудиторском заключении привлечь внимание к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к утрате Группой способности непрерывно продолжать деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также обеспечения достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий;
- получаем аудиторские доказательства, относящиеся к консолидированной финансовой информации организаций внутри Группы и их деятельности, достаточные и надлежащие для выражения мнения о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за проведение аудита Группы, руководство и контроль за ним. Мы полностью отвечаем за наше аудиторское мнение.

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

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о соблюдении нами всех применимых этических требований в отношении аудиторской независимости и информируем их обо всех вопросах, которые можно обоснованно считать влияющими на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о принятых мерах предосторожности.

Из числа вопросов, о которых мы проинформировали лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем наиболее значимые для аудита консолидированной финансовой отчетности за отчетный период – ключевые вопросы аудита.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Группой обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон) в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Группы за 2016 год мы провели проверку выполнения Группой по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России, и соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. в части выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Группы по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, кроме процедур, которые сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

2. в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - (а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
 - (б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - (в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для Группы кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Группы;
 - (г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Группы, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

- (д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.



Неклюдов Сергей Вячеславович,
руководитель задания

11 апреля 2017 года

Аудируемое лицо: Публичное акционерное общество
«МТС-Банк»

Свидетельство о государственной регистрации № 2268 от
29.01.1993 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ №
1027739053704 от 08.08.2002 г., выдано Межрайонной
Инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

Адрес: Россия, 115432, г.Москва, Андропова пр-т, д.18,
корп.1

Аудиторская организация: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Свидетельство о государственной регистрации
№ 018.482, выдано Московской регистрационной палатой
30.10.1992 г.

Основной государственный регистрационный номер:
1027700425444

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ:
серия 77 № 004840299, выдано 13.11.2002 г. Межрайонной
Инспекцией МНС России № 39
по г. Москва.


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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»


Консолидированный отчет о прибылях и убытках
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	2016 год	2015 год (пересмотрено)
Процентные доходы	5, 33	16 410 908	20 733 191
Процентные расходы	5, 33	(8 364 160)	(9 690 174)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		8 046 748	11 043 017
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6, 33	(5 688 283)	(21 442 608)
Чистый процентный доход/(расход)		2 358 465	(10 399 591)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7, 33	832 105	152 768
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	8, 33	(582 964)	1 687 955
Доходы по услугам и комиссии полученные	9, 33	3 241 501	3 065 282
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	9, 33	(1 769 900)	(1 641 466)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		301 194	(279 829)
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение по прочим операциям	6, 33	839 929	(2 189 464)
Изменения справедливой стоимости инвестиций в недвижимость	21	(362 374)	(468 830)
Чистый убыток от реализации инвестиций в недвижимость		(44 602)	(38 751)
Переоценка основных средств	20	(15 446)	(60 386)
Прочие доходы	10, 33	577 979	461 415
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		3 017 422	688 694
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)		5 375 887	(9 710 897)
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	11, 33	(8 173 534)	(8 710 537)
УБЫТОК ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		(2 797 647)	(18 421 434)
(Расход)/возмещение по налогу на прибыль	12	(183 742)	340 372
ЧИСТЫЙ УБЫТОК		(2 981 389)	(18 081 062)
Относящийся к:			
Акционерам материнского Банка		(3 039 479)	(17 476 563)
Неконтрольным долям владения		58 090	(604 499)
		(2 981 389)	(18 081 062)
УБЫТОК НА АКЦИЮ			
Базовый и разводненный (руб.)	13	(269)	(2 421)

От имени Правления Банка:


О. Е. Маслов
Первый заместитель
Председателя Правления

11 апреля 2017 года
Москва


А. В. Елтышев
Главный бухгалтер

11 апреля 2017 года
Москва

Примечания на стр. 15-97 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2016 год	2015 год
Чистый убыток за год		(2 981 389)	(18 081 062)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК			
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Курсовые разницы от пересчета зарубежной деятельности в валюту отчетности		(45 609)	31 531
Переоценка основных средств	20	67 809	(2 412)
Отложенный налог на прибыль	12	(18 000)	(493)
		4 200	28 626
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Курсовые разницы от пересчета зарубежной деятельности в валюту отчетности		(2 328 348)	1 626 838
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		193 315	589 552
Реклассификации фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, реализованных в течение периода		(156 106)	(37 251)
Отложенный налог на прибыль	12	(10 244)	(140 965)
		(2 301 383)	2 038 174
Прочий совокупный (убыток)/доход после налога на прибыль		(2 297 183)	2 066 800
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК		(5 278 572)	(16 014 262)
Относящийся к:			
Акционерам материнского Банка		(4 548 590)	(16 142 283)
Неконтрольным долям владения		(729 982)	128 021
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК		(5 278 572)	(16 014 262)

От имени Правления Банка:


О. Е. Маслов
Первый заместитель
Председателя Правления

11 апреля 2017 года
Москва


А. В. Елтышев
Главный бухгалтер

11 апреля 2017 года
Москва

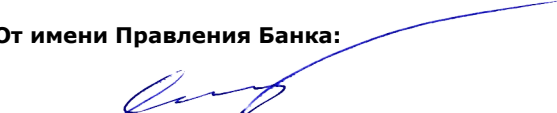
Примечания на стр. 15-97 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей)

	Примечания	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в центральных банках	14	17 885 561	19 173 800
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15, 33	21 764 442	20 806 639
Средства в банках	16	14 300 379	37 633 015
Ссуды, предоставленные клиентам	17, 33	68 457 296	85 532 151
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18, 33	12 500 111	7 090 967
Инвестиции, удерживаемые до погашения	19	17 163 134	-
Основные средства и нематериальные активы	20	4 432 153	4 063 382
Инвестиции в недвижимость	21	2 911 545	2 785 669
Требования по текущему налогу на прибыль		150 594	240 136
Требования по отложенному налогу на прибыль	12	3 287 043	3 289 732
Прочие активы	22, 33	837 026	1 498 526
ИТОГО АКТИВЫ		163 689 284	182 114 017
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23, 33	1 219 410	1 836 148
Средства Центрального банка Российской Федерации	24	-	2 203 169
Средства банков и иных финансовых учреждений	25	2 922 514	693 226
Средства клиентов	26, 33	121 089 799	139 994 091
Выпущенные долговые ценные бумаги	27, 33	2 029 515	2 587 454
Обязательства по текущему налогу на прибыль		190 336	268 101
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	12	204 136	144 400
Прочие обязательства	28, 33	2 471 824	4 307 451
Субординированные займы	29, 33	6 903 189	13 319 654
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		137 030 723	165 353 694
КАПИТАЛ:			
Капитал, относящийся к акционерам материнского Банка:			
Уставный капитал	30	10 882 298	4 088 146
Эмиссионный доход	30	19 087 389	18 386 416
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		216 526	194 362
Фонд курсовых разниц		2 451 421	4 016 991
Фонд переоценки основных средств		182 370	148 075
Непокрытый убыток		(9 444 959)	(14 087 165)
Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка		23 375 045	12 746 825
Неконтрольные доли владения		3 283 516	4 013 498
ИТОГО КАПИТАЛ		26 658 561	16 760 323
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		163 689 284	182 114 017

От имени Правления Банка:


О. Е. Маслов
Первый заместитель
Председателя Правления

11 апреля 2017 года
Москва


А. В. Елтышев
Главный бухгалтер

11 апреля 2017 года
Москва

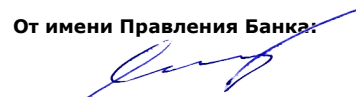
Примечания на стр. 15-97 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

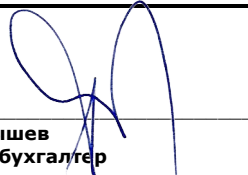
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд курсовых разниц	Фонд переоценки основных средств	Непокрытый убыток	Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка	Неконтролируемые доли владения	Итого капитал
31 декабря 2014 года		4 088 146	25 508 439	(95 672)	2 967 292	153 528	(3 732 625)	28 889 108	3 885 516	32 774 624
Увеличение капитала в части неконтролирующей доли владения акций дочернего банка		-	-	-	-	-	-	-	(39)	(39)
Направление эмиссионного дохода на покрытие убытков	30	-	(7 122 023)	-	-	-	7 122 023	-	-	-
Совокупный доход/(убыток)		-	-	290 034	1 049 699	(5 453)	(17 476 563)	(16 142 283)	128 021	(16 014 262)
31 декабря 2015 года		4 088 146	18 386 416	194 362	4 016 991	148 075	(14 087 165)	12 746 825	4 013 498	16 760 323
Выпуск обыкновенных акций	30	6 794 152	8 729 473	-	-	-	-	15 523 625	-	15 523 625
Результат операций со связанными сторонами	20	-	-	-	-	-	(346 815)	(346 815)	-	(346 815)
Направление эмиссионного дохода на покрытие убытков	30	-	(8 028 500)	-	-	-	8 028 500	-	-	-
Совокупный доход/(убыток)		-	-	22 164	(1 565 570)	34 295	(3 039 479)	(4 548 590)	(729 982)	(5 278 572)
31 декабря 2016 года		10 882 298	19 087 389	216 526	2 451 421	182 370	(9 444 959)	23 375 045	3 283 516	26 658 561

От имени Правления Банка:


О. Е. Маслов
Первый заместитель
Председателя Правления

11 апреля 2017 года
Москва


А. В. Елтышев
Главный бухгалтер

11 апреля 2017 года
Москва

Примечания на стр. 15-97 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Консолидированный отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2016 год	2015 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Проценты полученные		16 783 250	18 118 334
Проценты уплаченные		(8 819 063)	(9 477 157)
Поступления от финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		123 988	430 186
(Выплаты)/поступления от операций с иностранной валютой		(238 049)	231 920
Доходы по услугам и комиссии полученные		3 241 501	3 396 385
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(1 769 900)	(1 592 466)
Прочие операционные доходы полученные		265 428	128 523
Административные и прочие операционные расходы уплаченные		(7 042 926)	(7 953 433)
Налог на прибыль уплаченный		(135 256)	(224 256)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		2 408 973	3 058 036
Изменение операционных активов и обязательств			
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы в центральных банках РФ и Люксембурга	14	(40 351)	798 439
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1 500 208)	1 813 271
Средства в банках		14 534 442	(3 527 066)
Ссуды, предоставленные клиентам		7 167 045	17 695 998
Прочие активы		(152 164)	(164 257)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Средства Центрального банка Российской Федерации		(2 179 677)	(10 280 807)
Средства банков и иных финансовых учреждений		2 379 597	(4 462 009)
Средства клиентов		(10 859 469)	(15 686 066)
Долговые ценные бумаги, выпущенные в ходе обычной деятельности		(88 604)	(238 056)
Прочие обязательства		167 519	141 636
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности		11 837 103	(10 850 881)

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Консолидированный отчет о движении денежных средств (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2016 год	2015 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	20	(1 841 892)	(663 422)
Выручка от реализации объектов основных средств и нематериальных активов		4 874	37 748
Выручка от реализации инвестиций в недвижимость		400 597	385 414
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(15 373 590)	(3 000 411)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		8 896 695	2 725 777
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		(19 311 039)	-
Погашение инвестиций, удерживаемых до погашения		2 268 299	-
Отток денежных средств при выбытии дочерних компаний		(3)	-
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(24 956 059)	(514 894)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступления от выпуска обыкновенных акций	30	15 523 625	-
Погашение субординированных займов		(6 346 428)	-
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		9 177 197	-
Влияние изменения курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты		(5 566 269)	5 593 204
ЧИСТОЕ УМЕНЬШЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(9 508 028)	(5 772 571)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	14	38 351 780	44 124 351
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	14	28 843 752	38 351 780

От имени Правления Банка:


О. Е. Маслов
Первый заместитель
Председателя Правления

11 апреля 2017 года
Москва


А. В. Елтышов
Главный бухгалтер

11 апреля 2017 года
Москва

Примечания на стр. 15-97 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Организация

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 2015 года на территории Российской Федерации (далее – «РФ») работало 7 филиалов МТС-Банка.

Банк является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), в которую входят следующие компании:

Наименование	Страна	Процент участия/ процент голосующих акций (%)		Вид деятельности
		31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года	
ПАО «МТС-Банк»	РФ	Материнская компания	Материнская компания	Коммерческий банк
ООО «МБРР – Капитал»	РФ	-	100%/100%	Финансовые услуги
East-West United Bank S.A.	Люксембург	66%/66%	66%/66%	Коммерческий банк

East-West United Bank S.A. (далее – «EWUB») был зарегистрирован в Люксембурге 12 июня 1974 года в качестве общества с ограниченной ответственностью. Основная деятельность EWUB включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставление ссуд, гарантий и банковские операции для частных клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа владеет частью активов через компании специального назначения: ЗАО «Ипотечный агент МБРР», ЗАО «Проектное решение», ЗАО «Вектор-А».

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа владела частью активов через компании специального назначения: ЗАО «Ипотечный агент МБРР», ЗАО «Проектное решение», ЗАО «Вектор-А», ЗАО «КА Две столицы».

В 2016 году Группа утратила контроль над ООО «МБРР-Капитал» в результате продажи компании. В 2016 году Группа утратила контроль над ЗАО «КА Две столицы».

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Организация (продолжение)

Кроме того, по состоянию на 31 декабря 2016 года Группа осуществляет 100% контроль над следующими инвестиционными фондами:

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

В 2016 году Группа утратила контроль над Закрытым паевым инвестиционным рентным фондом «Уральская недвижимость 3» в связи с его расформированием.

Ниже представлена информация о частично контролируемом дочернем банке Группы, имеющем значительную неконтрольную долю владения:

Название дочернего банка	Процент участия и процент голосующих акций, принадлежащие неконтрольным долям владения		Прибыль/(убыток), приходящийся на неконтрольные доли владения		Накопленные неконтрольные доли владения	
	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года	2016 год	2015 год	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
East-West United Bank S.A.	34%	34%	58 090	(604 499)	3 283 516	4 013 498
Итого			58 090	(604 499)	3 283 516	4 013 498

Ниже представлена краткая сводная финансовая информация в отношении EWUB до исключения внутригрупповых операций.

Неконтрольные доли владения:

East-West United Bank S.A.	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Активы	33 580 081	46 179 186
Обязательства	23 896 873	34 458 997
Капитал, относящийся к акционерам материнского Банка	6 390 917	7 735 325
Неконтрольные доли владения	3 292 291	3 984 864

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Организация (продолжение)

	2016 год	2015 год
Процентные доходы	1 738 787	2 127 241
Процентные расходы	(319 267)	(389 106)
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	67 253	(2 628 043)
Чистые непроцентные доходы	190 848	54 085
Операционные расходы (Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	(1 353 008) (76 384)	(1 246 415) 400 628
Прибыль/(убыток) за год	248 229	(1 681 610)
Прибыль/(убыток), относящаяся к акционерам материнского Банка	163 831	(1 109 863)
Прибыль/(убыток), относящаяся к неконтрольным долям владения	84 398	(571 747)
Прибыль/(убыток) за год	248 229	(1 681 610)
Прочий совокупный (убыток)/доход, относящийся к акционерам материнского Банка	(1 508 238)	1 399 841
Прочий совокупный (убыток)/доход, относящийся к неконтрольным долям владения	(776 971)	721 130
Прочий совокупный (убыток)/доход за год	(2 285 209)	2 120 971
Итого совокупный (убыток)/доход, относящийся к акционерам материнского Банка	(1 344 407)	289 978
Итого совокупный (убыток)/доход, относящийся к неконтрольным долям владения	(692 573)	149 383
Итого совокупный (убыток)/доход за год	(2 036 980)	439 361
Дивиденды, выплаченные неконтрольным долям владения	-	-
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	3 879 840	(4 991 418)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(500 317)	(115 695)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности	-	(136)
Чистый приток/(отток) денежных средств	3 604 589	(4 721 938)

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Организация (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. акциями МТС-Банка владели следующие акционеры:

	31 декабря 2016 года, %	31 декабря 2015 года, %
Акционер		
ПАО АФК «Система» (далее – «Система»)	71,87	68,56
Мобайл Телесистемс Б.В.	26,37	26,37
ЗАО «Промторгцентр»	0,72	2,08
ОАО «Московская городская телефонная сеть»	0,24	0,69
Прочие	0,80	2,30
Итого	100,00	100,00

По состоянию на 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 гг. ПАО АФК «Система» владела прямо или косвенно долями в уставном капитале МТС-Банка в размере 86,60% и 87,11% соответственно. Владелец контрольного пакета акций АФК «Система» является г-н Евтушенков В.П.

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

2. Принципы представления отчетности

Основные принципы бухгалтерского учета

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

Непрерывность деятельности. В 2016 г. чистый убыток Группы после уплаты налогов составил 2 981 389 тыс. руб. сократившись кратно по сравнению с убытком за 2015 г. в размере 18 081 062 тыс. руб. Ключевым фактором отрицательного финансового результата стали отчисления в резервы под обесценение розничного кредитного портфеля.

В 2016 г. Группа провела существенное дорезервирование просроченной задолженности по необеспеченным кредитам физических лиц. На 31.12.2016г. средняя ставка резерва по таким кредитам в категории «365+» выросла до 98,21%, а покрытие категории «720+» составило 100%. Уровень покрытия резервом необеспеченной просроченной задолженности категории «90+» вырос до 97,37%. При этом годовой прирост объема просроченной задолженности в портфеле кредитов физических лиц категории «90+» (до вычета списанных в 2016 году кредитов «720+») сократился в 2016 г. до 3,6% против 26% годом ранее.

Снижение чистого процентного дохода за 2016 год по сравнению с 2015 годом, а также объемов кредитных портфелей юридических и физических лиц в 2016 году было связано с репозиционированием Группы в сегменты с низким и умеренным уровнем риска, тщательным отбором заемщиков и погашением высокодоходных кредитов из высокорисковых сегментов. В 2016 году Группа уделяла большое внимание развитию транзакционного бизнеса, повышению эффективности подразделений сети, а также оптимизации административно-хозяйственных расходов, которые сократились по сравнению с 2015 годом на 6%.

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Принципы представления отчетности (продолжение)

В соответствии с утвержденной Стратегией развития, в 2017 году Группа планирует экспансию и расширение продаж в целом ряде новых для себя цифровых каналов.

Продолжится сотрудничество с ПАО «Мобильные ТелеСистемы» (далее – «МТС») по продажам продуктов и услуг МТС-Банка, при этом, помимо представленности в сети розничных магазинов МТС, продукты Банка будут выведены в цифровые каналы: мобильные приложения - «Мой МТС», «Электронный кошелек МТС», сайт МТС и другие, что позволит Банку значительно поднять продажи по всему спектру кредитных и расчётных продуктов.

Сеть собственных отделений МТС-Банка будет оптимизирована вместе с проведением комплекса мероприятий по повышению результативности продаж, при этом вырастет число салонов МТС, где в особых финансовых зонах будет представлен весь спектр услуг Банка.

В 2017 году будет расширена линейка кредитных и расчётных карточных продуктов, позволяющая использовать положительный опыт продаж карт «МТС-СМАРТ-Деньги», реализуемых в тесном партнёрстве с МТС.

Развитие корпоративного бизнеса Группы, претерпевшего существенные изменения риск-политик в 2016 году, будет сосредоточено на кредитовании первоклассных, низкорисковых заёмщиков при росте проникновения в «кошелек» клиентов, в том числе за счет форсированного развития транзакционных продуктов и цифровых дистанционных каналов, облегчающих подключение и использование продуктов клиентами.

В 2016 году акционеры Группы внесли 15 523 625 тыс. руб. в капитал МТС-Банка. По состоянию на конец 2016 года коэффициент общей достаточности собственного капитала МТС-Банка в соответствии с требованиями ЦБ РФ вырос до 18.6%. (По состоянию на 1 января 2017 года коэффициент достаточности базового капитала МТС Банка в соответствии с требованиями ЦБ РФ вырос до 8.6% по сравнению с 6.2% по состоянию на 1 января 2016 года). Минимальные нормативные требования к уровню показателя общей достаточности капитала составляют 8%.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство Группы уверено, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Группе, так как она имеет достаточный уровень капитала, а также историческое подтверждение того, что текущие обязательства Группы всегда были рефинансированы в ходе обычной деятельности. Средства, полученные от акционеров в 2014-2016 годах, компенсировали отрицательные финансовые результаты Группы. Руководство считает, что Группа будет продолжать получать поддержку акционеров в случае необходимости. Руководство Группы реализует план развития, направленный на восстановление прибыльности Группы и на повышение внутреннего потенциала генерации капитала.

Прочие критерии выбора принципов представления. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное. Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением оценки отдельных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости, как указано в изложенной ниже учетной политике, оценки земли, зданий и инвестиций в недвижимость, учтенных по переоцененной стоимости в соответствии с Международными стандартами бухгалтерского учета (далее – «МСБУ») 16 «Основные средства» и 40 «Инвестиционная недвижимость».

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Принципы представления отчетности (продолжение)

Справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Группа учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки.

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

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

Банк и его дочерние компании, зарегистрированные на территории Российской Федерации, ведут бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»), иностранный дочерний банк составляет отчетность в соответствии с требованиями законов Люксембурга. Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка и его консолидированных компаний, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Функциональная валюта. Статьи, включенные в финансовую отчетность каждой из компаний Группы, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой компания функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой материнской компании Группы является российский рубль («руб.»). Валютой представления настоящей консолидированной финансовой отчетности Группы является российский рубль.

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

Основные положения учетной политики приведены ниже.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики

Принципы консолидации. Консолидированная финансовая отчетность включает отчетность МТС-Банка и компаний, контролируемых МТС-Банком (дочерних компаний).

Компания считается контролируемой в случае, если Банк:

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

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

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

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

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

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

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

Идентифицируемые приобретенные активы и принятые обязательства признаются по справедливой стоимости на дату приобретения, за следующими исключениями:

- отложенные налоговые активы и обязательства, или активы, относящиеся к соглашениям по выплате вознаграждения работникам, признаются и оцениваются в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» и МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» соответственно;
- обязательства или долевые ценные бумаги, связанные с соглашениями приобретаемой компании по выплатам, рассчитываемым на основе цены акций, или с соглашениями Группы по выплатам, рассчитываемым на основе цены акции, заключенными взамен соглашений приобретаемой компании по таким выплатам, оцениваются в соответствии с МСФО 2 «Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций» на дату приобретения; и
- активы (или группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи в соответствии с МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность», оцениваются в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Гудвил по компаниям, приобретенным в отчетном периоде, рассчитывается как превышение стоимости приобретения, стоимости неконтролирующей доли владения в приобретенном бизнесе и справедливой стоимости ранее принадлежавших покупателю долей владения (при наличии таковых) в приобретенном бизнесе над величиной его идентифицируемых активов и обязательств на дату приобретения. Если после переоценки чистая стоимость приобретенных идентифицируемых чистых активов и принятых обязательств на дату приобретения превышает сумму переданного вознаграждения, стоимости неконтролирующих долей владения в приобретенной компании и справедливой стоимости, ранее имевшейся у покупателя доли (при наличии таковой) в капитале приобретенной компании, такое превышение относится на прибыль или убыток в качестве дохода от приобретения доли владения по цене ниже справедливой стоимости.

Неконтролирующие доли владения, представляющие существующие доли собственности и дающие право их держателям на пропорциональную долю чистых активов компании в случае ликвидации, могут первоначально оцениваться по справедливой стоимости или в размере пропорциональной части неконтролирующей доли владения в признанной стоимости идентифицируемых чистых активов приобретенной компании. Выбор способа оценки проводится для каждой сделки отдельно. Прочие виды неконтролирующих долей владения оцениваются по справедливой стоимости или в применимых случаях на основе метода, определенного другим МСФО.

В случае, когда вознаграждение, переданное Группой в рамках сделки по объединению бизнеса, включает активы или обязательства, являющиеся результатом договоренностей об обусловленном вознаграждении, обусловленное вознаграждение оценивается по справедливой стоимости на дату приобретения и включается в состав вознаграждения, переданного по сделке по объединению бизнеса. Изменения справедливой стоимости условного возмещения, подпадающие под определение «корректировок периода оценки», отражаются ретроспективно, с одновременной корректировкой гудвила. Корректировки периода оценки – это корректировки, которые возникают в результате появления дополнительной информации в периоде оценки (который не может превышать одного года с даты приобретения) о фактах и обстоятельствах, существовавших на дату приобретения.

Последующий учет изменений справедливой стоимости обусловленного вознаграждения, не отвечающих критериям корректировок периода оценки, зависит от классификации обусловленного вознаграждения. Обусловленное вознаграждение, классифицированное как капитал, не переоценивается на последующие отчетные даты, а его последующая выплата учитывается в составе капитала. Обусловленное вознаграждение, классифицированное как актив или обязательство, переоценивается на последующие отчетные даты в соответствии с МСФО (IAS) 39 или МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» (согласно установленным требованиям), при этом соответствующая возникающая разница относится на прибыли или убытки.

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

Если первоначальный учет сделки по объединению бизнеса не завершен на конец отчетного периода, в котором происходит объединение, в отчетности представляются оценочные суммы по статьям, оценка которых не завершена. Эти оценочные суммы корректируются (также могут признаваться дополнительные активы или обязательства) в течение периода оценки (см. выше) по мере выяснения фактов и обстоятельств, существовавших на дату приобретения, которые оказали бы влияние на суммы, признанные в отчетности на эту дату, если бы они были известны в то время.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Признание процентных доходов и расходов. Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Группой экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или произведенные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание доходов по договорам РЕПО и обратной покупки РЕПО. Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях и убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция обратного РЕПО/РЕПО выполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание доходов по услугам и комиссий. Комиссии за открытие ссудного счета, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательства по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

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

Признание доходов от аренды. Политика Группы по признанию доходов в качестве арендодателя изложена в разделе «Аренда» данного примечания.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Признание и оценка финансовых инструментов. Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Стандартные сделки по покупке или продаже представляют собой покупку или продажу финансовых активов, требующую поставки активов в сроки, установленные нормативными актами или рыночной практикой.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток) соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

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

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

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

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Финансовые активы категории ИНДП представляют собой те непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) инвестиции, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

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

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

Если Группа продаст или реклассифицирует инвестиции, удерживаемые до погашения, более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме как в отдельных обстоятельствах), вся категория должна быть переведена в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Кроме того, Группе будет запрещено классифицировать любые финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение текущего финансового года и последующих двух лет.

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах в банках, Центральном Банке Российской Федерации и Центральном банке Люксембурга, срочные депозиты в ЦБ РФ с изначальным сроком погашения до 90 дней.

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

Драгоценные металлы. Активы и обязательства, выраженные в драгоценных металлах, отражаются по справедливой стоимости, определяемой по курсу, рассчитанному на основе второго фиксинга котировок на Лондонском рынке драгоценных металлов (LME), с учетом действующего курса рубля по отношению к доллару США. Изменение цен на драгоценные металлы отражается в составе чистой прибыли/(убытка) по операциям с драгоценными металлами.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Выпущенные финансовые обязательства и долевыми инструментами

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые обязательства категории ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибылей и убытков. Чистые прибыли или убытки, признаваемые в прибылях и убытках, включают проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «процентные расходы» отчета о прибылях и убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 35.

Прочие финансовые обязательства. Прочие финансовые обязательства, включая депозитные инструменты в ЦБ РФ, депозиты банков и депозиты клиентов, прочие заемные средства, выпущенные долговые ценные бумаги, договора РЕПО, субординированные займы и прочие финансовые обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент его принятия к учету.

Прекращение признания финансовых обязательств. Группа прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Производные финансовые инструменты

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

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

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

К процентным свопам относятся контракты, заключенные Группой с другими финансовыми институтами, в рамках которых Группа либо получает, либо уплачивает плавающую ставку процента в обмен на уплату или получение, соответственно, фиксированной ставки процента. Потоки платежей обычно взаимозачитываются с выплатой одной из сторон другой полученной разницы.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

В рамках валютного свопа Группа уплачивает оговоренную сумму в одной валюте и получает оговоренную сумму в другой валюте. Расчеты по валютным свопам в большинстве случаев проходят на валовой основе.

Свопы по кредитному риску представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами о совершении платежей в отношении оговоренных кредитных событий исходя из указанных условных сумм. Группа приобретает свопы по кредитному риску у специализированных страховых компаний и банков с целью снижения риска дефолта контрагента по ценной бумаге, являющейся предметом свопа.

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

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

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

Группа использует производные финансовые инструменты (деривативы), в том числе валютные форвардные контракты, процентные свопы и валютные свопы, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском. Дальнейшая информация о деривативах представлена в Примечаниях 15,23.

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

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

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

Финансовые гарантии и аккредитивы. Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставляемые Группой, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если должник окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются, исходя из (а) суммы, отраженной в качестве резерва в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» и (б) первоначально отраженной суммы, за вычетом (когда допустимо) накопленной амортизации доходов будущих периодов в виде премии, полученной по финансовой гарантии или аккредитиву, в зависимости от того, какая из указанных сумм является наибольшей.

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

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Руб./Долл. США	60,6569	72,8827
Руб./Евро	63,8111	79,6972
Руб./ гр. Золота	2 260,4300	2 502,1000

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

	2016 год	2015 год
Средний обменный курс за период		
Руб./Долл. США	67,0349	60,9579
Руб./Евро	74,2310	67,7767

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Руководство провело проверку финансовых активов Группы, удерживаемых до погашения, с учетом требований к поддержанию уровня капитала и ликвидности, и подтвердило намерение и способность Группы удерживать данные активы до погашения.

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

Резерв под обесценение займов. Группа регулярно оценивает ссуды, предоставленные клиентам, средства в банках и дебиторскую задолженность на предмет обесценения. Резервы Группы под обесценение таких активов создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле займов и дебиторской задолженности. Группа считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности, основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Группой убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Группы в последующие периоды.

Группа использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Группа оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы клиента, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Группа использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Предоставленные клиентам ссуды, которые подлежат оценке на индивидуальной основе и для которых не выявлено признаков обесценения, объединяются в рамках портфелей ссуд, имеющих сходные характеристики качества кредита. Уровень резерва оценен исходя из статистической информации о ранее понесенных убытках по кредитам с аналогичными кредитными характеристиками.

Резервы под обесценение финансовых активов в консолидированной финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Группа не в состоянии предсказать, какие изменения в условиях произойдут в РФ и какое влияние эти изменения могут иметь на достаточность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

Переоценка проводится регулярно, с тем, чтобы балансовая стоимость активов существенно не отличалась от справедливой стоимости активов на отчетную дату. Последняя оценка производилась 31 декабря 2016 года. Следующая переоценка запланирована на 31 декабря 2016 года.

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

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

- выход на прибыльность с задержкой в год по сравнению с планами, предусмотренными стратегией развития;
- уменьшение финансового результата на 15% по сравнению с прогнозными величинами, предусмотренными стратегией развития.

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)

Новые и пересмотренные МСФО, вступившие в силу в 2016 году. Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде.

- Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 «Инвестиционные организации: Применение исключения из требования о консолидации»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретенных долей участия в совместных операциях»;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимости применения некоторых методов амортизации»;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство: плодовые культуры»;
- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»;
- Поправки к МСФО (IAS) 27 «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Новые и пересмотренные МСФО выпущенные, но еще не вступившие в силу. Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (и Поправки к МСФО (IFRS) 15);
- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»;
- Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»;
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»;
- КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»;
- МСФО (IAS) 40 «Переводы объектов инвестиционной недвижимости»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В октябре 2010 года в МСФО (IFRS) 9 были внесены поправки, предусматривающие новые требования к классификации и оценке финансовых обязательств, а также по прекращению их признания; в ноябре 2013 года в стандарт были включены новые требования по общему учету хеджирования. Основные изменения относились к: а) требованиям к обесценению финансовых активов; б) поправкам в отношении классификации и оценки, заключающимся в добавлении новой категории финансовых активов «оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы» (ОССЧПСД) для определенного типа простых долговых инструментов. МСФО (IFRS) 9 заменит текущий стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Ключевые требования МСФО (IFRS) 9 приведены ниже.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

- **Классификация и оценка финансовых активов.** Все признанные ФА, которые находятся в сфере действия МСФО (IFRS) 9, должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных потоков, так и продажей финансового актива, а также имеющие договорные условия, которые обуславливают получение денежных потоков, являющихся исключительно погашением основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, обычно отражаются по ОССЧПСД. Все прочие долговые и долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, организация в соответствии с МСФО (IFRS) 9 может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения стоимости долевого инструмента (не предназначенных для торговли и не являющихся условным возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по объединению бизнеса в соответствии с МСФО (IFRS) 3) в составе прочего совокупного дохода с признанием в прибылях или убытках только дохода от дивидендов.
- **Классификация и оценка финансовых обязательств.** Изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанные с изменением их собственных кредитных рисков, должны признаваться в прочем совокупном доходе, если такое признание не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибылях или убытках. Изменение справедливой стоимости в связи с изменением собственного кредитного риска финансовых обязательств не подлежит последующей реклассификации в отчет о прибылях и убытках. В соответствии с МСФО (IAS) 39 изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, целиком признавались в отчете о прибылях и убытках.
- **Обесценение.** Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит модель на основе ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения финансовых активов взамен модели понесенных кредитных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. В соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков, организации признают ожидаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, отражая изменения кредитного риска с даты первоначального признания. Иными словами, признанию кредитного убытка не обязательно должно предшествовать возникновение кредитного события.
- **Учет хеджирования.** Новые общие правила учета хеджирования сохраняют три механизма учета хеджирования, установленные МСФО (IAS) 39. МСФО (IFRS) 9 содержит более мягкие правила в части возможности применения механизмов учета хеджирования к различным транзакциям, расширен список финансовых инструментов, которые могут быть признаны инструментами хеджирования, а также список рисков, присущих нефинансовым статьям, которые могут быть объектом учета хеджирования. Кроме того, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической взаимосвязи. Ретроспективная оценка эффективности хеджирования больше не требуется. Требования к раскрытию информации об управлении рисками были существенно расширены.
- **Прекращение признания.** Требования по прекращению признания финансовых активов и обязательств были перенесены из МСФО (IAS) 39.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Стандарт действует, начиная с 1 января 2018 года с возможностью досрочного применения. На основании анализа финансовых активов и финансовых обязательств Группы на 31 декабря 2016 года, а также фактов и обстоятельств по состоянию на эту дату, руководство Группы сделало следующую предварительную оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на консолидированную отчетность Группы:

Классификация и оценка. Корпоративные облигации, долговые ценные бумаги субъектов РФ, а также государственные долговые ценные бумаги, классифицированные как инвестиции, удерживаемые до погашения, как раскрыто в Примечании 19, а также ссуды, предоставленные клиентам, как раскрыто в Примечании 17, удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга. Соответственно, эти финансовые активы будут учитываться по амортизированной стоимости после перехода на МСФО (IFRS) 9;

Долговые ценные бумаги, классифицированные в качестве финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, как раскрыто в Примечании 18, и удерживаются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных потоков, так и продажей облигаций на открытом рынке, при этом, договорные условия предусматривают получение денежных потоков в определенные даты, являющихся исключительно погашением основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Соответственно, данные долговые ценные бумаги будут учитываться после первоначального признания как ОССЧПСД в соответствии с МСФО (IFRS) 9, при этом, накопленные в резерве переоценки активов разницы будут реклассифицироваться в состав прибылей или убытков при прекращении признания или реклассификации данных бумаг;

Вложения в паи фондов облигаций, классифицированные в качестве финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, как раскрыто в Примечании 18, удерживаются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается погашением паев или продажей на открытом рынке, при этом договором не предусмотрено получение денежных потоков в определенные даты, являющихся погашением основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Соответственно, данные долевые ценные бумаги будут учитываться в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по справедливой стоимости через прибыль или убыток, при этом, накопленные в резерве переоценки активов разницы будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков на момент реклассификации данных бумаг;

В отношении вложений в паи венчурного фонда и долевых ценных бумаг, классифицированных в качестве финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, как раскрыто в Примечании 18, возможна классификация по собственному усмотрению Группы в качестве инструментов ОССЧПСД в соответствии с МСФО (IFRS) 9; однако, в отличие от текущей модели учета, прибыли или убытки от изменения справедливой стоимости, накопленные в резерве переоценки активов, не будут впоследствии реклассифицироваться в состав прибылей или убытков. Это повлияет на суммы, отражаемые в составе прибылей или убытков и прочего совокупного дохода Группы, но не повлияет на совокупный доход;

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

Обесценение. Требования по обесценению МСФО (IFRS) 9 будут применяться в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, долговых финансовых инструментов, которые будут учитываться как ОССЧПСД в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (см. подраздел «Классификация и оценка» выше), средств в банках (Примечание 16), прочих финансовых активов (Примечание 22), выданных гарантий и аналогичных обязательств (Примечание 32).

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Группа планирует применять упрощенный подход, заключающийся в признании ожидаемых кредитных убытков за весь срок, в отношении прочих финансовых активов. Руководство Группы оценило кредитный риск в отношении некоторых/ряда корпоративных облигаций, а также долговых ценных бумаг субъектов РФ и государственных долговых ценных бумаг (Примечание 19) как низкий, учитывая их устойчивые внешние кредитные рейтинги, и планирует признавать 12-месячные ожидаемые кредитные убытки в отношении этих активов. В отношении средств в банках (Примечание 16), прочих финансовых активов (Примечание 22), выданных гарантий и аналогичных обязательств (Примечание 32) ожидаемые кредитные убытки будут признаваться за весь срок или за 12 месяцев, в зависимости от того, произойдет ли существенное увеличение кредитного риска по этим инструментам с даты первоначального признания до даты первого применения МСФО (IFRS) 9. Руководство в настоящий момент оценивает возможное влияние этих факторов.

В целом, руководство ожидает, что применение модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 приведет к более раннему признанию кредитных убытков и в настоящий момент оценивает возможное влияние новой модели обесценения на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Оценка влияния, приведенная выше, была сделана на основании анализа финансовых активов и финансовых обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года на основе фактов и обстоятельств, существовавших на эту дату. Поскольку факты и обстоятельства могут измениться до 1 января 2018 года (ожидаемой даты первоначального применения МСФО (IFRS) 9, с учетом того, что Группа не планирует применять стандарт досрочно), оценка возможного влияния также может быть пересмотрена.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами». В мае 2014 года был опубликован МСФО (IFRS) 15, в котором установлена единая комплексная модель учета выручки по договорам с покупателями. После вступления в силу МСФО (IFRS) 15 заменит действующие стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS)18 «Выручка», МСФО (IAS)11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к покупателю. Стандарт содержит более детальные требования в отношении учета разных типов сделок. Кроме этого МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации. Стандарт действует, начиная с 1 января 2018 года с возможностью досрочного применения.

В настоящее время руководство продолжает оценивать полное влияние применения МСФО (IFRS) 15 на консолидированную отчетность Группы, поэтому дать достоверную количественную оценку влияния перехода на новый стандарт до завершения детального анализа руководством не представляется возможным. Руководство не намерено применять стандарт досрочно и планирует использовать полностью ретроспективный метод перехода при первоначальном применении стандарта.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда». МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель определения соглашений аренды и учета со стороны как арендодателя, так и арендатора. После вступления в силу новый стандарт заменит МСФО (IAS) 17 «Аренда» и все связанные разъяснения. Стандарт действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года, с возможностью досрочного применения.

МСФО (IFRS) 16 различает договоры аренды и договоры оказания услуг на основании того, контролирует ли покупатель идентифицированный актив. Разделения между операционной арендой (внебалансовый учет) и финансовой арендой (учет на балансе) для арендатора больше нет, вместо этого используется модель, в соответствии с которой в учете арендатора должны признаваться актив в форме права пользования и соответствующее обязательство в отношении всех договоров аренды (учет на балансе по всем договорам), кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Актив в форме права пользования изначально признается по первоначальной стоимости и после первоначального признания учитывается по первоначальной стоимости (с учетом нескольких исключений) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательства по аренде. Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей. После первоначального признания обязательство по аренде корректируется на проценты по обязательству и арендные платежи, а также, среди прочего, на влияние модификаций договора аренды. Кроме того, классификация денежных потоков также изменится, арендные платежи будут разбиваться на погашение основной суммы обязательства и процентов, которые будут представляться как денежные потоки от финансовой и операционной деятельности соответственно.

В отличие от учета со стороны арендатора, учет со стороны арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 остался практически неизменным по сравнению с МСФО (IAS) 17 и требует разделять договоры аренды на операционную или финансовую аренду. Помимо прочего, требования к раскрытию информации в соответствии с МСФО (IFRS) 16 существенно расширились.

По мнению руководства Группы, применение стандарта МСФО (IFRS) 16 в будущем может оказать существенное воздействие на показатели активов и обязательств вследствие признания договоров аренды, в которых Группа выступает в качестве арендатора, в форме права пользования и обязательства по аренде, за исключением тех, которые будут соответствовать критериям краткосрочной аренды или аренды активов с низкой стоимостью. В то же время, обоснованная оценка применения МСФО (IFRS) 16 требует проведения детального анализа. До завершения анализа руководством сделать разумную оценку финансового эффекта не представляется возможным.

Руководство Группы полагает, что перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты МСФО, которые выпущены, но которые еще не вступили в действие, не окажут существенного воздействия на показатели консолидированной финансовой отчетности Группы:

- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»;
- Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»;
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»;
- КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»;
- МСФО (IAS) 40 «Переводы объектов инвестиционной недвижимости»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг.

4. Изменение классификации

В консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2015 года и за год, закончившийся в эту дату, были произведены изменения классификации отдельных видов доходов и расходов, связанных с кредитованием физических лиц и операциями с пластиковыми картами, в соответствии с формой представления отчетности на 31 декабря 2016 года и за год, закончившийся на эту дату. Форма представления отчетности текущего года дает более четкое представление о финансовом результате Группы.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Изменение классификации (продолжение)

	Консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2016 года		
	Первоначально отражено 31 декабря 2015 года	Сумма реклассифи- кации 31 декабря 2015 года	31 декабря 2015 года (пересмотрено)
Процентные доходы	20 492 513	240 678	20 733 191
Доходы по услугам и комиссии полученные	3 415 752	(350 470)	3 065 282
Операционные расходы	(8 820 329)	109 792	(8 710 537)

5. Чистый процентный доход

	2016 год	2015 год (пересмотрено)
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- по активам без признаков индивидуального обесценения	13 344 490	15 882 085
- по активам с признаками индивидуального обесценения	1 248 505	2 605 718
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	1 817 913	2 245 388
Итого процентные доходы	16 410 908	20 733 191
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
По ссудам, предоставленным клиентам	12 984 492	17 614 796
По средствам в банках	966 484	873 007
По инвестициям, удерживаемым до погашения	642 019	-
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	14 592 995	18 487 803
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости:		
По финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 156 647	1 897 962
По финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	661 266	347 426
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	1 817 913	2 245 388
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
По средствам клиентов	(7 440 053)	(8 231 605)
По средствам банков и иных финансовых учреждений	(76 936)	(494 848)
По выпущенным долговым ценным бумагам	(228 212)	(191 815)
По субординированным займам	(618 959)	(771 906)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(8 364 160)	(9 690 174)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	8 046 748	11 043 017

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. Резерв под обесценение, прочие резервы

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

	Средства в банках	Ссуды, предостав- ленные клиентам	Итого
31 декабря 2014 года	834 104	31 501 465	32 335 569
(Восстановление)/Создание резервов	(126 577)	21 569 185	21 442 608
Списание за счет резервов	(515 442)	(7 304 785)	(7 820 227)
Выбытие резерва при продаже	-	(34 929)	(34 929)
Реорганизация Группы	-	(35 757)	(35 757)
Эффект пересчета валют	42 856	1 058 389	1 101 245
31 декабря 2015 года	234 941	46 753 568	46 988 509
Создание резервов	29 449	5 658 834	5 688 283
Списание за счет резервов	(198 791)	(13 610 638)	(13 809 429)
Выбытие резерва при продаже	-	(1 073 539)	(1 073 539)
Эффект пересчета валют	(17 266)	(1 218 965)	(1 236 231)
31 декабря 2016 года	48 333	36 509 260	36 557 593

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Прочие активы	Гарантии	Резерв по судебным искам	Итого
31 декабря 2014 года	236 615	195 255	73 521	505 391
Создание/(восстановление) резервов	441 045	1 754 844	(6 425)	2 189 464
Списание за счет резервов	(51 807)	-	(2 780)	(54 587)
31 декабря 2015 года	625 853	1 950 099	64 316	2 640 268
Создание/(восстановление) резервов	731 091	(1 597 940)	26 920	(839 929)
Списание за счет резервов	(549 836)	-	(10 014)	(559 850)
31 декабря 2016 года	807 108	352 159	81 222	1 240 489

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлена в таблице ниже:

	2016 год	2015 год
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с производными инструментами		
Реализованная прибыль/(убыток) по производным инструментам	103 518	(26 441)
Корректировка справедливой стоимости	801 597	(791 640)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли		
Реализованная прибыль по торговым операциям	120 301	456 627
Корректировка справедливой стоимости	(193 311)	514 222
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	832 105	152 768

Группа заключает соглашения с производными финансовыми инструментами для управления рыночными и валютными рисками.

8. Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	2016 год	2015 год
Торговые операции, нетто	197 848	345 364
Курсовые разницы, нетто	(780 812)	1 342 591
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(582 964)	1 687 955

Для управления валютным риском Группа использует производные финансовые инструменты. Чистая прибыль/(убыток) по производным финансовым инструментам отражена в Примечании 7.

9. Доходы по услугам и комиссии полученные, а также расходы по услугам и комиссии уплаченные

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	2016 год	2015 год (пересмотрено)
Доходы по услугам и комиссии полученные:		
Эквайринг и операции с банковскими картами	1 063 014	681 012
Обслуживание банковских карт	518 089	493 999
Операции с наличными денежными средствами с использованием пластиковых карт	475 761	778 997
Обслуживание счетов	371 952	261 130
Прочие операции с наличными средствами	276 637	183 691
Расчетные операции	211 861	198 014
Документарные операции	154 688	243 891
Осуществление функции валютного агента и валютного контролера	56 241	46 243
Операции доверительного управления и другая фидуциарная деятельность	-	20 265
Прочее	113 258	158 040
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	3 241 501	3 065 282
Расходы по услугам и комиссии уплаченные:		
Расчетные операции	(945 195)	(815 377)
Оказание посреднических услуг	(556 984)	(615 197)
Документарные операции	(175 428)	(66 958)
Кассовые операции	(80 479)	(98 516)
Прочее	(11 814)	(45 418)
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	(1 769 900)	(1 641 466)

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10. Прочие доходы

Прочие доходы представлены следующим образом:

	2016 год	2015 год
Доходы от списания обязательств	302 498	205 695
Доходы от восстановления ранее списанных активов	132 297	41 464
Доходы от операционной аренды	104 890	129 629
Информационно-консультационные услуги	9 772	7 295
Штрафы и пени	9 557	19 533
Прочее	18 965	57 790
Итого прочие доходы	577 979	461 415

11. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	2016 год	2015 год (пересмотрено)
Заработная плата	3 513 673	3 741 174
Отчисления на социальное обеспечение	651 614	763 175
Итого расходы на персонал	4 165 287	4 504 349
Амортизация основных средств и нематериальных активов	710 463	793 628
Операционная аренда	588 914	787 509
Профессиональные услуги	442 699	423 566
Техническое обслуживание основных средств	415 539	343 444
Услуги колл-центра	396 845	546 949
Услуги связи	337 236	207 575
Платежи в агентство страхования вкладов	305 390	269 268
Обслуживание программного обеспечения	243 947	270 958
Выбытие основных средств	98 689	24 151
Налоги, кроме налога на прибыль	80 346	115 977
Расходы на охрану	65 782	75 884
Пластиковые карты	40 553	18 343
Штрафы и пени	30 901	22 950
Расходы на рекламу	15 697	78 690
Командировочные расходы	15 306	31 124
Офисные расходы	3 767	19 708
Прочие расходы	216 173	176 464
Итого операционные расходы	8 173 534	8 710 537

12. Налог на прибыль

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. Налог на прибыль (продолжение)

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2016 и 2015 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налог на прибыль в отношении East-West United Bank исчислялся в 2016 и 2015 гг. по ставке 29,22%.

Налог на прибыль в отношении всех остальных компаний Группы исчислялся в 2016 и 2015 гг. по ставке 20% от налогооблагаемой прибыли.

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

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. представлен следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Отложенные налоговые активы/(обязательства), относящиеся к:		
Средства в банках и ссуды, предоставленные клиентам	1 043 865	2 533 430
Прочие активы	264 602	(650 794)
Инвестиции в недвижимость	308 531	99 277
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 330	(342 270)
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	228 198	354 940
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(112 395)	(110 702)
Инвестиции, удерживаемые до погашения	58 708	-
Средства клиентов	7 238	(14 756)
Основные средства и нематериальные активы	(116 442)	(306 479)
Прочие финансовые обязательства	177 954	610 191
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	6 002 316	4 932 940
Непризнанные отложенные налоговые активы	(4 796 998)	(3 960 445)
Чистые отложенные налоговые активы	3 082 907	3 145 332

Соотношение между расходами по налогу на прибыль и консолидированной прибылью до налогообложения за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 гг., представлено следующим образом:

	2016 год	2015 год
Убыток до налогообложения	(2 797 647)	(18 421 434)
Налог по установленной ставке (20%)	(559 529)	(3 684 287)
Изменение в сумме непризнанного отложенного налогового актива	836 553	3 723 567
Эффект от применения ставок налогообложения, отличных от базовой ставки	(81 651)	(342 510)
Налоговый эффект от постоянных разниц	(11 631)	(37 142)
Расход/(возмещение) налога на прибыль	183 742	(340 372)
Расход по текущему налогу на прибыль	109 011	61 845
Изменение суммы отложенных налогов	74 731	(402 217)
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	183 742	(340 372)

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. Налог на прибыль (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. Группа не признала часть отложенных налоговых активов на сумму 4 796 998 тыс. руб. и на сумму 3 960 445 тыс. руб. соответственно, поскольку Руководство Группы не ожидает, что данные налоговые убытки будут реализованы. Оценка отложенного налогового актива в значительной мере зависит от профессионального суждения и раскрывается в Примечании 3.

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Отложенные налоговые активы/(обязательства)		
Отложенные налоговые активы на 1 января	3 289 732	3 306 996
Отложенные налоговые обязательства на 1 января	(144 400)	(327 635)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	(74 731)	402 217
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода	(30 125)	(141 458)
Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю	42 431	(94 788)
Требование по отложенному налогу на прибыль на 31 декабря	3 287 043	3 289 732
Обязательство по отложенному налогу на прибыль на 31 декабря	(204 136)	(144 400)

13. Убыток на акцию

Показатели убытка и средневзвешенного количества обыкновенных акций, использованные для расчета базового и разводненного убытка на акцию, приведены ниже.

	2016 год	2015 год
Чистый убыток за период, относящийся к акционерам Банка	(3 039 479)	(17 476 563)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для целей определения базового и разводненного убытка на акцию, шт.	11 306 805	7 219 476
Убыток на акцию – базовый и разводненный (руб.)	(269)	(2 421)

14. Денежные средства и счета в центральных банках

Денежные средства представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Остатки на счетах в Центральном банке Люксембурга	9 499 176	345 009
Денежные средства	4 330 930	6 733 245
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	4 055 455	12 095 546
Итого денежные средства и счета в центральных банках	17 885 561	19 173 800

На 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации и Центральном банке Люксембурга, включенные в остатки на счетах в центральных банках, составляли 1 042 059 тыс. руб. и 1 001 708 тыс. руб. соответственно. Группа обязана депонировать обязательные резервы в центральных банках на постоянной основе.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. Денежные средства и счета в центральных банках (продолжение)

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

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Денежные средства и счета в центральных банках	17 885 561	19 173 800
Корреспондентские счета в банках и прочих финансовых организациях	12 000 250	20 179 688
	29 885 811	39 353 488
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	(898 802)	(656 699)
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Люксембурга	(143 257)	(345 009)
Итого денежные средства и их эквиваленты	28 843 752	38 351 780

15. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

	Средне- взвешенная процентная ставка %	31 декабря 2016 года	Средне- взвешенная процентная ставка %	31 декабря 2015 года
Долговые ценные бумаги				
- корпоративные и банковские облигации	9,1%	14 891 203	8,2%	15 291 785
- государственные долговые ценные бумаги	11,0%	3 554 780	9,2%	5 363 406
- муниципальные долговые ценные бумаги	10,1%	98 769	10,2%	143 080
Паи фондов облигаций		3 053 402		-
Производные финансовые инструменты		166 288		8 368
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		21 764 442		20 806 639

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Сведения о производных финансовых инструментах раскрываются в Примечании 23.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 гг. финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включали государственные облигации и еврооблигации в сумме 3 554 780 тыс. руб. и 5 363 406 тыс. руб. соответственно, что превышает 10% капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2016 года финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму 1 596 683 тыс. руб. были переданы в качестве обеспечения по соглашениям прямого РЕПО с коммерческими банками (Примечание 25). По состоянию на 31 декабря 2015 года финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму 2 304 243 тыс. руб. были переданы в качестве обеспечения по соглашениям прямого РЕПО с Центральным банком Российской Федерации (Примечание 24).

16. Средства в банках

Средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Корреспондентские счета в банках и прочих финансовых организациях	12 000 250	20 179 688
Срочные депозиты в банках	2 348 462	17 385 176
Соглашения обратного РЕПО с банками	-	303 092
	14 348 712	37 867 956
За вычетом резерва под обесценение	(48 333)	(234 941)
Итого средства в банках	14 300 379	37 633 015

Информация о движении резерва под обесценение по средствам в банках за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 гг., представлена в Примечании 6.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. Группой были размещены средства в 1 и 7 банках соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. в составе средств в банках отражены гарантийные депозиты на сумму 1 141 954 тыс. руб. и 1 477 985 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. срочные депозиты в банках включали прочие средства, размещенные в банках на общую сумму 1 096 324 тыс. руб. и 1 618 716 тыс. руб., размещенные в соответствии с соглашением о порядке уплаты плавающих маржевых сумм.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость договоров обратной покупки (РЕПО) составили:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные облигации	-	-	303 092	352 364
Итого	-	-	303 092	352 364

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Ссуды, предоставленные клиентам	104 966 556	132 285 719
	104 966 556	132 285 719
За вычетом резерва под обесценение	(36 509 260)	(46 753 568)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	68 457 296	85 532 151

Информация о движении резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 гг., представлена в Примечании 6.

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	25 553 584	37 160 020
Ссуды, обеспеченные гарантиями и поручительствами юридических лиц	12 681 841	13 416 130
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	2 302 776	4 786 191
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	2 118 956	3 748 750
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	129 768	892 064
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	93 303	133 500
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	52 968	93 362
Ссуды, обеспеченные залогом собственных векселей	46 789	645 000
Ссуды, обеспеченные залогом прочих средств	229	-
Необеспеченные ссуды	61 986 342	71 410 702
	104 966 556	132 285 719
За вычетом резерва под обесценение	(36 509 260)	(46 753 568)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	68 457 296	85 532 151

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. Группой в качестве обеспечения по кредитам, предоставленным клиентам, получены денежные средства в сумме 2 315 727 тыс. руб. и 4 788 304 тыс. руб. соответственно (Примечание 26).

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	44 156 628	59 569 948
Промышленное производство	17 298 478	22 283 545
Недвижимость	10 345 180	12 750 326
Торговля	9 483 690	7 383 341
Транспорт и связь	7 876 910	9 810 350
Финансовый сектор	3 640 129	1 243 064
Финансовая аренда	2 865 241	5 132 910
Сельское хозяйство	2 493 058	944 405
Гостиничный бизнес	2 323 531	1 902 423
Производство продовольственных товаров	1 598 296	6 405 829
Культура и искусство	885 985	1 252 015
Нефтяная промышленность	33 874	98 498
Прочее	1 965 556	3 509 065
	104 966 556	132 285 719
За вычетом резерва под обесценение	(36 509 260)	(46 753 568)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	68 457 296	85 532 151

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Ипотечные ссуды	17 451 225	20 828 664
Потребительские ссуды	14 671 147	16 748 780
Кредитные карты	11 019 921	20 664 481
Автокредитование	381 214	519 799
Прочее	633 121	808 224
	44 156 628	59 569 948
За вычетом резерва под обесценение	(12 979 022)	(21 458 705)
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	31 177 606	38 111 243

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года в состав ссуд, предоставленных розничным клиентам, включены ипотечные ссуды на общую сумму 1 902 523 тысяч рублей и 1 538 819 тысяч рублей соответственно, которые являются обеспечением по облигациям с ипотечным покрытием, выпущенным Группой в 2014 году (см. Приложение 27).

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. Группой были предоставлены ссуды 4 и 7 заемщикам на общую сумму 13 623 294 тыс. руб. и 27 834 349 тыс. руб. соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% капитала Группы. В 2015 году данные суммы включали в себя ссуды, предоставленные одному заемщику под денежное обеспечение на общую сумму 4 681 819 тыс. руб. (данная ссуда была досрочно погашена в 2016 году).

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 года, в состав ссуд, предоставленных клиентам, входили ссуды на сумму 1 130 719 тыс. руб. и 1 721 293 тыс. руб. соответственно. Условия указанных ссуд были пересмотрены, иначе эти ссуды были бы просроченными или подверглись бы обесценению.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 гг., Группа продала некоторые ссуды третьим лицам с дисконтом к номинальной стоимости без права регресса и без каких-либо обязательств по обслуживанию этих ссуд. По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. сумма списания таких ссуд при выбытии за счет резерва составила 1 073 539 тыс. руб. и 34 929 тыс. руб. соответственно (Примечание 6).

В нижеприведенной таблице указаны данные по обесценению ссуд, предоставленных клиентам:

	31 декабря 2016 года			31 декабря 2015 года		
	Балансовая стоимость ссуд до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость ссуд до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными на индивидуальной основе	30 478 529	(23 252 770)	7 225 759	39 009 967	(22 878 720)	16 131 247
Ссуды, предоставленные клиентам, по которым не выявлены признаки обесценения на индивидуальной основе	28 846 021	(351 385)	28 494 636	25 573 956	(200 800)	25 373 156
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые на обесценение на коллективной основе	45 642 006	(12 905 105)	32 736 901	67 701 796	(23 674 048)	44 027 748
Итого	104 966 556	(36 509 260)	68 457 296	132 285 719	(46 753 568)	85 532 151

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными на индивидуальной основе, были обеспечены залогом недвижимости, корпоративных гарантий, оборудования и прочего обеспечения общей стоимостью 66 873 006 тыс. руб. и 25 849 377 тыс. руб. соответственно.

18. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	Средневзвешенная процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2016 года	Средневзвешенная процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2015 года
Долговые ценные бумаги	5,0%	8 384 490	5,8%	6 886 603
Вложения в паи фондов облигаций		4 104 636		-
Долевые ценные бумаги		9		177 101
Вложения в паи венчурного фонда		10 976		27 263
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		12 500 111		7 090 967

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на сумму 108 586 тыс. руб. были переданы в качестве обеспечения по договорам РЕПО с Центральным Банком РФ (Примечание 24).

В течение 2016 года в результате появления возможности удержания ряда долговых бумаг до погашения, ввиду сложившейся на рынке конъюнктуры цен, высокого кредитного качества эмитентов и короткой дюрации инструментов, Группа реклассифицировала финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 1 059 229 тыс. руб. в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения (Примечание 19).

19. Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, на 31 декабря 2015 года, отсутствовали. Инвестиции, удерживаемые до погашения на 31 декабря 2016 года, представлены следующим образом:

	Дата погашения	Средневзвешенная процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2016 года
Корпоративные облигации	2017-2020	9,8%	8 194 554
Долговые ценные бумаги субъектов РФ	2017-2018	9,2%	6 977 615
Государственные еврооблигации РФ	2017-2022	4,6%	1 990 965
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения			17 163 134

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

20. Основные средства и нематериальные активы

	Земля и здания	Капитальные вложения	Мебель и оборудование	Итого основные средства	Нематериальные активы	Итого основные средства и нематериальные активы
По первоначальной/справедливой стоимости						
31 декабря 2014 года	1 961 878	308 013	2 637 169	4 907 060	1 764 998	6 672 058
Приобретения	37 796	24 642	151 976	214 414	449 008	663 422
Выбытия	(646)	(32 356)	(211 862)	(244 864)	(28 022)	(272 886)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(28 558)	-	-	(28 558)	-	(28 558)
Переоценка	(62 798)	-	-	(62 798)	-	(62 798)
Курсовые разницы	215 720	-	20 096	235 816	30 109	265 925
31 декабря 2015 года	2 123 392	300 299	2 597 379	5 021 070	2 216 093	7 237 163
Приобретения	1 407 284	7 072	112 046	1 526 402	311 532	1 837 934
Выбытия	(1 026)	(50 030)	(1 205 949)	(1 257 005)	(192 035)	(1 449 040)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(12 650)	-	-	(12 650)	-	(12 650)
Реклассификация между группами	121 972	(121 972)	-	-	-	-
Переоценка	(294 452)	-	-	(294 452)	-	(294 452)
Курсовые разницы	(300 349)	-	(28 008)	(328 357)	(49 088)	(377 445)
31 декабря 2016 года	3 044 171	135 369	1 475 468	4 655 008	2 286 502	6 941 510
Накопленная амортизация						
31 декабря 2014 года	15 368	136 086	1 532 986	1 684 440	932 944	2 617 384
Начисления за год	14 164	11 739	325 740	351 643	441 985	793 628
Выбытия	(23)	(32 318)	(197 708)	(230 049)	(16 232)	(246 281)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(28 558)	-	-	(28 558)	-	(28 558)
Курсовые разницы	-	-	17 130	17 130	20 478	37 608
31 декабря 2015 года	951	115 507	1 678 148	1 794 606	1 379 175	3 173 781
Начисления за год	12 725	31 824	343 189	387 738	322 725	710 463
Выбытия	(1 026)	(46 468)	(1 104 716)	(1 152 210)	(153 094)	(1 305 304)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(12 650)	-	-	(12 650)	-	(12 650)
Курсовые разницы	-	-	(25 485)	(25 485)	(31 448)	(56 933)
31 декабря 2016 года	-	100 863	891 136	991 999	1 517 358	2 509 357
Остаточная балансовая стоимость						
31 декабря 2015 года	2 122 441	184 792	919 231	3 226 464	836 918	4 063 382
31 декабря 2016 года	3 044 171	34 506	584 332	3 663 009	769 144	4 432 153

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. здания балансовой стоимостью 1 274 946 тыс. руб. и 807 905 тыс. руб. соответственно, были переданы в залог в качестве обеспечения по полученному кредиту от другого банка (Примечание 25).

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. земля и здания, находящиеся в собственности Группы, были отражены по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход).

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

20. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Для выведения итоговой величины результатам, полученным с помощью трех подходов, были присвоены различные веса, в зависимости от того, насколько применение того или иного подхода отвечало таким характеристикам, как достоверность и достаточность информации. Балансовая стоимость данных активов составила 3 044 171 тыс. руб. и 2 122 441 тыс. руб. соответственно. Если бы земля и здания учитывались по исторической стоимости, пересчитанной в соответствии с индексами инфляции, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, их балансовая стоимость составила бы 1 944 791 тыс. руб. и 920 294 тыс. руб. на 31 декабря 2016 и 2015 гг. соответственно.

В декабре 2016 года Группа приобрела у связанной стороны объекты недвижимости для использования в основной деятельности. По состоянию на 31 декабря 2016 г. данные объекты отражены по справедливой стоимости в размере 1 181 992 тыс. рублей. Разница между затратами по сделке и справедливой стоимостью объектов, составила 346 815 тыс.руб. и отражена в отчете о движении капитала.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 263 362 тыс. руб. и 1 171 276 тыс. руб. соответственно. Основная часть выбытий основных средств в 2016 году связана со списанием полностью амортизированного имущества.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. справедливая стоимость зданий, находящихся в собственности Группы, соответствовала третьему уровню в иерархии справедливой стоимости.

21. Инвестиции в недвижимость

Инвестиции в недвижимость представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
На 1 января	2 785 669	2 533 261
Недвижимость, полученная в результате обращения взыскания на обеспечение по выданным ссудам	933 449	1 145 403
Выбытия	(445 199)	(424 165)
Изменения справедливой стоимости инвестиций в недвижимость	(362 374)	(468 830)
На 31 декабря	2 911 545	2 785 669

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. в состав доходов от операционной аренды включены доходы от сдачи в аренду объектов инвестиций в недвижимость в сумме 98 073 тыс. руб. и 118 708 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. в состав операционных расходов включены эксплуатационные расходы на содержание объектов инвестиций в недвижимость в сумме 42 177 тыс. руб. и 45 499 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. инвестиции в недвижимость были отражены по справедливой стоимости. Для определения ее справедливой стоимости были использованы следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход) и метод сравнения продаж (сравнительный подход). Для выведения итоговой величины результатам, полученным с помощью трех подходов, были присвоены различные веса, в зависимости от того, насколько применение того или иного подхода отвечало таким характеристикам, как достоверность и достаточность информации, специфика оцениваемого имущества.

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

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. справедливая стоимость инвестиций в недвижимость Группы соответствовала третьему уровню в иерархии справедливой стоимости.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Авансы, выданные поставщикам и подрядчикам	330 233	365 330
Товарно-материальные запасы	285 559	323 837
Начисленные комиссионные доходы	270 606	386 749
Налоги, кроме налога на прибыль	118 628	90 032
Расходы будущих периодов	54 437	95 135
Торговая дебиторская задолженность	20 821	7 245
Драгоценные металлы	15 043	16 728
Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами	16	72 949
Прочие финансовые активы	508 905	741 064
Прочие нефинансовые активы	39 886	25 310
Итого прочие активы до вычета резервов	1 644 134	2 124 379
За вычетом резерва под обесценение	(807 108)	(625 853)
Итого прочие активы	837 026	1 498 526

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. в состав прочих активов включены финансовые активы в сумме 114 740 тыс. руб. и 587 552 тыс. руб. соответственно.

23. Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 год	31 декабря 2015 год
Производные финансовые инструменты	1 219 410	1 836 148
Итого финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 219 410	1 836 148

По состоянию на 31 декабря 2016 производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

	Процентная ставка	Номинальное значение	Погашение	Справедливая стоимость	
				Актив	Обязательство
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли:					
Иностранная валюта					
Опционы		3 200 000	Март, 2017	146 562	14 956
Контракты своп		2 148 916	Январь, 2017	19 726	48 502
Процентная ставка					
Контракты своп	10,6%/3,2%	1 870 000	Сентябрь, 2017	-	1 155 952
Итого производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли				166 288	1 219 410

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23. Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 года производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

	Процентная ставка	Номинальное значение	Погашение	Справедливая стоимость	
				Актив	Обязательство
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли					
Иностранная валюта					
Контракты своп		3 770 613	Январь - март, 2016	8 368	8 788
Процентная ставка					
Контракты своп	11,8%/3,2%	1 870 000	Сентябрь, 2017	-	1 827 360
Итого производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли				8 368	1 836 148

24. Средства Центрального банка Российской Федерации

Средства Центрального банка Российской Федерации представлены следующим образом:

	Год погашения месяц/год	Средне-взвешенная процентная ставка процентная ставка, %	31 декабря 2015 года
Соглашения прямого РЕПО	февраль – март 2016 года	1.24%	2 203 169
Итого средства Центрального банка Российской Федерации			2 203 169

По состоянию на 31 декабря 2015 года финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливая стоимость которых 2 304 243 тыс. руб. и 108 586 тыс. руб. соответственно, были переданы в качестве обеспечения по соглашению РЕПО с Центральным Банком РФ (Примечания 15 и 18).

25. Средства банков и иных финансовых учреждений

Средства банков и иных финансовых учреждений представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Ссуды, предоставленные по соглашениям прямого РЕПО	1 500 423	-
Корреспондентские счета других банков	798 770	519 427
Кредиты и срочные депозиты банков и других финансовых учреждений	623 321	173 799
Итого средства банков и иных финансовых учреждений	2 922 514	693 226

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25. Средства банков и иных финансовых учреждений (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 года в качестве обеспечения по соглашениям прямого РЕПО с банками были переданы финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму 1 596 683 тыс. руб. (Примечание 15).

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 2015 гг. здания балансовой стоимостью 1 274 946 тыс. руб. и 807 905 тыс. руб. соответственно, были переданы в залог в качестве обеспечения по полученному кредиту от другого банка (Примечание 20).

26. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Срочные депозиты	72 639 779	92 685 701
Текущие счета	48 450 020	47 308 390
Итого средства клиентов	121 089 799	139 994 091

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. средства клиентов, превышающие 10% капитала Группы, были получены от 5 и 13 клиентов общей суммой 33 640 950 тыс. руб. (28% от общей суммы средств клиентов) и 64 142 491 тыс. руб. (46% от общей суммы средств клиентов) соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. в состав средств клиентов включены денежные средства, полученные Группой в качестве обеспечения по кредитам, предоставленным клиентам, в сумме 2 315 727 тыс. руб. и сумме 4 788 304 тыс. руб. соответственно (Примечание 17).

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	73 702 686	70 941 139
Финансовый сектор	19 748 262	35 135 867
Недвижимость и строительство	8 679 540	10 503 052
Транспорт и связь	6 760 957	5 737 665
Торговля	2 813 044	6 675 170
Медицина	2 217 518	1 459 939
Промышленное производство	2 048 347	3 553 304
Наука и образование	437 738	244 240
Нефтегазовая промышленность	15 099	556 579
Прочее	4 666 608	5 187 136
Итого средства клиентов	121 089 799	139 994 091

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Срок погашения месяц/год	Годовая процентная ставка, %	31 декабря 2016 года	Срок погашения месяц/год	Годовая процентная ставка, %	31 декабря 2015 года
Ценные бумаги, обеспеченные пулом ипотечных кредитов	ноябрь 2041 года январь 2017 года	10,5% 0.1%-	1 954 006	ноябрь 2041 года январь – октябрь 2016 года	10,5% 0.1%- 11.55%	1 429 499
Векселя	– май 2019 года	8.05%	75 509			1 157 955
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			2 029 515			2 587 454

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года ценные бумаги, обеспеченные пулом ипотечных кредитов, выпущенные Группой на сумму 1 954 006 тыс. руб. и 1 429 499 тыс. руб. соответственно, были обеспечены ссудами, предоставленными розничным клиентам на общую сумму 1 915 692 тыс. руб. и 1 377 960 тыс. руб. соответственно (Примечание 17), а также денежными средствами 157 317 тыс. руб. и 152 664 тыс. руб. соответственно.

28. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Торговая кредиторская задолженность	1 018 688	1 193 157
Расчеты с персоналом по заработной плате и иным компенсациям	459 293	443 934
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	378 375	184 858
Резерв по гарантиям	352 159	1 950 099
Резерв по судебным искам	81 222	64 316
Взносы в агентство по страхованию вкладов к уплате	82 915	65 521
Прочее	99 172	405 566
Итого прочие обязательства	2 471 824	4 307 451

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года в состав прочих обязательств включены прочие финансовые обязательства в сумме 1 587 959 тысяч рублей и 1 351 950 тысяч рублей соответственно.

Информация о движении резервов по гарантиям и судебным искам за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 гг., представлена в Примечании 6.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

29. Субординированные займы

	Дата погашения	Средне-взвешенная процентная ставка %	31 декабря 2016 года	Дата погашения	Средне-взвешенная процентная ставка %	31 декабря, 2015
Субординированные займы	2021-2024	7.42%	6 903 189	2021 - 2024	5.82%	9 499 778
Субординированные еврооблигации	-	-	-	2016	7.93%	3 819 876
Итого субординированные займы			6 903 189			13 319 654

В случае банкротства или ликвидации Группы погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.

В отношении субординированных займов, указанных выше, Группа приняла на себя обязательства по выполнению специальных условий. Эти условия включают соблюдение предусмотренных договором коэффициентов, поддержание определенного соотношения заемного капитала к собственному капиталу и различные другие финансовые показатели. Группа не нарушила ни одно из этих условий за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 года.

30. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2016 года уставный капитал состоял из 20 807 780 обыкновенных акций стоимостью 500 руб. каждая и 1 000 привилегированных акций стоимостью 500 руб. каждая.

В таблице ниже представлено изменение количества выпущенных акций за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 гг.:

	Привилегированные акции, штуки	Обыкновенные акции, штуки
31 декабря 2014 года	1 000	7 219 476
Выпуск акций	-	-
31 декабря 2015 года	1 000	7 219 476
Выпуск акций	-	13 588 304
31 декабря 2016 года	1 000	20 807 780

Все обыкновенные акции относятся к одному классу и имеют один голос. Привилегированные акции не носят кумулятивный характер и не подлежат выкупу.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 гг. эмиссионный доход в размере 19 087 389 тыс. руб. и 18 386 416 тыс. руб. соответственно, представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

30. Уставный капитал (продолжение)

В 2016 году ПАО «МТС-Банк» осуществило эмиссию 13 588 304 обыкновенных акций номинальной стоимостью 500 руб. на сумму 15 523 625 тыс. рублей.

В 2016 и 2015 годах Группа направила эмиссионный доход на покрытие накопленного убытка в сумме 8 028 500 тыс. руб. и 7 122 023 тыс. руб. соответственно.

31. Переданные финансовые активы

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

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

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

Информация по переданным финансовым активам, признание которых не прекращено по состоянию на 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015, представлена ниже:

	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 15)	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 18)
По состоянию на 31 декабря 2016		
Балансовая стоимость активов	1 596 683	-
Балансовая стоимость связанных с ними обязательств (займы, полученные по соглашениям РЕПО, Примечание 24 и 25)	1 499 999	-
По состоянию на 31 декабря 2015		
Балансовая стоимость активов	2 304 243	108 586
Балансовая стоимость связанных с ними обязательств (займы, полученные по соглашениям РЕПО, Примечание 24)	2 102 642	100 527

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

32. Условные финансовые обязательства

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Группа использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Максимальный размер кредитного риска Группы по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

Группа применяет ту же кредитную политику в отношении внебалансовых обязательств будущих периодов, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Обязательства по ссудам, условные и договорные обязательства		
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	6 888 348	5 063 989
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	3 921 162	5 423 332
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	-	7 970
Договорные обязательства по капитальным вложениям	-	69 300
Итого обязательства по ссудам, условные и договорные обязательства до вычета резерва	10 809 510	10 564 591
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(352 159)	(1 950 099)
Итого обязательства по ссудам, условные и договорные обязательства	10 457 351	8 614 492

Информация о движении резерва по обязательствам кредитного характера за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 гг., представлена в Примечании 6.

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Группой при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям составляет 6 784 467 тыс. руб. и 4 958 104 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года соответственно.

Фидуциарная деятельность. В ходе своей деятельности Группа заключает с клиентами соглашения с ограничениями по принятию решений в целях управления средствами клиентов в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Группа несет ответственность за убытки, вызванные халатностью или умышленным невыполнением обязательств со стороны Группы, до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Максимальный потенциальный финансовый риск Группы в любой момент времени равен объему средств клиентов, скорректированному с учетом любой нереализованной прибыли/убытка по позиции клиента. По мнению руководства, на 31 декабря 2015 года максимальный потенциальный финансовый риск по ценным бумагам, принимаемым Группой от имени клиентов, не превышает 12 239 019 тыс. рублей.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

32. Условные финансовые обязательства (продолжение)

Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 488 193 000 штук и 149 870 000 штук соответственно.

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа (а именно East-West United Bank S.A.) была вовлечена в судебное разбирательство против бывшего руководства и акционеров одного из своих бывших клиентов, латвийского банка. Группа является третьей стороной в данном разбирательстве, то есть не является ни истцом, ни ответчиком. Судебное дело касается средств в размере 12 миллионов евро, которые были получены от неплатежеспособного банка в качестве обеспечения по кредиту, выданному Группой заемщику, находящемуся в Швейцарии. Заемщик не выполнил своих обязательств по погашению кредита и залог был истребован Группой в 2012 году в соответствии с законодательством Люксембурга и положениями договора.

В 2012 году латвийский банк был признан неплатежеспособным. Латвийский суд первой инстанции как и Латвийский апелляционный суд установил, что средства неплатежеспособного банка, размещенные в East-West United Bank S.A., должны быть возвращены неплатежеспособному латвийскому банку (находящемуся под управлением в рамках процедуры банкротства). В июне 2016 года определения латвийских судов были признаны и определены как обязательные к исполнению на территории Люксембурга. Средства, предоставленные в качестве обеспечения неплатежеспособным банком, были зачтены в счет неисполненного кредита и больше не находятся на счетах Группы. В феврале 2017 года Группа обратилась с иском в трибунал Люксембурга за подтверждением правомерности действий по зачету залоговых средств в счет неисполненного кредита.

В середине февраля 2016 года конкурсный управляющий латвийского банка подал иск в отношении East-West United Bank S.A. в Литовский суд. Претензия, полученная Группой в апреле 2016 года, касается той же сделки только с увеличенной суммой в размере 41 миллиона евро. Группа направила ответ на полученную претензию, оспаривающий её обоснованность. На текущий момент судом не принято решение об обоснованности иска для начала судебного процесса.

Руководство Группы полагает, что вероятность оттока денежных средств по перечисленным выше судебным искам не является высокой по состоянию на отчетную дату, поэтому резервы в финансовой отчетности не создавались.

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

32. Условные финансовые обязательства (продолжение)

В 2015 году были внесены поправки в порядок налогообложения в РФ прибыли контролируемых иностранных компаний. В соответствии с изменениями, нераспределенная прибыль зарубежных дочерних компаний Группы, признаваемых контролируруемыми иностранными компаниями, в некоторых случаях должна включаться в налоговую базу контролирующих компаний или банков для целей налога на прибыль. Руководство Группы не ожидает, что эти изменения окажут существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

С 1 января 2012 года вступили в силу поправки к российскому законодательству о трансфертном ценообразовании. Эти поправки вводят дополнительные требования к учету и документации сделок. Налоговые органы могут требовать доначисления налогов в отношении ряда сделок, в том числе сделок с аффилированными лицами, если, по их мнению, цена сделки отличается от рыночной. Поскольку практика применения новых правил трансфертного ценообразования отсутствует, а также в силу неясности формулировок ряда положений правил, вероятность оспаривания налоговыми органами позиции Группы в отношении их применения не поддается надежной оценке.

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

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

Начиная с 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Эти события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала.

Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы может оказаться значительным.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. Операции со связанными сторонами

Операции между Банком и его дочерними предприятиями, являющимися его связанными сторонами, были исключены при консолидации и не отражены в данном примечании. Информация об операциях Группы со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. представлена далее:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	407 226	21 764 442	226 038	20 806 639
- материнская компания	255 597		221 010	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	5 038		5 028	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	146 591		-	
Ссуды, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение	4 138 865	104 966 556	6 620 959	132 285 719
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	4 135 598		6 555 128	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	3 265		7 762	
- прочие связанные стороны	2		58 069	
Резервы под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	(183 959)	(36 509 260)	(225 836)	(46 753 568)
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(183 959)		(225 007)	
- прочие связанные стороны	-		(829)	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	329 753	12 500 111	370 310	7 090 967
- материнская компания	329 753		370 310	
Прочие активы до вычета резерва	473 608	1 644 134	433 020	2 124 379
- материнская компания	-		202	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	3 623		140	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	469 981		432 678	
- прочие связанные стороны	4		-	
Резервы под обесценение прочих активов	(363 228)	(807 108)	-	(625 853)
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(363 228)		-	
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 962	1 219 410	-	1 836 148
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	14 962		-	
Средства клиентов	56 147 186	121 089 799	74 951 909	139 994 091
- материнская компания	1 882 261		2 445 615	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	2 812 489		2 148 989	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	14 140 526		23 552 165	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	30 269 509		29 449 542	
- прочие связанные стороны	7 042 401		17 355 598	

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Выпущенные долговые ценные бумаги	20 293	2 029 515	651 016	2 587 454
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	20 293		651 016	
Прочие обязательства	1 591 481	2 471 824	896 108	4 307 451
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	301 952		320 474	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	1 223 230		575 634	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	66 299		-	
Субординированные займы	6 903 189	6 903 189	5 773 891	13 319 654
- материнская компания	4 787 401		3 673 891	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	2 115 788		2 100 000	
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	539 689	6 888 348	1 879 408	5 063 989
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	30 000		30 000	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	374 689		1 806 924	
- прочие связанные стороны	135 000		42 484	
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	233 805	3 921 162	589 196	5 423 332
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	233 805		588 778	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	-		418	
Полученные гарантии	2 100 965	19 130 988	5 618 224	43 240 837
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	2 100 965		5 560 556	
- прочие связанные стороны	-		57 668	

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

	2016 год		2015 год	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
- краткосрочное вознаграждение	211 248	4 165 287	157 758	4 504 349

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	2016 год		2015 год (пересмотрено)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	1 126 957	16 410 908	674 104	20 733 191
- материнская компания	20 963		196 233	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	653		21 999	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	1 087 534		453 842	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	6 027		1 420	
- прочие связанные стороны	11 780		610	
Процентные расходы	(4 417 642)	(8 364 160)	(5 028 373)	(9 690 174)
- материнская компания	(194 961)		(196 828)	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(286 577)		(698 711)	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(626 326)		(1 054 620)	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	(2 347 656)		(2 657 380)	
- прочие связанные стороны	(962 122)		(420 834)	
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	44 751	(5 688 283)	(107 879)	(21 442 608)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	-		25	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	43 922		(107 075)	
- прочие связанные стороны	829		(829)	
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	134 382	832 105	136 638	152 768
- материнская компания	2 689		134 547	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	14		(193)	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	131 679		2 284	
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(183 393)	(582 964)	108 136	1 687 955
- материнская компания	(126 603)		194 739	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(16 780)		(25 063)	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(13 923)		(14 813)	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	(29 175)		-	
- прочие связанные стороны	3 088		(46 727)	

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	2016 год		2015 год (пересмотрено)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Доходы по услугам и комиссии полученные	428 900	3 241 501	373 238	3 065 282
- материнская компания	9 293		9 699	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	156 209		206 363	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	250 655		143 355	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	4 653		-	
- прочие связанные стороны	8 090		13 821	
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(292 566)	(1 769 900)	(167 024)	(1 641 466)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(149 093)		(20 510)	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(143 472)		(146 514)	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	(1)		-	
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	(363 228)	839 929	-	(2 189 464)
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(363 228)		-	
Прочие доходы/(расходы)	16 457	577 979	20 077	461 415
- материнская компания	9		10	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	118		741	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	10 753		19 288	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	289		-	
- прочие связанные стороны	5 288		38	
Операционные расходы (за вычетом расходов на персонал)	(1 152 899)	(4 008 247)	(898 147)	(4 206 188)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(905 534)		(621 259)	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(247 365)		(276 888)	

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

34. Информация по сегментам

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

Для целей управления Группа разделена на операционные сегменты:

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

34. Информация по сегментам (продолжение)

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

	Частные клиенты	Корпора- тивные клиенты	Инвести- ционная деятель- ность	МСБ	Прочее	2016 год
Процентные доходы	7 285 576	5 246 575	3 426 415	452 096	246	16 410 908
Процентные расходы	(5 210 153)	(2 176 344)	(924 097)	(53 555)	(11)	(8 364 160)
Межсегментная выручка/(расходы)	3 087 003	(1 179 003)	(1 958 106)	50 106	-	-
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5 162 426	1 891 228	544 212	448 647	235	8 046 748
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(4 486 180)	(1 350 288)	(29 449)	177 634	-	(5 688 283)
Чистый процентный доход	676 246	540 940	514 763	626 281	235	2 358 465
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	832 105	-	-	832 105
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	12 519	48 230	(657 057)	13 344	-	(582 964)
Доходы по услугам и комиссии полученные	2 353 673	491 696	30 420	365 695	17	3 241 501
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(1 464 743)	(54 821)	(190 869)	-	(59 467)	(1 769 900)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи (Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим операциям	(413 074)	1 384 838	-	-	(131 835)	839 929
Изменения справедливой стоимости инвестиций в недвижимость	(47 038)	(315 336)	-	-	-	(362 374)
Чистый убыток от реализации инвестиций в недвижимость	(25 161)	(19 441)	-	-	-	(44 602)
Обесценение основных средств	-	-	-	-	(15 446)	(15 446)
Прочие доходы	253 502	34 066	4 514	4 231	281 666	577 979
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	669 678	1 569 232	320 307	383 270	74 935	3 017 422
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	1 345 924	2 110 172	835 070	1 009 551	75 170	5 375 887
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(4 785 929)	(2 224 876)	(385 267)	(777 204)	(258)	(8 173 534)
(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	(3 440 005)	(114 704)	449 803	232 347	74 912	(2 797 647)
(Расход)/возмещение по налогу на прибыль	-	-	-	-	(183 742)	(183 742)
ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ	(3 440 005)	(114 704)	449 803	232 347	(108 830)	(2 981 389)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	483 372	104 902	12 725	109 464	-	710 463
ИТОГО АКТИВЫ	31 177 606	35 356 864	82 571 569	1 922 826	12 660 419	163 689 284
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	(73 702 711)	(43 458 993)	(13 074 629)	(4 280 256)	(2 514 134)	(137 030 723)

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

34. Информация по сегментам (продолжение)

	Частные клиенты	Корпора- тивные клиенты	Инвести- ционная деятель- ность	МСБ	Прочее	2015 год (пересмот- рено)
Процентные доходы	10 954 165	5 524 610	3 176 540	1 077 222	654	20 733 191
Процентные расходы	(5 641 920)	(2 786 718)	(1 201 639)	(59 866)	(31)	(9 690 174)
Межсегментная выручка/(расходы)	2 135 306	447 264	(2 323 492)	(259 078)	-	-
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	7 447 551	3 185 156	(348 591)	758 278	623	11 043 017
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(8 200 665)	(12 856 389)	126 577	(512 244)	113	(21 442 608)
Чистый процентный доход/(расход)	(753 114)	(9 671 233)	(222 014)	246 034	736	(10 399 591)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	152 768	-	-	152 768
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	303 698	2 153 759	(748 468)	(21 034)	-	1 687 955
Доходы по услугам и комиссии полученные	2 127 116	475 707	48 366	414 093	-	3 065 282
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(1 397 565)	(20 053)	(156 524)	(882)	(66 442)	(1 641 466)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(279 829)	-	-	(279 829)
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение по прочим операциям	(191 267)	(1 879 289)	-	-	(118 908)	(2 189 464)
Изменения справедливой стоимости инвестиций в недвижимость	(38 210)	(430 620)	-	-	-	(468 830)
Чистый убыток от реализации инвестиций в недвижимость	(25 643)	(13 108)	-	-	-	(38 751)
Обесценение основных средств	-	-	-	-	(60 386)	(60 386)
Прочие доходы	70 885	10 321	17 821	15 826	346 562	461 415
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	849 014	296 717	(965 866)	408 003	100 826	688 694
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)	95 900	(9 374 516)	(1 187 880)	654 037	101 562	(9 710 897)
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(4 922 601)	(2 449 435)	(493 888)	(843 525)	(1 088)	(8 710 537)
(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	(4 826 701)	(11 823 951)	(1 681 768)	(189 488)	100 474	(18 421 434)
(Расход)/возмещение по налогу на прибыль	-	-	-	-	340 372	340 372
ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ	(4 826 701)	(11 823 951)	(1 681 768)	(189 488)	440 846	(18 081 062)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	472 582	179 459	56 822	84 765	-	793 628
ИТОГО АКТИВЫ	38 111 245	43 378 052	83 667 759	4 042 856	12 914 105	182 114 017
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	(70 974 639)	(66 601 294)	(20 180 691)	(4 368 256)	(3 228 814)	(165 353 694)

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

34. Информация по сегментам (продолжение)

Группа ведет деятельность в основном в Российской Федерации. В то же время, по мнению руководства, приведенная ниже таблица наилучшим образом отражает географическое распределение ее деятельности.

Географическая информация:

	РФ	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	31 декабря 2016 года
Выручка	18 261 584	2 060 289	36 428	20 358 301
Внеоборотные активы	5 981 522	1 362 176	-	7 343 698

	РФ	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	31 декабря 2015 года
Выручка	22 835 281	1 299 163	1 118 371	25 252 815
Внеоборотные активы	5 250 565	1 598 486	-	6 849 051

Выручка включает операционные доходы, за вычетом процентных расходов, расходов по услугам и комиссиям уплаченным и резерва под обесценение.

35. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе, сгруппированных в три уровня в зависимости от степени, в которой справедливая стоимость является наблюдаемой величиной по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 года.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2016 года
Финансовые активы				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 564 478	3 199 964	-	21 764 442
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 384 499	4 104 636	-	12 489 135
Финансовые обязательства				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48 502	1 170 908	-	1 219 410

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

35. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2015 года
Финансовые активы				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 806 639	-	-	20 806 639
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 028 752	-	-	7 028 752
Финансовые обязательства				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	70 236	1 765 912	-	1 836 148

В таблице ниже приведена информация относительно методики оценки и ключевых исходных данных, использованных при определении справедливой стоимости финансовых обязательств, включенных в категорию уровня 2 иерархии по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг.

	31 декабря 2016 года		Методика оценки	Ключевые исходные данные
	Справедливая стоимость			
	Активы	Обязательства		
Паи инвестиционных фондов	3 053 402	-	Стоимость чистых активов фондов Дисконтированные потоки денежных средств с поправкой на кредитный риск контрагента.	Рыночные котировки инструментов, составляющих активы фондов Кривая рублевой доходности. Кривая долларовой доходности. Кредитный риск контрагента. Ожидаемая волатильность базового актива (данные Bloomberg)
Процентные свопы	-	1 155 952	Модель ценообразования опционов Блэка-Шоулза	
Валютные опционы	146 562	14 956		
Итого финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включенные в уровень 2	3 199 964	1 170 908		

	31 декабря 2015 года		Методика оценки	Ключевые исходные данные
	Справедливая стоимость			
	Активы	Обязательства		
Процентные свопы	-	1 765 912	Дисконтированные потоки денежных средств с поправкой на кредитный риск контрагента.	Кривая рублевой доходности. Кривая долларовой доходности. Кредитный риск контрагента.
Итого финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включенные в категорию уровня 2	-	1 765 912		

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

35. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Из вышеприведенной таблицы исключены вложения в долевые ценные бумаги не зарегистрированных на бирже организаций, классифицированные как ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Справедливую стоимость таких ценных бумаг невозможно точно определить, соответственно, такие вложения учитываются по стоимости приобретения.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 гг. балансовая стоимость таких вложений составляла 10 976 тыс. руб. и 62 215 тыс. руб. соответственно.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками.
- Некотируемые долевые ценные бумаги и долговые ценные бумаги, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются на основании моделей, в которых используются как очевидные, так и неочевидные рыночные данные. К неочевидным исходным данным для моделей относятся допущения о будущих финансовых показателях эмитента, его профиле риска, а также экономические допущения в отношении отрасли и географической юрисдикции, в которой действует эмитент.
- По причине отсутствия в Российской Федерации активного вторичного рынка ссуд и средств, предоставленных банкам и клиентам, средств банков и клиентов, прочих финансовых активов и обязательств, надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует.
- Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и сберегательным счетам, не имеющим срока погашения.
- Ссуды, предоставленные клиентам – физическим лицам, имеют как переменные, так и фиксированные процентные ставки. По причине отсутствия в Российской Федерации активного вторичного рынка таких ссуд и средств надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, как правило, равна их текущей стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены. Как следствие, процентные ставки по кредитам, выданным незадолго до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. В случае если, по оценке Группы, ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных денежных потоков с применением действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.
- Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная от первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования соответствуют кредитному риску Группы, а также зависят от валюты и срока погашения инструмента.
- Справедливая стоимость производных финансовых инструментов определяется на основе анализа дисконтированных денежных потоков и осуществляется с использованием наилучших оценок руководства и действующих процентных ставок.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

35. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Средства в банках	14 300 379	14 300 379	37 633 015	37 633 015
Ссуды, предоставленные клиентам	68 457 296	68 457 296	85 532 151	85 502 505
Инвестиции, удерживаемые до погашения	17 163 134	17 091 501	-	-
Финансовые обязательства				
Средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	2 203 169	2 203 169
Средства банков и иных финансовых учреждений	2 922 514	2 922 514	693 226	672 130
Средства клиентов	121 089 799	121 031 359	139 994 091	139 450 721
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 029 515	2 027 897	2 587 454	2 438 218
Субординированные займы	6 903 189	6 327 774	13 319 654	12 856 948

В следующих таблицах представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. Реклассификаций финансовых инструментов между уровнями в течение 2016 и 2015 гг. не производилось.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря
				2016 года
Финансовые активы				
Средства в банках	-	14 300 379	-	14 300 379
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	68 457 296	68 457 296
Инвестиции, удерживаемые до погашения	17 091 501	-	-	17 091 501
Финансовые обязательства				
Средства банков и иных финансовых учреждений	-	2 922 514	-	2 922 514
Средства клиентов	-	-	121 031 359	121 031 359
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 175 746	852 151	-	2 027 897
Субординированные займы	-	6 327 774	-	6 327 774

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря
				2015 года
Финансовые активы				
Средства в банках	-	37 633 015	-	37 633 015
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	85 502 505	85 502 505
Финансовые обязательства				
Средства Центрального банка Российской Федерации	-	2 203 169	-	2 203 169
Средства банков и иных финансовых учреждений	-	672 130	-	672 130
Средства клиентов	-	-	139 450 721	139 450 721
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 280 263	1 157 955	-	2 438 218
Субординированные займы	3 684 949	9 171 999	-	12 856 948

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

36. Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных центральными банками, и рекомендациями Базельского комитета; (ii) обеспечение способности всех организаций Группы функционировать в качестве непрерывно действующих предприятий.

Капитал группы состоит из займов, включающих субординированные займы, которые раскрываются в Примечании 29, капитала, относящегося к акционерам материнского банка, который включает уставный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, что раскрывается в отдельном отчете об изменениях в капитале.

Общая политика Группы в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2015 годом.

Центральный банк Российской Федерации требует от банков соблюдения минимальных значений показателей достаточности капитала в размере 8%, которые рассчитываются на основании отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. В течение периодов, закончившихся 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 гг., Группа выполняла требования достаточности капитала, установленные Центральным банком Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 гг. коэффициент достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБРФ составлял 18,6% и 18,3% соответственно.

В соответствии с требованием Наблюдательной Комиссии Финансового Сектора (далее – «CSSF») Люксембурга банки обязаны соблюдать условия, касающиеся поддержания норматива достаточности капитала, рассчитанного в соответствии с люксембургскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. East-West United Bank S.A. соответствовал требованиям CSSF в отношении достаточности капитала.

Нижеприведенная таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Группы в целях определения достаточности капитала в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением (Базель 1):

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Капитал первого уровня		
Уставный капитал	10 882 298	4 088 146
Эмиссионный доход	19 087 389	18 386 416
Непокрытый убыток	(9 444 959)	(14 087 165)
Неконтрольные доли владения	3 283 516	4 013 498
Итого капитал 1-ого уровня (основной капитал)	23 808 244	12 400 895
Капитал второго уровня		
Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	216 526	194 362
Фонд курсовых разниц	2 451 421	4 016 991
Резерв по переоценке	182 370	148 075
Субординированные займы	11 904 122	6 200 448
Итого капитал 2-ого уровня	14 754 439	10 559 876
Итого капитал	38 562 683	22 960 771
Коэффициенты достаточности капитала:		
Капитал первого уровня	18,1%	9,1%
Итого капитал	29,3%	16,9%

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Группа обязана выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

36. Управление капиталом (продолжение)

В ноябре 2015 года Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ) предоставила Банку субординированный займ в размере 7 246 000 тыс. рублей в виде облигаций федерального займа (ОФЗ). Договором предусмотрено обязательство Банка по возврату данных ценных бумаг кредитору в конце срока действия договора. Банк выплачивает проценты на сумму займа в размере совокупного купонного дохода по ОФЗ плюс фиксированный процент. В соответствии с условиями предоставления займа Банк должен соблюдать определенные ковенанты в части капитала, объема кредитного портфеля, вознаграждения работников. За несоблюдение указанных условий АСВ в праве применить к Банку штрафные санкции. Договор также включает в себя определенные ограничения на возможность Банка продать или заложить полученные ценные бумаги. Данная сделка представляет собой операцию займа ценных бумаг. Группа не признает полученные ценные бумаги и субординированное обязательство вернуть их кредитору в консолидированном отчете о финансовом положении Группы. Обязательство по возврату ценных бумаг, полученных от АСВ, является субординированным по отношению к прочим обычным обязательствам Группы. Условия предоставления займа удовлетворяют критериям для включения займа в капитал второго уровня в размере, ограниченном 50% капитала первого уровня.

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. Группа включила в расчет капитала второго уровня полученные субординированные займы в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Группы погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.

37. Политика управления рисками

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

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск.

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

Кредитный риск. Операции группы подвержены кредитному риску, т.е. риску неисполнения контрагентом по сделке своих обязательств. Группа регулирует уровень кредитного риска за счет установления лимитов в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых и географических сегментов. Такие риски постоянно отслеживаются и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по продуктам, заемщикам, группам связанных заемщиков отраслям экономики, включая банки и брокерские компании, описаны в Кредитной политике, утвержденной Правлением, и пересматриваются на регулярной основе. Мониторинг фактического размера рисков осуществляется регулярно для обеспечения полного соблюдения установленных политик по управлению кредитным риском Группы, требований и лимитов.

Группа осуществляет регулярный мониторинг кредитного портфеля. Помимо отслеживания выполнения обязательств заемщиком, Группа также регулярно изучает всю имеющуюся информацию о его деятельности. В частности, Группа получает и анализирует финансовую отчетность заемщиков на ежеквартальной основе и регулярно отслеживает изменение стоимости обеспечения по каждой ссуде. В отношении кредитного портфеля в целом Группа контролирует размер ссуд, по которым не оплачиваются проценты, а также уровень концентрации кредитного портфеля на одного заемщика, группу заемщиков или экономический сектор.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

37. Политика управления рисками (продолжение)

Максимальная сумма возможных кредитных потерь Группы по условным обязательствам и обязательствам по предоставлению кредита в случае невыполнения обязательств другой стороной, когда встречные требования, залог или обеспечение теряют свою стоимость, определяется суммами контрактов по этим инструментам.

В случае, когда Группа берет на себя внебалансовые обязательства, она использует ту же методику контроля и управления рисками, что и для операций, отраженных на балансе.

В Группе создано подразделение, занимающееся оценкой и контролем состояния обеспечения. При оценке обеспечения Группа корректирует рыночную стоимость активов и сумму возможных издержек по их продаже.

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

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

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года	31 декабря 2015 года
	Максимальный размер кредитного риска	Залоговое обеспечение	Максимальный размер кредитного риска	Залоговое обеспечение
Остатки на счетах в центральных банках	13 554 631	-	12 440 555	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за вычетом долевых ценных бумаг	18 711 040	-	20 806 639	-
Средства в банках	14 300 379	-	37 633 015	352 364
Ссуды, предоставленные клиентам	68 457 296	28 031 280	85 532 151	53 174 976
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за исключением долевых ценных бумаг и вложений в паи инвестиционных фондов	8 384 490	-	6 886 603	-
Прочие финансовые активы	114 740	-	587 552	-
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	3 921 162	694 364	5 423 332	2 680 595
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	-	-	7 970	-
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	6 891 411	-	5 063 989	-

Залоговое обеспечение по средствам в банках (Примечание 16) и ссудам, предоставленным клиентам (Примечание 17), отражено по наименьшей из следующих величин: справедливой стоимости залогового обеспечения и балансовой стоимости займов.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

37. Политика управления рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 года остатки в Центральном банке Российской Федерации и Центральном банке Люксембурга составили 4 055 455 тыс. руб. и 9 499 176 тыс. руб. соответственно. По состоянию на 31 декабря 2015 года остатки в Центральном банке Российской Федерации и Центральном банке Люксембурга составили 12 095 546 тыс. руб. и 345 009 тыс. руб. соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным рейтингового агентства S&P был понижен с BBB- до BB+ в январе 2016 года. В феврале 2015 года вслед за решением S&P агентство Moody's понизило рейтинг до уровня Ba1. Суверенный кредитный рейтинг Люксембурга по данным международных рейтинговых агентств в 2016 и 2015 гг. соответствовал инвестиционному уровню AAA.

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard&Poors и Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация необесцененных и непросроченных финансовых активов Группы по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2016 года
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за вычетом долевых ценных бумаг	-	-	196 754	12 564 738	5 783 260	166 288	18 711 040
Средства в банках	-	2 687 449	6 690 528	4 537 155	325 089	60 158	14 300 379
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за исключением долевых ценных бумаг и вложений в паи инвестиционных фондов	262 082	1 121 727	860 741	4 705 660	1 334 091	100 189	8 384 490

По состоянию на 31 декабря 2015 года:

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2015 года
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за вычетом долевых ценных бумаг	-	-	-	11 770 683	9 018 002	17 954	20 806 639
Средства в банках	-	2 399 124	15 992 196	7 126 540	10 285 553	1 829 602	37 633 015
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за исключением долевых ценных бумаг и вложений в паи инвестиционных фондов	-	2 747 179	-	942 369	3 190 822	6 233	6 886 603

По состоянию на 31 декабря 2015 года средства в банках, которым не был присвоен кредитный рейтинг, включали остатки по соглашениям обратного РЕПО с банками на сумму 303 092 тыс. руб.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

37. Политика управления рисками (продолжение)

Распределение ссуд, предоставленных клиентам, по категориям кредитного качества согласно разработанной Группой методике присвоения внутренних рейтингов кредитного качества представлено в таблице ниже.

	31 декабря 2016 года			31 декабря 2015 года		
	Юридические лица	Физические лица	Итого	Юридические лица	Физические лица	Итого
Ссуды высокого качества	25 973 778	29 026 014	54 999 792	32 589 635	32 793 554	65 383 189
Ссуды среднего качества	4 142 941	1 206 538	5 349 479	8 086 061	5 876 112	13 962 173
Прочее	30 693 209	13 924 076	44 617 285	32 040 075	20 900 282	52 940 357
Итого	60 809 928	44 156 628	104 966 556	72 715 771	59 569 948	132 285 719

В категорию «Ссуды высокого качества» с низким кредитным риском входят ссуды, не имеющие статуса просроченных, предоставленные заемщикам, имеющим хорошую кредитную историю в Группе и у других кредиторов; не имеющие признаков ухудшения финансового состояния.

В категорию «Ссуды среднего качества» с умеренным кредитным риском входят ссуды, предоставленные заемщикам, имеющим хорошую кредитную историю в Группе и у других кредиторов, которые допускали незначительные нарушения кредитной дисциплины в прошлом или имеют статус технически просроченных на отчетную дату; которые имеют средние показатели финансовой стабильности в настоящий момент.

В категорию «Прочее» входят ссуды, выданные заемщикам, не включенным в описанные выше категории.

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

37. Политика управления рисками (продолжение)

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

Информация о географической концентрации активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. представлена в следующих таблицах:

	Россия	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2016 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и остатки в центральных банках	8 372 219	-	9 513 342	17 885 561
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 764 442	-	-	21 764 442
Средства в банках	2 298 224	276 565	11 725 590	14 300 379
Ссуды, предоставленные клиентам	58 272 884	2 418 223	7 766 188	68 457 296
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 985 426	724 859	3 789 826	12 500 111
Инвестиции, удерживаемые до погашения	17 163 134	-	-	17 163 134
Прочие финансовые активы	113 655	-	1 085	114 740
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	115 969 984	3 419 647	32 796 031	152 185 662
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 170 914	-	48 496	1 219 410
Средства банков и иных финансовых учреждений	2 731 585	1 762	189 167	2 922 514
Средства клиентов	101 989 879	13 237 909	5 862 011	121 089 799
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 029 515	-	-	2 029 515
Прочие финансовые обязательства	1 261 183	-	326 777	1 587 959
Субординированные займы	6 903 189	-	-	6 903 189
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	116 086 265	13 239 671	6 426 451	135 752 386

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

37. Политика управления рисками (продолжение)

	Россия	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2015 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и остатки в центральных банках	18 007 193	-	1 166 607	19 173 800
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 806 639	-	-	20 806 639
Средства в банках	16 120 125	292 299	21 220 591	37 633 015
Ссуды, предоставленные клиентам	65 864 664	2 714 705	16 952 782	85 532 151
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 218 590	916 390	3 955 987	7 090 967
Прочие финансовые активы	526 504	-	61 048	587 552
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	119 587 728	3 923 394	47 313 002	170 824 124
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 774 701	-	61 447	1 836 148
Средства Центрального банка Российской Федерации	2 203 169	-	-	2 203 169
Средства банков и иных финансовых учреждений	162 650	1 401	529 175	693 226
Средства клиентов	101 254 315	29 638 969	9 100 807	139 994 091
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 587 454	-	-	2 587 454
Прочие финансовые обязательства	1 578 519	-	53 238	1 631 757
Субординированные займы	9 499 778	-	3 819 876	13 319 654
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	119 060 586	29 640 370	13 564 543	162 265 499

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

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

37. Политика управления рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

37. Политика управления рисками (продолжение)

	До 1 мес.	1-3 мес.	От 3 мес. до 1 года	1 год - 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком/ просрочен- ные	31 декабря 2016 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 598 154	-	-	-	-	-	21 598 154
Средства в банках	2 821 349	1 106 649	-	-	-	-	3 927 998
Ссуды, предоставленные клиентам	2 266 561	3 197 424	13 853 208	26 112 101	10 295 397	12 732 605	68 457 296
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	290 110	53 444	6 224 122	1 816 814	-	8 384 490
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	85 590	4 860 935	12 207 950	8 659	-	17 163 134
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	26 686 064	4 679 773	18 767 587	44 544 173	12 120 870	12 732 605	119 531 072
Денежные средства и остатки в центральных банках	17 334 203	61 885	442 081	47 392	-	-	17 885 561
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 697	-	146 591	-	-	-	166 288
Средства в банках	9 229 986	1 142 188	-	-	-	207	10 372 381
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	4 115 621	4 115 621
Прочие финансовые активы	96 976	1 299	336	-	-	16 129	114 740
Итого финансовые активы	53 366 926	5 885 145	19 356 595	44 591 565	12 120 870	16 864 562	152 185 663
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков и иных финансовых учреждений	2 000 561	-	-	123 181	-	-	2 123 742
Средства клиентов	11 067 724	6 845 493	48 839 941	5 887 005	-	-	72 640 163
Выпущенные долговые ценные бумаги	28 548	10 925	301 220	579 193	1 109 629	-	2 029 515
Субординированные займы	6 903 189	-	-	-	-	-	6 903 189
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	20 000 022	6 856 418	49 141 161	6 589 379	1 109 629	-	83 696 609
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48 496	-	1 170 914	-	-	-	1 219 410
Средства банков и иных финансовых учреждений	798 772	-	-	-	-	-	798 772
Средства клиентов	48 449 636	-	-	-	-	-	48 449 636
Прочие финансовые обязательства	350 822	106 251	1 110 564	20 322	-	-	1 587 959
Итого финансовые обязательства	69 647 748	6 962 669	51 422 639	6 609 701	1 109 629	-	135 752 386
Стабильные источники фондирования	39 836 479	(25 822)	20 266 761	(17 956 110)	(42 121 308)		
Чистый разрыв ликвидности	23 555 657	(1 103 346)	(11 799 283)	20 025 754	(31 110 067)		
Совокупный разрыв ликвидности	23 555 657	22 452 311	10 653 028	30 678 782	(431 285)		

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

37. Политика управления рисками (продолжение)

	До 1 мес.	1-3 мес.	От 3 мес. до 1 года	1 год - 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком/ просроченные	31 декабря 2015 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 494 028	2 304 243	-	-	-	-	20 798 271
Средства в банках	11 700 798	1 824 292	3 294 482	1 671 568	-	763 973	19 255 113
Ссуды, предоставленные клиентам	1 961 990	4 113 662	18 599 220	37 882 700	15 207 589	7 766 990	85 532 151
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	155 763	74 673	21 749	5 063 278	1 571 140	-	6 886 603
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	32 312 579	8 316 870	21 915 451	44 617 546	16 778 729	8 530 963	132 472 138
Денежные средства и остатки в центральных банках	18 172 092	-	-	-	-	1 001 708	19 173 800
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 168	200	-	-	-	-	8 368
Средства в банках	17 663 581	-	-	-	-	714 321	18 377 902
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	204 364	204 364
Прочие финансовые активы	161 213	6 909	419 364	-	-	66	587 552
Итого финансовые активы	68 317 633	8 323 979	22 334 815	44 617 546	16 778 729	10 451 422	170 824 124
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Средства Центрального банка Российской Федерации	-	2 203 169	-	-	-	-	2 203 169
Средства банков и иных финансовых учреждений	119 364	-	169 208	385 413	-	-	673 985
Средства клиентов	17 387 699	10 392 118	67 714 278	1 897 148	22 265	-	97 413 508
Выпущенные долговые ценные бумаги	657 415	87 170	645 424	501 311	696 134	-	2 587 454
Субординированные займы	-	3 819 876	-	-	9 499 778	-	13 319 654
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	18 164 478	16 502 333	68 528 910	2 783 872	10 218 177	-	116 197 770
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 499	36 175	(59 152)	1 854 626	-	-	1 836 148
Средства банков и иных финансовых учреждений	19 241	-	-	-	-	-	19 241
Средства клиентов	42 580 583	-	-	-	-	-	42 580 583
Прочие финансовые обязательства	431 541	579 203	621 013	-	-	-	1 631 757
Итого финансовые обязательства	61 200 342	17 117 711	69 090 771	4 638 498	10 218 177	-	162 265 499
Стабильные источники фондирования	21 900 279	31 960	24 756 523	(6 036 606)	(40 652 156)		
Чистый разрыв ликвидности	29 017 570	(8 761 772)	(21 999 433)	33 942 442	(34 091 604)		
Совокупный разрыв ликвидности	29 017 570	20 255 798	(1 743 635)	32 198 807	(1 892 797)		

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

37. Политика управления рисками (продолжение)

Руководство Группы полагает, что, несмотря на то, что существенная часть средств клиентов являются счетами до востребования, тот факт, что эти средства диверсифицированы по количеству и типу вкладчиков, а также предыдущий опыт Группы указывают на то, что данные счета являются для Группы стабильным источником фондирования. Анализ по методологии VaR, произведенный на основе исторических данных, показывает, что с вероятностью 99% совокупный портфель счетов «до востребования» Группы в течение 1-го года с 31 декабря 2016 года потеряет не более 18.9%. Несмотря на то, что руководство считает, что такие компоненты счетов клиентов являются стабильным источником фондирования, они традиционно раскрываются в составе средств со сроком погашения менее одного года. Счета клиентов разделены на группы по типам клиентов и распределены согласно ожидаемому сроку оттока средств на основании статистических данных, накопленных в течение предыдущего года.

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

Ценные бумаги категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, а также категории инвестиций, удерживаемых до погашения, включены в анализ позиции по ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков до погашения. Большая часть ценных бумаг указанных категорий включена в ломбардный список ЦБ РФ и в случае необходимости может быть использована для получения финансирования в форме РЕПО от ЦБ РФ.

Потребности Группы в среднесрочной ликвидности удовлетворяются посредством привлечения межбанковских кредитов и средств клиентов (новые займы и продление существующих депозитов), соглашений РЕПО и обеспеченных кредитов.

По состоянию на 31 декабря 2016 года субординированные займы отнесены в категорию до 1 месяца погашения, несмотря на то, что контрактные обязательства по ним приходятся на срок более 5 лет. Это связано с тем, что субординированные займы были погашены в начале 2017 года.

Дальнейший анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в таблицах ниже. Суммы, приведенные в таблицах ниже, не соответствуют суммам, отраженным в отчете о финансовом положении, так как таблицы включают будущие суммарные недисконтированные оттоки денежных средств.

	Средне- взвешен- ная эффек- тивная процент- ная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	От 3 мес. до 1 года	1 год - 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2016 года
Средства банков и иных финансовых учреждений	10,1%	2 005 818	-	-	125 398	-	2 131 217
Средства клиентов	8,1%	10 816 170	7 579 730	51 271 674	6 201 043	-	75 868 616
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,6%	28 548	10 925	394 411	739 110	1 137 989	2 310 982
Субординированные займы	7,4%	7 216 507	-	-	-	-	7 216 507
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		20 067 043	7 590 655	51 666 084	7 065 551	1 137 989	87 527 322
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		48 496	-	1 104 910	-	-	1 153 406
Средства банков и иных финансовых учреждений		798 772	-	-	-	-	798 772
Средства клиентов		48 449 636	-	-	-	-	48 449 636
Прочие финансовые обязательства		350 822	106 251	1 110 564	20 322	-	1 587 959
Итого финансовые обязательства		69 714 769	7 696 906	53 881 558	7 085 873	1 137 989	139 517 095

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

37. Политика управления рисками (продолжение)

	Средне- взвешен- ная эффе- ктив- ная процент- ная ставка, %						31 декабря 2015 года
		До 1 мес.	1-3 мес.	От 3 мес. до 1 года	1 год - 5 лет	Более 5 лет	
Средства Центрального банка Российской Федерации	1,2%	-	2 206 642	-	-	-	2 206 642
Средства банков и иных финансовых учреждений	5,3%	119 715	-	172 572	417 222	-	709 509
Средства клиентов	9,8%	17 808 029	10 636 704	74 355 741	3 026 492	46 993	105 873 959
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,7%	659 564	109 885	779 280	905 715	908 349	3 362 793
Субординированные займы	6,5%	289 831	3 965 744	422 352	2 054 700	6 478 449	13 211 076
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		18 877 139	16 918 975	75 729 945	6 404 129	7 433 791	125 363 979
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4 499	35 239	(68 379)	1 717 761	-	1 689 120
Средства банков и иных финансовых учреждений		19 241	-	-	-	-	19 241
Средства клиентов		42 300 776	-	-	-	-	42 300 776
Прочие финансовые обязательства		431 541	579 203	621 013	-	-	1 631 757
Итого финансовые обязательства		61 633 196	17 533 417	76 282 579	8 121 890	7 433 791	171 004 873

В таблицах ниже представлен анализ сроков погашения по выданным финансовым гарантиям, условным обязательствам по ссудам, неиспользованным кредитным линиям и договорным обязательствам по капитальным вложениям.

	До 1 мес.	1-3 мес.	От 3 мес. до 1 года	1 год - 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2016 года
Выданные гарантии, аккредитивы и прочие аналогичные обязательства	1 226 232	130 637	1 770 732	793 561	-	3 921 162
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	344 571	689 141	2 067 423	3 790 276	-	6 891 411
Итого условные обязательства	1 570 802	819 778	3 838 155	4 583 837	-	10 812 573

	До 1 мес.	1-3 мес.	От 3 мес. до 1 года	1 год - 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2015 года
Выданные гарантии, аккредитивы и прочие аналогичные обязательства	801 342	1 238 849	2 693 248	659 673	38 190	5 431 302
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	253 199	506 399	1 519 197	2 785 194	-	5 063 989
Договорные обязательства по капитальным вложениям	69 300	-	-	-	-	69 300
Итого условные обязательства	1 123 841	1 745 248	4 212 445	3 444 867	38190	10 564 591

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

37. Политика управления рисками (продолжение)

Рыночный риск. Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержены операции Группы. Существенных изменений в составе этих рисков и методах управления ими в Группе не произошло. В то же время, несколько расширился спектр измерительных процедур, применяемых Службой управления рисками для оценки указанных видов риска, а также состав и содержание управленческой отчетности, предоставляемой органам управления Группой.

Лимитный комитет ПАО МТС-Банк устанавливает лимиты максимальных убытков (stop-loss) в отношении портфелей ценных бумаг и валютных операций, а также предельные величины открытой валютной позиции. Установленные величины лимитов открытой валютной позиции полностью соответствуют требованиям Центрального банка Российской Федерации. Контроль соблюдения лимитов, ограничивающих величину принимаемого ПАО МТС-Банк рыночного риска, производится на ежедневной основе.

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки. Анализ чувствительности к изменениям процентной ставки проводился двумя методами. Для анализа торгуемых ценных бумаг (кроме удерживаемых до погашения) и производных финансовых инструментов использовался метод стоимости базисного пункта (далее по тексту – «BPV100»), который отражает изменения текущей стоимости позиции при изменении процентной ставки на 100 базисных пунктов.

По остальным финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, рассчитывался процентный риск банковской книги. Для этого использовался метод дохода в условиях риска (Earnings at risk, далее «EaR100»), показывающий чувствительность годового чистого процентного дохода в случае параллельного сдвига процентных ставок на 100 базисных пунктов в предположении статичного баланса (Constant balance sheet). Процентный риск банковской книги включает:

- риск, возникающий из-за несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок;
- базисный риск, возникающий из-за несовпадения степени изменения процентных ставок по активам и обязательствам, чувствительным к изменению процентных ставок, со схожим сроком до погашения (сроком пересмотра процентных ставок);
- риск досрочного погашения (пересмотра процентных ставок) активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску. Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Группы.

	На 31 декабря 2016 года		На 31 декабря 2015 года	
Изменение процентных ставок, б.п., BPV100	100	(100)	100	(100)
Изменение справедливой стоимости ценных бумаг	(571 181)	571 181	(316 236)	316 236
Изменение процентных ставок по банковской книге, б.п., EaR100	100	(100)	100	(100)
Изменение годового чистого процентного дохода банковской книги	(277 565)	277 565	(306 060)	306 060

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

37. Политика управления рисками (продолжение)

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

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе обоснованно возможных изменений в рискованных переменных. Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Группы.

Информация о производных финансовых активах и обязательствах Группы в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2016 года представлена далее:

		Доллар США	Евро	Прочие валюты	31 декабря 2016 года
	Рубль	1 Долл. США = 60.6569 руб.	1 Евро = 63.8111 руб.		
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства и остатки в центральных банках	6 173 099	2 062 434	9 643 456	6 572	17 885 561
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 402 264	3 924 510	271 380	-	21 598 154
Средства в банках	2 127 622	8 633 162	3 082 884	456 711	14 300 379
Ссуды, предоставленные клиентам	57 428 719	5 323 441	5 608 201	96 935	68 457 296
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 897 289	3 954 521	2 648 301	-	12 500 111
Инвестиции, удерживаемые до погашения	15 172 169	1 990 965	-	-	17 163 134
Прочие финансовые активы	112 613	926	1 201	-	114 740
Итого непроизводные финансовые активы	104 313 775	25 889 959	21 255 423	560 218	152 019 375
Средства банков и иных финансовых учреждений	2 720 504	8 056	192 704	1 250	2 922 514
Средства клиентов	84 112 849	24 574 327	12 128 504	274 119	121 089 799
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 027 999	1 516	-	-	2 029 515
Прочие финансовые обязательства	1 236 929	29	346 534	4 467	1 587 959
Субординированные займы	6 903 189	-	-	-	6 903 189
Итого непроизводные финансовые обязательства	97 001 470	24 583 928	12 667 742	279 836	134 532 976
Финансовые активы за минусом финансовых обязательств	7 312 305	1 306 031	8 587 681	280 382	

В соответствии с МСФО 7 валютный риск рассчитывается отдельно по каждой функциональной валюте. Функциональной валютой банковской Группы, за исключением East-West United Bank S.A, является российский рубль. Функциональной валютой East-West United Bank S.A. является евро.

По состоянию на 31 декабря 2016 года короткая валютная позиция Группы (функциональная валюта – российский рубль) без учета остатков East-West United Bank S.A. составила 334 055 тыс. руб. по долларам США и 945 090 тыс. руб. по евро и 3 473 тыс. руб. по прочим валютам.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

37. Политика управления рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 года короткая валютная позиция East-West United Bank S.A. (функциональная валюта – евро) составила 174 960 тыс. руб. по доллару США. По состоянию на 31 декабря 2016 года длинная валютная позиция East-West United Bank S.A. составила 210 736 тыс. руб. по российскому рублю и 347 626 тыс. руб. по прочим валютам.

Информация о производных финансовых активах и обязательствах Группы в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2015 года представлена далее:

	Рубль	Доллар США 1 Долл. США = 72.8827 руб.	Евро 1 Евро = 79.6972 руб.	Прочие валюты	31 декабря 2015 года
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства и остатки в центральных банках	16 565 663	814 193	1 777 604	16 340	19 173 800
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 774 269	9 225 565	798 437	-	20 798 271
Средства в банках	9 737 976	14 295 442	12 981 704	617 893	37 633 015
Ссуды, предоставленные клиентам	66 495 477	12 076 224	6 839 901	120 549	85 532 151
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	62 208	5 407 656	1 621 103	-	7 090 967
Прочие финансовые активы	535 234	7 996	41 851	2 471	587 552
Итого непроизводные финансовые активы	104 170 827	41 827 076	24 060 600	757 253	170 815 756
Непроизводные финансовые обязательства					
Средства Центрального банка Российской Федерации	-	2 203 169	-	-	2 203 169
Средства банков и иных финансовых учреждений	285 794	174 994	232 189	249	693 226
Средства клиентов	89 817 892	35 843 651	13 707 958	624 590	139 994 091
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 583 810	3 644	-	-	2 587 454
Прочие финансовые обязательства	1 546 689	24 236	60 793	39	1 631 757
Субординированные займы	6 884 859	3 819 876	2 614 919	-	13 319 654
Итого непроизводные финансовые обязательства	101 119 044	42 069 570	16 615 859	624 878	160 429 351
Финансовые активы за минусом финансовых обязательств	3 051 783	(242 494)	7 444 741	132 375	

По состоянию на 31 декабря 2015 года короткая валютная позиция Группы (функциональная валюта – российский рубль) без учета остатков East-West United Bank S.A. составила 5 060 247 тыс. руб. по долларам США и 434 597 тыс. руб. по евро и 18 606 тыс. руб. по прочим валютам.

По состоянию на 31 декабря 2015 года короткая валютная позиция East-West United Bank S.A. (функциональная валюта – евро) составила 18 330 тыс. руб. по российскому рублю и 1 076 072 тыс. руб. по доллару США. По состоянию на 31 декабря 2015 года длинная валютная позиция East-West United Bank S.A. составила 37 936 тыс. руб. по прочим валютам.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

37. Политика управления рисками (продолжение)

Производные финансовые инструменты. Группой совершаются сделки с использованием производных финансовых инструментов («производные инструменты»), которые включают договоры своп и форвардные контракты, привязанные к процентным ставкам и валютам. Производные инструменты представляют собой контракты или соглашения, стоимость которых выводится из одного или нескольких положенных в их основу стоимостей активов, заложенных в контракте или соглашении, которые не требуют никакой первоначальной чистой инвестиции или требуют инвестицию в небольшом размере, и по которым расчет производится на дату в будущем.

Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. представлен в следующих таблицах:

	Рубль	Доллар США 1 Долл. США = 60.6569 руб.	Евро 1 Евро = 63.8111 руб.	Прочие валюты	31 декабря 2016 года
Дебиторская задолженность по контрактам с производными финансовыми инструментами	2 053 158	1 323 564	472 493	354 534	4 203 749
Кредиторская задолженность по контрактам с производными финансовыми инструментами	(550 203)	(3 139 683)	(1 276 222)	(290 763)	(5 256 871)
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	1 502 955	(1 816 119)	(803 729)	63 771	(1 053 122)

	Рубль	Доллар США 1 Долл. США = 72.8827 руб.	Евро 1 Евро = 79.6972 руб.	Прочие валюты	31 декабря 2015 года
Дебиторская задолженность по контрактам с производными финансовыми инструментами	1 928 719	910 500	2 489 548	-	5 328 767
Кредиторская задолженность по контрактам с производными финансовыми инструментами	(1 535 934)	(5 508 880)	-	(111 733)	(7 156 547)
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	392 785	(4 598 380)	2 489 548	(111 733)	(1 827 780)

Анализ чувствительности к валютному риску. В таблице ниже представлены подробные данные о чувствительности Группы к увеличению и уменьшению курса доллара США и Евро по отношению к рублю. Данный уровень чувствительности использовался при анализе и подготовке внутренней отчетности по валютному риску для руководства и отражает проведенную руководством оценку возможного изменения курсов валют на 31 декабря 2016 и 2015 гг. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых используются курсы, измененные на указанные величины по сравнению с действующими на отчетную дату. Анализ чувствительности включает как открытые позиции с внешними контрагентами, так и задолженность по внутригрупповым сделкам с иностранными подразделениями Группы, если эти сделки деноминированы в валюте, отличающейся от функциональной валюты кредитора или заемщика.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

37. Политика управления рисками (продолжение)

Ниже представлено влияние на чистую прибыль и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг.:

	На 31 декабря 2016 года		На 31 декабря 2015 года	
	Руб./Долл. США 30.00%	Руб./Долл. США -30.00%	Руб./Долл. США 30.00%	Руб./Долл. США -30.00%
Влияние на прибыль/убыток до налогообложения	(62 138)	62 138	(1 261 873)	1 261 873
Влияние на капитал	(49 710)	49 710	(1 009 499)	1 009 499
	Руб./Евро 30.00%	Руб./Евро -30.00%	Руб./Евро 30.00%	Руб./Евро -30.00%
Влияние на прибыль/убыток до налогообложения	2 422 063	(2 422 063)	3 059 609	(3 059 609)
Влияние на капитал	1 937 650	(1 937 650)	2 447 687	(2 447 687)

Ограничения анализа чувствительности. В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности между предположениями и другими факторами существует связь. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Группа осуществляет активное управление своими активами и пассивами. В дополнение к этому, финансовое положение Группы может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Группы в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые на балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Группы о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Ценовой риск. Ценовой риск — это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке.

Для управления ценовым риском Группа использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения.

В 2016 году политика Группы была направлена на минимизацию ценового риска, источником которого являются инструменты фондового рынка. С 2015 года никаких изменений в политике Группы не происходило.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

37. Политика управления рисками (продолжение)

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к ценовому риску, который был сделан на основе балансовой позиции по вложениям в долевые ценные бумаги на отчетную дату.

В приведенной ниже таблице представлены результаты анализа чувствительности прибыли Группы до налогообложения и капитала за год к изменениям цен на ценные бумаги по упрощенному сценарию симметричного повышения или понижения цен на все ценные бумаги:

	На 31 декабря 2016 года		На 31 декабря 2015 года	
	повышение цен на ценные бумаги на 30.00%	снижение цен на ценные бумаги на 30.00%	повышение цен на ценные бумаги на 30.00%	снижение цен на ценные бумаги на 30.00%
Влияние на прибыль/убыток до налогообложения	-	-	-	-
Влияние на капитал	985 115	(985 115)	42 504	(42 504)

38. События после отчетной даты

В январе 2017 года Группа досрочно погасила субординированные займы, предоставленные акционерами, на сумму 6 903 189 тыс. рублей.

Прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью 37 страниц

Партнер
ЗАО «Делойт и Твид ССП»

