

ПАО «МТС-Банк»

Консолидированная финансовая отчетность и
аудиторское заключение независимого аудитора
за 2019 год

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Содержание

Страница

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА	1
---	---

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-8
--	-----

Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ	9
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	10
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	11
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	12
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	13-14

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Организация	15
2. Принципы представления отчетности.....	16
3. Основные принципы учетной политики	17
4. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках	39
5. Изменения учетной политики	42
6. Чистый процентный доход	46
7. Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки активов, по которым начисляются проценты	46
8. Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47
9. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами	47
10. Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	47
11. Комиссионные доходы и расходы	48
12. Прочие доходы	48
13. Операционные расходы	49
14. Налог на прибыль	49
15. Денежные средства и счета в Центральном банке	51
16. Вложения в ценные бумаги	52
17. Средства в банках	55
18. Ссуды, предоставленные клиентам	57
19. Инвестиции в совместное предприятие	66
20. Основные средства и нематериальные активы	68
21. Недвижимость для перепродажи	69
22. Аренда (Группа в качестве арендатора)	70
23. Прочие активы	71
24. Средства банков и иных финансовых учреждений	72
25. Средства клиентов	73
26. Выпущенные долговые ценные бумаги	73
27. Производные финансовые инструменты	74
28. Прочие обязательства	75
29. Уставный капитал	76
30. Переданные финансовые активы	77
31. Условные финансовые обязательства	78
32. Операции со связанными сторонами	83
33. Справедливая стоимость финансовых инструментов	87
34. Управление капиталом	90
35. Политика управления рисками	91
36. События после отчетной даты	107

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Публичного акционерного общества «МТС-Банк» (далее – «Банк») и его дочерних предприятий (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2019 года, и соответствующих консолидированных отчетов о прибылях и убытках, прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и примечаний к консолидированной финансовой отчетности (далее – «консолидированная финансовая отчетность») в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

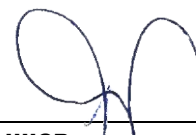
Консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, была утверждена Правлением Банка 31 марта 2020 года.

От имени Правления Банка:



И. В. Филатов
Председатель Правления

31 марта 2020
Москва



А. В. Елтышев
Главный бухгалтер

31 марта 2020
Москва

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету директоров Банка Публичного акционерного общества «МТС-Банк»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества «МТС-Банк» и его дочерних предприятий («Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета о прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2019 год, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2019 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

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

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

Оценка ожидаемых кредитных убытков по ссудам, предоставленным клиентам

Данный вопрос мы считаем ключевым, поскольку оценка величины ожидаемых кредитных убытков по ссудам, предоставленным клиентам, требует применения оценок и допущений, которые зависят от субъективных суждений руководства Группы.

Ключевые области использования суждений и оценок при определении резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам, включают:

- определение стадии обесценения ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе, на основании определения того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска;
- оценку вероятности дефолта для ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе, на первой и второй стадии обесценения, и ссуд, оцениваемых на коллективной основе.

При определении значительного увеличения кредитного риска и расчетах ожидаемых кредитных убытков, используются данные как из внешних, так и внутренних источников, а также сложные и субъективные суждения руководства Группы. Поэтому от аудитора требуется увеличение объема аудиторских процедур, применение комплексных профессиональных суждений и привлечение внутренних специалистов по актуарным расчетам для проведения аудиторских процедур по проверке обоснованности оценок, выработанных руководством.

См. Примечание 4 к консолидированной финансовой отчетности, приведённое на страницах 39-42, а также Примечание 3 на страницах 17-39,

Что было сделано в ходе аудита?

Наши аудиторские процедуры по проверке оценки ожидаемых кредитных убытков по ссудам, предоставленным клиентам, включали:

- тестирование средств контроля в отношении правильности классификации ссуд по стадиям обесценения и использования обоснованных ключевых допущений при оценке вероятности дефолта по ссудам;
- оценку соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» методологии, моделей и методов, используемых руководством Группы для определения ожидаемых кредитных убытков;
- проверку полноты и точности данных, используемых в моделях расчета ожидаемых кредитных убытков, включая исторические данные, на основании внешних и внутренних источников;
- для ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе – получение информации о заемщиках, классифицированных по стадиям кредитного обесценения, и на выборочной основе, используя доступную информацию из внешних источников, проверка того, что заемщики с признаками обесценения были правильно классифицированы для целей расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки;
- для проверки вероятности дефолта ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе, – получение отчетов о валидации модели, используемой для определения вероятности дефолта, и, с помощью внутренних специалистов по актуарным расчетам, проверка результатов работы модели в сравнении с наблюдаемыми убытками, а также анализ допустимых диапазонов вероятностей дефолта.
- для ссуд, оцениваемых на коллективной основе – с помощью внутренних специалистов по актуарным расчетам, оценка целостности используемых моделей и проверка наиболее значимых допущений путем сравнения их с историческими данными и динамикой коэффициентов дефолта.

Мы также провели оценку соответствия раскрытий, содержащихся в консолидированной финансовой отчетности, требованиям МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Примечание 18 на страницах 57-66 и Примечание 35 на страницах 91-106

Определение себестоимости и чистой цены продажи недвижимости для перепродажи

Согласно учетной политике Группы, недвижимость для перепродажи оценивается по наименьшей из двух величин: чистой цены продажи, являющейся справедливой стоимостью недвижимости за вычетом затрат на продажу, либо ее себестоимостью. При этом, себестоимость недвижимости, которую Группа, в основном, получает в качестве отступного по ссудам, предоставленным клиентам, определяется как справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу на момент первоначального признания.

Оценка себестоимости и чистой цены продажи является ключевым вопросом аудита, поскольку носит субъективный характер и требует применения суждений, особенно в случае использования в оценке ненаблюдаемых исходных данных. Кроме того, основные допущения, применяемые при оценке, зависят от индивидуальных особенностей каждого объекта.

См. Примечание 21 к консолидированной финансовой отчетности, приведенное на страницах 69-70, а также Примечание 3 на страницах 17-39 и Примечание 5 на страницах 42-45

Мы получили понимание процессов и контрольных процедур Группы в отношении оценки себестоимости и чистой цены продажи объектов недвижимости, проводимые банком самостоятельно и в случаях привлечения независимых оценщиков.

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

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

Мы также проверили полноту и корректность раскрытий в отношении оценки недвижимости для перепродажи, содержащихся в консолидированной финансовой отчетности.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете и в ежеквартальном отчете эмитента за 1 квартал 2020 года, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение по ней. Данные отчеты предположительно будут нам предоставлены после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом и ежеквартальным отчетом эмитента за 1 квартал 2020 года мы придем к выводу о том, что в них содержатся существенные искажения, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

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

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон) в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2019 год мы провели проверку выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России, и соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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


В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2020 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - (а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2019 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
 - (б) действующие по состоянию на 31 декабря 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - (в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2019 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Группы;
 - (г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

- (д) по состоянию на 31 декабря 2019 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.
- (е) Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.


Зданевич Анна Михайловна,
руководитель задания

31 марта 2020 года



Компания: Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Свидетельство о государственной регистрации №2268 от 29.01.1993г.

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

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

Аудиторская организация: АО «Делойт и Туш СНГ»

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

Основной государственный регистрационный номер: 1027700425444

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

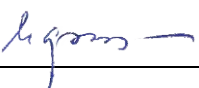
Член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество», ОРНЗ 12006020384.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Консолидированный отчет о прибылях и убытках
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Прим.	2019 год	2018 год (пересмотрено)
Процентные доходы	6, 32	18 632 791	15 867 721
Процентные расходы	6, 32	(7 038 673)	(6 235 698)
Чистый процентный доход до формирования резервов под ожидаемые кредитные убытки активов, по которым начисляются проценты		11 594 118	9 632 023
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки активов, по которым начисляются проценты	7, 32	(4 028 410)	(2 227 265)
Чистый процентный доход		7 565 708	7 404 758
Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	736 715	976 543
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами	9, 32	352 034	(455 955)
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	10, 32	(572 203)	(58 954)
Комиссионные доходы	11, 32	11 008 767	6 039 791
Комиссионные расходы	11, 32	(5 402 494)	(4 021 137)
Чистый убыток от выбытия дочерних компаний (Формирование)/восстановление резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим операциям	32	(3 667)	9 603
Изменения стоимости недвижимости для перепродажи	5, 21	(364 362)	(382 436)
Чистый убыток от реализации недвижимости для перепродажи	5, 21	(108 788)	(122 646)
Переоценка основных средств	20	(34 050)	(7 688)
Доля в прибыли совместного предприятия	19	35 946	-
Прочие доходы	12, 32	353 422	1 194 582
Чистые непроцентные доходы		6 001 320	3 156 442
Операционные доходы		13 567 028	10 561 200
Операционные расходы	13, 32	(11 321 604)	(9 558 417)
Прибыль до налогообложения		2 245 424	1 002 783
Расход по налогу на прибыль	14	(426 677)	(388 456)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		1 818 747	614 327
Относящаяся к:			
Акционерам материнского Банка		1 818 747	614 327

От имени Правления Банка:



И. В. Филатов
Председатель Правления

31 марта 2020
Москва



А. В. Елтышев
Главный бухгалтер

31 марта 2020
Москва


Примечания на стр. 15-107 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2019 год	2018 год
Чистая прибыль за период		1 818 747	614 327
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД			
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Переоценка основных средств	20	(12 450)	6 960
Налог на прибыль	14	2 490	(1 392)
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	83
Изменение резерва по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	(117)
Налог на прибыль		-	(17)
Прочий совокупный (убыток)/доход после налога на прибыль		(9 960)	5 517
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		1 808 787	619 844
Относящийся к: Акционерам материнского Банка		1 808 787	619 844

От имени Правления Банка:


И. В. Филатов
Председатель Правления

31 марта 2020
Москва


А. В. Елтышев
Главный бухгалтер

31 марта 2020
Москва


Примечания на стр. 15-107 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года (пересмотрено)
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в Центральном банке	15	23 365 171	8 685 806
Вложения в ценные бумаги	16, 32	28 726 697	53 001 366
Средства в банках	17, 32	6 012 463	4 392 829
Ссуды, предоставленные клиентам	18, 32	107 437 605	72 571 216
Инвестиции в совместное предприятие	19, 32	658 467	690 102
Производные финансовые инструменты	27, 32	26 277	228 062
Основные средства и нематериальные активы	20	5 206 162	3 663 801
Активы в форме права пользования	22	596 958	-
Недвижимость для перепродажи	5, 21	2 836 514	3 360 620
Активы по текущему налогу на прибыль		-	74 006
Активы по отложенному налогу на прибыль	14	3 250 523	3 244 416
Прочие активы	23, 32	1 415 795	1 390 267
ИТОГО АКТИВЫ		179 532 632	151 302 491
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков и иных финансовых учреждений	24, 32	12 305 308	7 749 869
Средства клиентов	25, 32	129 097 349	116 674 392
Выпущенные долговые ценные бумаги	26, 32	2 429 216	1 717 129
Обязательства по аренде	22, 32	627 781	-
Производные финансовые инструменты	27, 32	25 257	373 147
Обязательства по возврату ценных бумаг		271 645	393 541
Обязательства по текущему налогу на прибыль		126 508	-
Прочие обязательства	28, 32	5 608 741	5 321 472
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		150 491 805	132 229 550
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	29	12 142 288	10 882 298
Собственные выкупленные акции	29	(77 285)	(77 285)
Эмиссионный доход	29	9 440 950	7 200 940
Бессрочные облигации	29	5 000 000	-
Фонд переоценки основных средств		51 607	61 567
Нераспределенная прибыль		2 483 267	1 005 421
ИТОГО КАПИТАЛ		29 040 827	19 072 941
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		179 532 632	151 302 491

От имени Правления Банка:


И. В. Филатов
Председатель Правления

31 марта 2020
Москва


А. В. Елтышев
Главный бухгалтер

31 марта 2020
Москва

Примечания на стр. 15-107 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

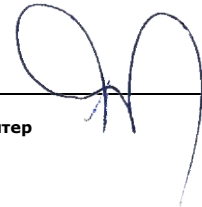
Консолидированный отчет об изменениях в капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	Уставный капитал	Собственные выкупленные акции	Эмиссионный доход	Бессрочные облигации	Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль/ (непокрытый убыток)	ИТОГО КАПИТАЛ
31 декабря 2017 года		10 882 298	-	7 200 940	-	614 370	-	55 999	2 472 303	21 225 910
Изменения вследствие перехода на МСФО (IFRS) 9		-	-	-	-	(614 370)	51	-	(1 844 200)	(2 458 519)
Изменения вследствие перехода на МСФО (IFRS) 15		-	-	-	-	-	-	-	(229 215)	(229 215)
1 января 2018 года		10 882 298	-	7 200 940	-	-	51	55 999	398 888	18 538 176
Выкуп собственных акций	29	-	(77 285)	-	-	-	-	-	-	(77 285)
Дивиденды уплаченные		-	-	-	-	-	-	-	(7 794)	(7 794)
Совокупный убыток		-	-	-	-	-	(51)	5 568	614 327	619 844
31 декабря 2018 года		10 882 298	(77 285)	7 200 940	-	-	-	61 567	1 005 421	19 072 941
Выпуск обыкновенных акций	29	1 259 990	-	2 240 010	-	-	-	-	-	3 500 000
Выпуск бессрочных облигаций	29	-	-	-	5 000 000	-	-	-	-	5 000 000
Выплаты по бессрочным облигациям		-	-	-	-	-	-	-	(301 671)	(301 671)
Дивиденды уплаченные		-	-	-	-	-	-	-	(39 230)	(39 230)
Совокупный доход		-	-	-	-	-	-	(9 960)	1 818 747	1 808 787
31 декабря 2019 года		12 142 288	(77 285)	9 440 950	5 000 000	-	-	51 607	2 483 267	29 040 827

От имени Правления Банка:


И. В. Филатов
Председатель Правления

31 марта 2020
Москва


А. В. Елтышев
Главный бухгалтер

31 марта 2020
Москва

Примечания на стр. 15-107 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Консолидированный отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

	Приме- чания	2019 год	2018 год (пересмотрено)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Проценты полученные		18 271 061	15 425 097
Проценты уплаченные		(6 401 103)	(6 164 270)
Реализованные доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		572 027	675 411
Реализованные доходы/ (расходы) от операций с производными финансовыми инструментами		205 929	(109 205)
Выплаты по операциям с иностранной валютой		(2 436 776)	1 379 134
Комиссии полученные		11 078 051	5 684 076
Комиссии уплаченные		(5 436 667)	(4 047 896)
Прочие операционные доходы полученные		259 680	809 844
Административные и прочие операционные расходы уплаченные		(10 819 359)	(7 930 529)
Налог на прибыль уплаченный		(230 647)	(558 325)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		5 062 196	5 163 337
Изменение операционных активов и обязательств			
<i>(Увеличение)/уменьшение операционных активов:</i>			
Обязательные резервы в Центральном банке		(326 441)	(101 964)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		9 133 716	3 427 591
Средства в банках		(201 704)	(166 745)
Ссуды, предоставленные клиентам		(38 685 933)	(20 011 905)
Недвижимость для перепродажи		468 252	545 190
Прочие активы		135 502	(588 846)
<i>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:</i>			
Финансовые обязательства по возврату ценных бумаг		(119 605)	390 882
Средства банков и иных финансовых учреждений		4 571 263	6 459 789
Средства клиентов		15 099 588	(1 099 194)
Выпущенные долговые ценные бумаги, за исключением выпущенных облигаций		1 072 879	287 291
Прочие обязательства		670 269	1 267 228
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности		(3 120 018)	(4 427 346)

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

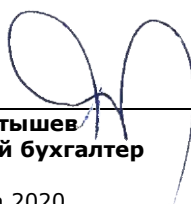
Консолидированный отчет о движении денежных средств (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

	Приме- чания	2019 год	2018 год (пересмотрено)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(2 333 743)	(1 417 208)
Выручка от реализации объектов основных средств и нематериальных активов		18 860	52 828
Реализация ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	342 970
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	(10 784 394)
Погашение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		14 424 884	8 000 993
Поступления от вложений в совместное предприятие		67 581	-
Приток денежных средств при выбытии дочерних компаний		-	444 887
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности		12 177 582	(3 359 924)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Погашение обязательств по аренде		(280 136)	-
Погашение выпущенных облигаций		(363 864)	(652 376)
Поступления от выпуска обыкновенных акций		3 500 000	-
Выкуп собственных акций		-	(77 285)
Выплаченные дивиденды		(39 230)	(7 794)
Выпуск бессрочных облигаций		5 000 000	-
Платежи по бессрочным облигациям		(301 671)	-
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности		7 515 099	(737 455)
Изменение в начисленных процентах по денежным средствам и их эквивалентам		(382)	(1 411)
Изменение резервов по денежным средствам и их эквивалентам		33 139	(13 121)
Влияние изменения курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты		(647 173)	312 250
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		15 958 247	(8 227 007)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	15	10 558 970	18 785 977
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	15	26 517 217	10 558 970

От имени Правления Банка:


И. В. Филатов
Председатель Правления

31 марта 2020
Москва


А. В. Елтышев
Главный бухгалтер

31 марта 2020
Москва

Примечания на стр. 15-107 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Организация

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года на территории Российской Федерации (далее – «РФ») работало 6 и 7 филиалов МТС-Банка, соответственно.

МТС-Банк является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»). По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года Группа полностью контролировала компании ЗАО «Ипотечный агент МТСБ», ООО «ВекторА», ООО «Скайфрайт».

Кроме того, по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года Группа осуществляет 100% контроль над следующими инвестиционными фондами:

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года Группа владела 59,7% паев Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Система – Рентная недвижимость 1». На указанные даты инвестиции в фонд учтены как совместное предприятие по методу доли участия.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 года акциями МТС-Банка владели следующие акционеры:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Акционер		
Мобайл Телесистемс Б.В.	99,53	55,00
ПАО АФК «Система» (далее - «Система»)	-	43,24
ОАО «Московская городская телефонная сеть»	0,21	0,24
ПАО «МТС-Банк» (собственные выкупленные акции)	0,24	0,27
Прочие	0,02	1,25
Итого	100,00	100,00

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Организация (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года ПАО АФК «Система» владела прямо или косвенно долями в уставном капитале МТС-Банка в размере 44,36% и 72,30% соответственно. Владелец контрольного пакета акций АФК «Система» является г-н Евтушенков В.П.

В феврале 2019 года ПАО «МТС» приобрел через свою 100% дочернюю компанию Mobile TeleSystems B.V. 39,48% акций ПАО «МТС-Банк» у ПАО АФК «Система».

В результате сделки и дополнительного выпуска акций доля ПАО «МТС» в капитале МТС Банка увеличилась с 55,24% до 99,74% (включая долю ПАО «МГТС» в размере 0,21%), а доля прямого владения ПАО АФК «Система» в капитале МТС Банка составляет 0%.

2. Принципы представления отчетности

Основные принципы бухгалтерского учета

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

Непрерывность деятельности. Настоящая отчетность была подготовлена, исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство Группы уверено, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Группе в полной мере.

Прочие критерии выбора принципов представления. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное. Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых основных средств и финансовых инструментов, которые учитываются по переоцененной стоимости или справедливой стоимости на каждую отчетную дату, как поясняется ниже.

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Группа учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной консолидированной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая цена продажи в МСФО (IAS) 2 или ценность использования в МСФО (IAS) 36.

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Принципы представления отчетности (продолжение)

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

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

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

Основные положения учетной политики приведены ниже.

3. Основные принципы учетной политики

В настоящей финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением изменений учетной политики в отношении инвестиций в недвижимость, комиссионных расходов, денежных средств и их эквивалентов (информация представлена ниже в Примечании 5), а также принципов учетной политики и влияния применения новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций.

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

МСФО (IFRS) 16 «Аренда». С 1 января 2019 года Группа начала применять новый стандарт финансовой отчетности МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

МСФО (IFRS) 16 вводит новые или измененные требования в отношении учета аренды. Стандарт вводит значительные изменения в учете аренды путем устранения различий между операционной и финансовой арендой, требуя признания актива в форме права пользования и обязательства по аренде в дату начала признания для всех договоров аренды, кроме договоров краткосрочной аренды и договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость. В отличие от учета со стороны арендатора, учет со стороны арендодателя остался практически неизменным. Влияние применения МСФО (IFRS) 16 на консолидированную финансовую отчетность Группы описано ниже.

Датой первоначального применения МСФО (IFRS) 16 для Группы является 1 января 2019 года.

Группа выбрала модель модифицированного ретроспективного применения МСФО (IFRS) 16 в соответствии с МСФО (IFRS) 16. Соответственно, пересчет сравнительных показателей не производился.

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Изменение в определении аренды относится преимущественно к концепции контроля. МСФО (IFRS) 16 различает договоры аренды и договоры оказания услуг на основании того, контролирует ли покупатель использование идентифицированного актива. МСФО (IFRS) 16 определяет, содержит ли договор аренду, исходя из того, имеет ли клиент право контролировать использование идентифицированного актива в течение периода времени в обмен на возмещение. Это противопоставляется акценту на «риски и выгоды» в МСФО (IAS) 17 и КМСФО 4.

Группа применила определение аренды и связанные указания МСФО (IFRS) 16 в отношении всех договоров аренды, заключенных или измененных не ранее 1 января 2019 года (независимо от того является ли она арендодателем или арендатором по договору аренды).

Влияние на учет аренды со стороны арендатора

Операционная аренда: МСФО (IFRS) 16 изменило принцип учета Группой аренды, ранее классифицируемой как операционная аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17 (учитывалось за балансом).

При первом применении МСФО (IAS) 16 по всем договорам аренды (за исключением указанных ниже) Группа:

- признала в консолидированном отчете о финансовом положении активы в форме права пользования и обязательства по аренде, первоначально оцениваемые по приведенной стоимости будущих арендных платежей;
- признала в консолидированном отчете о прибылях и убытках амортизацию активов в форме права пользования и процентов по обязательствам по аренде;
- отделила в консолидированном отчете о движении денежных средств общую сумму денежных средств, направленных на погашение основной части (представленной в финансовой деятельности) и процентов (представленных в операционной деятельности).

Стимулирующие платежи по аренде (например, бесплатный (льготный) период) признаются в рамках оценки активов в форме права пользования и обязательств по аренде, в то время как в соответствии с МСФО (IAS) 17 они признаются в качестве арендного вознаграждения, амортизируемого как сокращение расходов на аренду на прямолинейной основе. Согласно МСФО (IFRS) 16, оценка активов в форме права пользования на предмет обесценения проводится в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

Для договоров краткосрочной аренды (сроком до 12 месяцев) и аренды активов с низкой стоимостью (как персональные компьютеры и офисная мебель) Группа признает расходы по аренде равномерно как разрешено МСФО (IFRS) 16. Эти расходы представлены в составе «операционных расходов» в составе прибыли или убытка.

Влияние первоначального применения МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность:

В таблицах ниже показана сумма корректировок для каждой строки финансовой отчетности, на которую оказало влияние применение МСФО (IFRS) 16 за текущий и предыдущие годы.

Влияние на отчет о прибылях и убытках	2019
Увеличение прочего дохода	37
Увеличение амортизации актива в форме права пользования	(310 996)
Увеличение процентных расходов	(43 621)
Уменьшение прочих расходов	302 453
Уменьшение прибыли за год	(52 127)

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Влияние на активы, обязательства и капитал по состоянию на 1 января 2019 г.	Первоначально отражено	Корректировки по МСФО (IFRS) 16	Пересмотрено
Активы в форме права пользования	-	432 237	432 237
Прочие активы	1 390 267	(29 969)	1 360 298
Общее влияние на активы	1 390 267	402 268	1 792 535
Обязательства по аренде	-	402 268	402 268
Общее влияние на обязательства	-	402 268	402 268
Нераспределенная прибыль	-	-	-

В текущем году Группа применила ряд поправок к МСФО, включая стандарты и интерпретации, выпущенным Советом по международным стандартам финансовой отчетности (далее — «СМСФО») и действующим в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2019 года. Применение данных поправок не оказало существенного влияния на раскрытие информации или суммы, отраженные в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Аренда

Группа как арендатор

Группа оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды в момент его заключения. Группа признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство по аренде в отношении всех договоров аренды, в которых она является арендатором, за исключением и договоров аренды активов с низкой стоимостью (таких как планшеты, персональные компьютеры, офисная мебель и телефоны). В отношении этих договоров аренды Группа признает арендные платежи в качестве операционных расходов на линейной основе в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов более точно соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, дисконтированных с использованием ставки, заложенной в договоре аренды, которые не были уплачены на дату вступления договора аренды в силу. Если эту ставку невозможно определить, Группа использует ставку привлечения дополнительных заемных средств.

Арендные платежи, включенные в оценку обязательства по аренде, включают:

- фиксированные арендные платежи (включая по существу фиксированные платежи), за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемые с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион
- выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение опциона на прекращение аренды.

Обязательство по аренде представлено отдельной строкой в консолидированном отчете о финансовом положении.

После даты начала аренды обязательство по аренде оценивается путем увеличения балансовой стоимости на сумму процентов по обязательству по аренде (с использованием метода эффективной процентной ставки) и уменьшения балансовой стоимости на сумму осуществленных арендных платежей.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Группа переоценивает обязательство по аренде (и осуществляет соответствующую корректировку соответствующего актива в форме права пользования) всякий раз, когда:

- срок аренды изменился или произошло значительное событие или изменение в обстоятельствах, которые привели к изменению в оценке исполнения опциона на покупку, и в этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования.
- арендные платежи изменяются в связи с изменениями индекса или ставки или изменением ожидаемого платежа по гарантированной ликвидационной стоимости, и в данных случаях обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием неизменной ставки дисконтирования (если только изменение арендных платежей не является следствием изменения плавающей процентной ставки, в этом случае используется пересмотренная ставка дисконтирования).
- договор аренды модифицирован и изменение договора аренды не учитывается как отдельный договор аренды, и в этом случае обязательство по аренде переоценивается на основе срока аренды модифицированного договора аренды путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования на дату вступления модификации в силу.

Активы в форме права пользования включают первоначальную оценку соответствующего обязательства по аренде, арендных платежей, произведенных в день или до дня вступления договора аренды в силу, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде и первоначальных прямых затрат. Впоследствии они оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В случае, если у Группы возникает обязательство по демонтажу или ликвидации арендованного актива, восстановлению занимаемого участка, на котором он находится, или восстановлению базового актива до состояния, требуемого согласно условиям аренды, резерв признается и оценивается в соответствии с МСФО (IAS) 37. Затраты, связанные с активами в форме права пользования, включены в соответствующий актив в форме права пользования, если только эти затраты не связаны с созданием при производственных запасов.

Активы в форме права пользования амортизируются в течение более короткого из двух периодов: срока аренды или срока полезного использования базового актива. Если договор аренды передает право собственности на базовый актив или стоимость актива в форме права пользования отражает намерение Группы по приобретению, соответствующий актив в форме права пользования амортизируется в течение срока полезного использования базового актива. Амортизация начинается с даты начала аренды.

Активы в форме права пользования представлены отдельной строкой в консолидированном отчете о финансовом положении

Группа применяет МСФО (IAS) 36, чтобы определить, обесценен ли актив в форме права пользования, и учитывает выявленные убытки от обесценения, как описано в политике в отношении основных средств.

Группа как арендодатель. Группа заключает договоры аренды в качестве арендодателя в отношении некоторых объектов недвижимости для перепродажи.

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Принципы учетной политики, представления и методы расчета, которые были использованы только при подготовке финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

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

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

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

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

Принципы учетной политики, представления и методы расчета для текущего отчетного периода, которые были использованы и при подготовке финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года

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

Компания считается контролируемой в случае, если Банк:

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

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

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

В случае утраты Группой контроля над дочерней компанией прибыль или убыток от выбытия рассчитывается как разница между (1) справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью оставшейся доли и (2) балансовой стоимостью активов (включая гудвил) и обязательств дочерней компании, а также неконтролирующих долей владения.

В случае учета активов дочерней компании по стоимости переоценки или справедливой стоимости и признания соответствующей накопленной прибыли или убытка в составе прочего совокупного дохода и их накопления в составе капитала суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода и накопленные в составе капитала, учитываются, как если бы Группа напрямую продала соответствующие активы (т.е. реклассифицируются в прибыли или убытки или переводятся напрямую в нераспределенную прибыль, как предусмотрено применимыми МСФО). Справедливая стоимость оставшихся вложений в бывшую дочернюю компанию на дату утраты контроля принимается в качестве справедливой стоимости при первоначальном признании в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» или (в применимых случаях) в качестве стоимости первоначального признания вложений в зависимую или совместно контролируемую компанию.

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

Чистый процентный доход. Процентные доходы и расходы по всем финансовым инструментам, за исключением тех, что оцениваются или классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ОССЧПУ), отражаются на счетах прибылей или убытков в составе «Чистого процентного дохода» как «Процентные доходы» и «Процентные расходы» с использованием метода эффективной процентной ставки. Проценты по финансовым инструментам категории ОССЧПУ включаются в состав «Чистого процентного дохода» и рассчитываются согласно контрактным условиям по начислению процентного дохода/расхода.

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Процентные доходы / процентные расходы рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными (то есть амортизированной стоимости финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам) или к амортизированной стоимости финансовых обязательств.

Процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости таких активов (т. е. их валовой балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам). Эффективная процентная ставка для созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов (РОСИ) отражает величину ожидаемых кредитных убытков при определении ожидаемых будущих денежных потоков от финансового актива.

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

По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг. Расходы по услугам и комиссии уплаченные учитываются по мере получения услуг и в том числе включают в себя комиссии за расчетные и кассовые операции, информационное и техническое взаимодействие.

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

Классификация и оценка финансовых активов. Все признанные в учете финансовые активы, входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, после первоначального признания должны оцениваться по амортизированной либо по справедливой стоимости в соответствии с бизнес-моделью организации для управления финансовыми активами и характеристиками предусмотренных договорами денежных потоков. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, оцениваются по амортизированной стоимости. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных потоков, так и продажей финансового актива, отражаются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Все прочие долговые и долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, организация в соответствии с МСФО (IFRS) 9 может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения стоимости долевых инструментов (не предназначенных для торговли и не являющихся условным возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по объединению бизнеса в соответствии с МСФО (IFRS) 3) в составе прочего совокупного дохода с признанием в прибылях или убытках только дохода от дивидендов.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

При проверке предусмотренных договором денежных потоков на соответствие указанным требованиям основная сумма долга рассматривается в качестве справедливой стоимости финансового актива при его первоначальном признании. В течение срока действия финансового актива основная сумма долга может меняться (например, в случае выплат в счет основной суммы).

Проценты включают в себя возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы долга, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие обычные риски и затраты, связанные с кредитованием, а также маржу прибыли. Оценка выплат в счет основного долга и процентов производится в валюте, в которой выражен финансовый актив.

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

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

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

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

Вложения в паи фондов и долевые ценные бумаги учитываются Группой в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Обесценение. Группа признает оценочные резервы по ожидаемым кредитным убыткам в отношении финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Группой разработана методика оценки резервов на основе анализа ожидаемых кредитных убытков. В соответствии с ней, в зависимости от изменения уровня кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания финансовые инструменты подразделяются на 3 группы:

- 1 стадия кредитного качества - финансовые инструменты с низким уровнем кредитного риска, то есть заемщик в ближайшей перспективе обладает стабильной способностью выполнять обязательства по договору, неблагоприятные изменения экономических и коммерческих условий в отдаленной перспективе могут, но не обязательно, снизить его способность выполнить обязательства по кредитному договору;
- 2 стадия кредитного качества - финансовые инструменты, по которым имеется существенное ухудшение кредитного риска в сравнении с моментом первоначального признания;
- 3 стадия кредитного качества - финансовые инструменты, имеющие хотя бы один из признаков дефолта.

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

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

По ссудам корпоративным заемщикам

- относительное увеличение вероятности дефолта (PD) по сравнению с моментом первоначального признания в два и более раза;
- наличие просрочки по основному долгу и/или процентам более 30 календарных дней в банках;
- рискованная реструктуризация, при которой должник способен осуществлять погашение за счет собственной финансово-хозяйственной деятельности;
- выявление иных факторов, свидетельствующих об увеличении кредитного риска.

По долговым ценным бумагам

- наступление технического дефолта (хотя бы по одному из выпусков облигаций эмитента);
- реструктуризация обязательств эмитента по облигационному займу (хотя бы по одному из выпусков облигаций эмитента), кроме случая изменения его условий, удовлетворяющего критериям безрисковой реструктуризации;
- выявление иных факторов, свидетельствующих об увеличении кредитного риска.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

По средствам в кредитных организациях

- наступление дефолта кредитной организации;
- реструктуризация обязательства кредитной организации перед Банком, кроме случая изменения его условий, удовлетворяющего критериям безрисковой реструктуризации;
- выявление иных факторов, свидетельствующих об увеличении кредитного риска.

Описание признаков дефолта по корпоративным заемщикам и долговым ценным бумагам приведено ниже:

По корпоративным заемщикам

- наличие просрочки по основному долгу и/или процентам более 90 дней;
- наличие просрочки по основному долгу и/или процентам сроком менее 90 календарных дней в банках при наличии иных фактов, свидетельствующих о невозможности исполнения обязательств перед Группой;
- обращение к кредиторам (в т.ч. к Группе) за реструктуризацией ввиду невозможности обслуживания обязательств;
- дефолт по облигационным займам (кроме технического дефолта);
- введение процедуры банкротства;
- подача банками иска / исков о признании заемщика банкротом;
- обращение заемщика в суд с заявлением о банкротстве или принятие им мер, направленных на неисполнение своих обязательств перед банком-кредитором (например, оспаривание заемщиком в суде условий кредитной сделки (при условии отказа обслуживать и погашать обязательства перед банком));
- списание Группой части долга заемщика;
- реализация кредитного требования с существенными экономическими потерями в силу ухудшения качества кредитного требования;
- погашение обязательств перед Группой за счет предоставления Группой других ссуд (исключая случаи, когда такие платежи предусмотрены условиями кредитных договоров);
- введение заемщиком моратория на погашение долговых обязательств перед кредиторами;
- отзыв у заемщика лицензий/разрешений, необходимых для осуществления основной деятельности;
- предоставление Группой чрезвычайной (вынужденной) реструктуризации по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах, при которой источником погашения уже не является операционная деятельность Заемщика, т.е. Заемщик не способен осуществлять погашение за счет собственной финансово-хозяйственной деятельности (например, источником погашения становится реализация активов, денежные средства поручителя и т.д.);
- иные факторы кредитного риска, свидетельствующие о невозможности исполнения обязательств перед Группой.

По долговым ценным бумагам наличие просрочки в исполнении эмитентом обязательств, длительность которой превысила 10 рабочих дней (если меньший срок не предусмотрен эмиссионными документами), или отказ от исполнения указанного обязательства в следующих случаях:

- выплата очередного процентного дохода (купона) по облигациям;
- погашение номинальной стоимости облигации (погашение части номинальной стоимости в случае, если погашение номинальной стоимости осуществляется по частям);
- исполнение обязательства по приобретению облигаций, если такое обязательство предусмотрено условиями выпуска (выкуп по оферте).

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Событием дефолта банка или небанковской кредитной организации - контрагента признается факт неисполнения ею своих обязательств перед Банком (за исключением вытекающих из условий выпущенных ими облигационных займов) свыше 5 рабочих дней

В рамках коллективной оценки розничные кредиты, а также кредиты, выданные клиентам малого и среднего бизнеса, распределяются по стадиям кредитного качества в зависимости от длительности просроченной задолженности.

В 1 стадию классифицируются только непросроченные кредиты, во 2 стадию относятся кредиты с просроченной задолженностью от 1 до 90 дней, в 3 стадию кредитного качества – кредиты с просроченной задолженностью более 90 дней.

Группой также могут использоваться дополнительные факторы для перемещения финансового инструмента на стадию с более высоким уровнем кредитного риска, например, наличие фактов реструктуризации кредита.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки в рамках коллективной оценки рассчитывается в разрезе продуктовых групп розничных кредитов и кредитов, предоставленных предприятиям малого и среднего бизнеса.

В рамках индивидуальной оценки качества розничных кредитов и кредитов малого и среднего бизнеса, отнесение к одной из стадий кредитного качества происходит в результате совокупной оценки длительности просроченной задолженности или ее отсутствия, оценки потока платежей по финансовому инструменту, а также рыночной стоимости обеспечения (при его наличии).

Приобретаемые обесцененные финансовые активы относятся к 3 стадии кредитного обесценения. При модификации финансового инструмента стадия кредитного обесценения определяется аналогично определению стадии первоначального инструмента.

Если у Группы нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, валовая балансовая стоимость такого финансового актива должна быть уменьшена. Такое уменьшение представляет собой (частичное) прекращение признания финансового актива.

Механизм расчета ожидаемых кредитных убытков (Expected Credit Loss – далее ECL) описан ниже:

$$ECL = PD * LGD * EAD$$

Вероятность дефолта (PD) рассчитывается на основе статистических данных и отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта в течении определенного периода времени (12 месяцев или весь срок жизни финансового инструмента). Уровень потерь в случае дефолта (LGD) отражает рассчитанную на основе статистических данных оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта. В зависимости от имеющейся информации об уровне потерь, применяются различные модели оценки уровня потерь при дефолте. При наличии достаточной информации об уровне потерь, данный параметр оценивается путем сопоставления величины кредитного требования, подверженной риску дефолта (EAD), и размера ожидаемых сборов.

EAD – сумма под риском, определяемая как сумма задолженности МСФО и суммы неиспользованного лимита кредитной линии с учетом коэффициента кредитной конверсии, определяемого на основании внутрибанковской статистики и актуализируемого на ежегодной основе.

Оценка резервов по предоставленным Банком финансовым гарантиям производится в соответствии с изложенными выше подходами с включением в расчет дополнительного параметра вероятности раскрытия гарантии. Оценка резервов по ссудам, предоставленным на реализацию инвестиционных проектов, основывается на анализе приведенных дисконтированных денежных потоков.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

Выплаты на основе акций. По выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами обязательство первоначально признается по справедливой стоимости. Оценка справедливой стоимости обязательства производится на отчетную дату вплоть до момента погашения обязательства, а также на дату погашения. При этом изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли и убытков за период.

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

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

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

Недвижимость для перепродажи. Недвижимость, не используемая Группой в операционной деятельности и полученная Группой преимущественно в качестве отступного по ссудам, предоставленным клиентам, отражается в составе статьи отчета о финансовом положении «Недвижимость для перепродажи» в соответствии с МСФО (IAS) 2 «Запасы» по наименьшей из себестоимости и чистой цены продажи.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Модификация и прекращение признания финансовых активов. Модификация финансового актива происходит в случае если в период между датой первоначального признания и датой погашения финансового актива происходит пересмотр или иная модификация договорных условий, регулирующих денежные потоки по активу. Модификация оказывает влияние на сумму и / или сроки предусмотренных договором денежных потоков либо в тот же момент времени, либо в момент времени в будущем. Кроме того, введение или корректировка существующих ковенантов по уже имеющемуся займу будет представлять собой модификацию даже в том случае, если такие новые или скорректированные ковенанты не оказывают немедленного влияния на денежные потоки, но при этом могут повлиять на денежные потоки в случае их несоблюдения (например, при нарушении ковенанта может увеличиться процентная ставка по займу).

Группа пересматривает ссуды, выданные клиентам, на предмет наличия финансовых затруднений у заемщика, с тем чтобы обеспечить максимальный возврат средств и свести к минимуму риск дефолта. Отказ от санкций осуществляется в тех случаях, когда заемщик прилагал все разумно возможные меры для соблюдения первоначальных договорных условий, существует высокий риск дефолта или же дефолт уже произошел, а также ожидается, что заемщик сможет выполнить пересмотренные договорные условия. Пересмотр условий в большинстве случаев включает в себя продление срока погашения ссуды, изменение сроков денежных потоков по ссуде (выплаты в счет основной суммы долга и проценты), сокращение суммы денежных потоков, причитающихся кредитору (прощение задолженности по основной сумме долга или процентам), а также корректировку ковенантов. У Группы есть утвержденная политика отказа от санкций, которая применяется как к ссудам, выданным юридическим лицам, так и к ссудам, выданным физическим лицам.

При модификации финансового актива Группа оценивает, приводит ли эта модификация к прекращению признания актива. В соответствии с политикой Группы, модификация приводит к прекращению признания в том случае, если приводит к существенным отличиям в договорных условиях. Для того, чтобы определить, существенно ли измененные условия отличаются от первоначальных договорных условий, Группа анализирует:

- Качественные факторы. Например, после изменения условий предусмотренные договором денежные потоки включают в себя не только выплаты в счет основной суммы долга и проценты; изменилась валюта договора или контрагент. Также анализируется степень изменения процентных ставок, сроков погашения, ковенантов.

Если указанные факторы не указывают явным образом на существенную модификацию, то:

- Проводится количественная оценка для сравнения приведенной стоимости оставшейся части договорных денежных потоков в соответствии с первоначальными условиями договора и денежных потоков в соответствии с пересмотренными условиями, при этом обе суммы дисконтируются с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

В случае прекращения признания финансового актива оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам переоценивается на дату прекращения признания для определения чистой балансовой стоимости актива на эту дату. Разница между пересмотренной балансовой стоимостью и справедливой стоимостью нового финансового актива в соответствии с новыми условиями приведет к возникновению прибыли или убытка от прекращения признания. Величина оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отношении нового финансового актива будет рассчитываться на основе величины кредитных убытков, ожидаемых в последующие 12 месяцев, за исключением редких случаев, когда новая ссуда считается кредитно-обесцененной уже в момент возникновения. Это применяется только в том случае, когда справедливая стоимость новой ссуды признается с существенным дисконтом к ее пересмотренной номинальной стоимости, поскольку сохраняется высокий риск дефолта, который не уменьшился в результате модификации.

Группа контролирует кредитный риск по модифицированным финансовым активам путем оценки качественной и количественной информации (например, если у заемщика в соответствии с новыми условиями имеется просроченная задолженность).

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

В случае изменения договорных условий финансового актива, не приводящего к прекращению признания актива, Группа определяет, значительно ли увеличился кредитный риск по такому активу с момента первоначального признания путем сравнения:

- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия актива, оцениваемой на основе данных, имеющих при первоначальном признании, и исходных договорных условий; и
- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия актива по состоянию на отчетную дату исходя из пересмотренных условий.

Для финансовых активов, модифицированных в соответствии с политикой Группы в отношении временного отказа от принудительного взыскания задолженности, в случае которых модификация не привела к прекращению признания, оценка вероятности дефолта отражает способность Группы получить денежные потоки в соответствии с пересмотренным договором с учетом предыдущего аналогичного опыта Группы, а также различных показателей, характеризующих поведение клиента, включая погашение задолженности в соответствии с пересмотренными договорными условиями. Если кредитный риск сохраняется на уровне значительно выше ожидаемого при первоначальном признании, то оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам по-прежнему рассчитывается в размере, равном размеру кредитных убытков, ожидаемых в течение срока действия актива.

Величина оценочного резерва по ссудам, в отношении которых осуществляется отказ от санкций, как правило, рассчитывается исключительно на основе величины кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев, при условии доказательств положительной динамики погашения задолженности заемщиком после модификации, что приводит к сторнированию имевшегося ранее существенного повышения кредитного риска.

Если модификация не приводит к прекращению признания актива, то прибыль/убыток от модификации рассчитывается путем сравнения валовой балансовой стоимости до и после модификации (за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам). Затем Группа оценивает величину ожидаемых кредитных убытков для модифицированного актива, при этом в расчет ожидаемого дефицита денежных средств от первоначального актива включаются ожидаемые денежные потоки от модифицированного финансового актива.

Признание финансового актива прекращается только в случае прекращения прав на денежные потоки по соответствующему договору (включая истечение прав в результате модификации, приводящей к существенному изменению договорных условий) или в случае передачи финансового актива и всех основных рисков и выгод, связанных с владением активом, другой организации. Если Группа не передает и не сохраняет за собой все основные риски выгоды, связанные с владением активом, и продолжает контролировать переданный актив, то она отражает свою долю в данном активе и связанном с ним обязательстве в размере возможной оплаты соответствующих сумм. Если Группа сохраняет за собой все основные риски и выгоды, связанные с владением переданным финансовым активом, то она продолжает учитывать данный актив, а полученные при передаче денежные средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного возмещения, а также дебиторская задолженность и совокупная прибыль/убыток, ранее признанная в составе прибыли или убытка и накопленная в составе капитала, признается в составе прибыли или убытка.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Группа сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), то Группа распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую она продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую она больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости указанных частей на дату передачи актива. Разница между балансовой стоимостью, отнесенной на списываемую часть, и суммой восстановления, полученного за списываемую часть, а также любые накопленные отнесенные на нее прибыли или убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, относятся на прибыль или убыток. Полученные прибыль или убыток, которые были отнесены на собственный капитал, распределяются между частью, которая продолжает признаваться, и частью, признание которой прекращено, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей. Это положение не применимо к инвестициям в долевые инструменты, отнесенным к категории ОССЧПСД. В данном случае переклассификация в категорию прибыли или убытка накопленной прибыли или убытка, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, не производится.

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

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

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

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

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

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты

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

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

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

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

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

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

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

Группа использует производные финансовые инструменты (деривативы), в том числе валютные форвардные контракты, процентные свопы и валютные свопы, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском. Дальнейшая информация о деривативах представлена в Примечании 27.

Производные финансовые инструменты первоначально принимаются к учету по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Возникающие в результате прибыли или убытки сразу относятся на финансовые результаты.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Здания	2%
Мебель и оборудование	20%
Нематериальные активы	20%

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

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

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

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

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы.

Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки.

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

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

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые обязательства. Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, либо как прочие финансовые обязательства.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые обязательства категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки. Финансовое обязательство классифицируется как финансовое обязательство категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки если оно (i) предназначено для торговли или (ii) определено в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- принимается, главным образом, с целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном признании являются частью портфеля определенных финансовых инструментов, которые управляются как единая группа, и недавняя практика свидетельствует о том, что операции с ними совершались с целью получения краткосрочной прибыли; или
- является производным инструментом, не определенном как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли либо условным возмещением, которое может быть выплачено покупателем в процессе объединения бизнеса, может быть определено в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки в момент первоначального признания при условии, что:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает несоответствие в оценке или учете, которое могло бы возникнуть в противном случае;
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе представляется внутри организации на указанной основе;
- финансовое обязательство является частью договора, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, и МСФО (IFRS) 9 разрешает классифицировать инструмент в целом в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки.

Финансовые обязательства категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки отражаются по справедливой стоимости, а любая прибыль или убыток от переоценки признается в составе прибыли или убытка, при условии, что такая прибыль или убыток не участвует в отношениях, обозначенных как отношения хеджирования. Чистая прибыль или убыток, признаваемые на счетах прибыли или убытка, включают в себя проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «Процентные расходы» отчета о прибылях и убытках.

При этом по финансовым обязательствам, отнесенным к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, относится на прочий совокупный доход, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного несоответствия в прибыли или убытке. Оставшаяся величина изменений справедливой стоимости обязательства признается в составе прибыли или убытка. Изменения в справедливой стоимости, связанные с кредитным риском по финансовому обязательству и отнесенные на прочий совокупный доход, впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, а после прекращения признания финансового обязательства переносятся в нераспределенную прибыль.

Прибыль и убытки по принятым обязательствам по предоставлению ссуд и договорам финансовой гарантии, которые классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки, признаются в составе прибыли или убытка.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

При определении того, будет ли признание изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода создавать или увеличивать учетные несоответствия в прибыли или убытках, Группа оценивает свои ожидания относительно того, произойдет ли компенсация последствий изменений кредитного риска обязательства в составе прибыли или убытка в результате изменения справедливой стоимости другого финансового инструмента категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки. Это необходимо определить в момент первоначального признания.

Прочие финансовые обязательства. Прочие финансовые обязательства, включая депозиты и займы, первоначально учитываются по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке. Прочие финансовые обязательства впоследствии учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период.

Прекращение признания финансовых обязательств. Группа прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате возмещением признается в составе прибыли или убытка.

Происходящий между Группой и кредитором обмен долговыми инструментами с существенно отличными условиями учитывается как погашение первоначального финансового обязательства, и признание нового финансового обязательства. Группа учитывает существенное изменение условий существующего финансового обязательства или его части как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Группа исходит из допущения, что условия обязательств существенно отличаются, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Если модификация не является существенной, то разница между: (1) балансовой стоимостью обязательства до модификации; и (2) приведенной стоимостью денежных потоков после модификации должна быть признана в прибылях или убытках как доход или расход от модификации в составе прочих доходов и расходов.

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

Договоры финансовой гарантии. Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты для возмещения убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что заемщик не производит своевременные платежи в соответствии согласно условиям долгового инструмента.

Обязательства по заключенным Группой договорам финансовой гарантии первоначально оцениваются по справедливой стоимости, а впоследствии (если руководство не отнесет их к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки) отражаются по наибольшей из следующих величин:

- суммы оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9; и
- первоначально признанной суммы за вычетом (при необходимости) накопленного дохода, признанного в соответствии с политикой Группы по признанию выручки.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Договоры финансовой гарантии, не классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки, представляются в качестве оценочных обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении, а результаты переоценки отражаются в составе прочих доходов. Группа не классифицировала какие-либо договоры финансовой гарантии как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки.

Обязательства кредитного характера. Группа выпускает обязательства по предоставлению ссуд. Финансовые обязательства по предоставлению кредитов и ссуд первоначально отражаются по справедливой стоимости, равной, как правило, сумме полученных комиссий. Такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению ссуд, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость ссуды при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по сумме оценочного резерва под кредитные убытки, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков. Для кредитных обязательств (когда эти компоненты могут быть отделены от ссуды) отдельный оценочный резерв под кредитные убытки признается как обязательство в консолидированном отчете о финансовом положении.

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

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

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Руб./долл. США	61,9057	69,4706
Руб./евро	69,3406	79,4605
Руб./ гр. золота	3 008,3600	2 856,6800

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

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Бессрочные облигации. Группа учитывает бессрочные облигации как долевой инструмент, если такие облигации имеют неопределенный срок погашения и возможность отмены купонных выплат (без возникновения прав инвесторов на накопление данных неуплаченных купонов). При принятии решения о выплате купона по бессрочным облигациям, выплата отражается аналогично объявленным дивидендам.

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

- фонд переоценки имущества, который состоит из резерва переоценки зданий;
- прочие фонды, в том числе составные части комбинированных финансовых обязательств, отражаемые в капитале.

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

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

МСФО (IFRS) 17	«Договоры страхования»
МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 (поправки)	«Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»
Поправки к МСФО (IFRS) 3	«Определение бизнеса»
Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8	«Определение существенности»
Концептуальная основа	Поправки к ссылкам Концептуальной основы стандартов МСФО

Руководство не ожидает, что применение Стандартов, указанных выше, окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы в последующие периоды.

4. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

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

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

Ожидаемые кредитные убытки:

В отчетном году Группа не вносила изменения в методологию и модели оценки ожидаемых кредитных убытков.

Оценка бизнес-модели. Классификация и оценка финансовых активов зависит от результатов выплат в счет основной суммы долга и процентов и результатов тестирования бизнес-модели. Используемая Группой бизнес-модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной бизнес-цели. Эта оценка включает в себя использование суждения, отражающего все уместные доказательства, в том числе относительно процесса оценки и измерения эффективности активов; рисков, влияющих на эффективность активов и процесса управления этими рисками, а также механизма вознаграждения управляющих активами лиц. Группа осуществляет мониторинг финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признание которых прекращается до наступления срока погашения, с тем чтобы понять причину их выбытия и влияние выбытия на бизнес-модель, в соответствии с которыми удерживался данный актив. Мониторинг является частью постоянной оценки Группой текущей релевантности бизнес-модели, в рамках которой удерживаются оставшиеся финансовые активы. В случае нерелевантности модели проводится анализ на предмет изменений в бизнес-модели и возможных изменений в классификации соответствующих активов.

Значительное увеличение кредитного риска. Как поясняется в Примечании 3, величина ожидаемых кредитных убытков оценивается в сумме оценочного резерва, равного кредитным убыткам, ожидаемым в пределах 12 месяцев (для активов первой стадии) или в течение всего срока кредитования (для активов второй и третьей стадии). Актив переходит во вторую стадию при значительном увеличении кредитного риска по нему с момента первоначального признания. В МСФО (IFRS) 9 не содержится определение значительного увеличения кредитного риска. При оценке значительности увеличения кредитного риска по отдельному активу Группа учитывает, как качественную, так и количественную информацию, которая является обоснованной и может быть подтверждена. Более подробная информация представлена в Примечании 35.

Создание групп активов со схожими характеристиками кредитного риска. В случае если ожидаемые кредитные убытки измеряются для группы активов, финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик риска. Более подробная информация о характеристиках, рассматриваемых в рамках соответствующего суждения, приведена в Примечании 35. Характеристики кредитного риска отслеживаются на постоянной основе для подтверждения их схожести. Это необходимо для того, чтобы обеспечить правильную перегруппировку активов при изменении характеристик кредитного риска. В результате возможно возникновение новых портфелей или перенесение активов в существующий портфель, который более эффективно отражает схожие характеристики кредитного риска для соответствующей группы активов. Повторная сегментация портфелей и перемещение активов между портфелями осуществляются чаще, если наблюдается значительное повышение кредитного риска (или если такое значительное повышение сторнируется). В результате активы перемещаются из портфеля оцениваемых на основе кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев, в портфель оцениваемых на основе кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия, и наоборот. Переводы также возможны внутри портфелей, которые в таком случае продолжают измеряться на той же основе (кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев или в течение всего срока кредитования), но при этом изменяется сумма ожидаемых кредитных убытков, поскольку изменяется кредитный риск портфеля.

Используемые модели и допущения. При оценке справедливой стоимости финансовых активов, а также при оценке ожидаемых кредитных убытков Группа использует различные модели и допущения. При определении наиболее подходящей модели для каждого типа активов, а также для определения допущений, используемых в этих моделях, включая допущения, относящиеся к ключевым факторам кредитного риска, применяется суждение. Более подробная информация об оценке справедливой стоимости приведена в Примечании 33, а информация об ожидаемых кредитных убытках — в Примечании 35.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

Определение количества и относительного веса прогнозных сценариев для каждого типа продукта / рынка и определение прогнозной информации, относящейся к каждому сценарию.

При измерении уровня кредитных потерь Группа использует обоснованную прогнозную информацию, которая основана на предположениях относительно будущего движения различных экономических факторов и того, как эти факторы повлияют друг на друга. См. Примечание 35 для получения более подробной информации, включая анализ чувствительности расчетного уровня кредитных потерь к изменениям применяемой прогнозной информации.

Вероятность дефолта. Вероятность дефолта является ключевым входящим сигналом в измерении уровня кредитных потерь. Вероятность дефолта - это оценка на заданном временном горизонте, расчет которой включает исторические данные, предположения и ожидания будущих условий. См. Примечание 35 для получения более подробной информации, включая анализ чувствительности расчетного уровня кредитных потерь к изменениям в уровне вероятности дефолта в результате изменений экономических факторов.

Убытки в случае дефолта. Убытки в случае дефолта представляют собой оценку убытков, которые возникнут при дефолте. Он основан на разнице между денежными потоками, причитающимися по договору, и теми, которые кредитор ожидал бы получить, с учетом денежных потоков от обеспечения и интегральных кредитных улучшений. См. Примечание 35 для получения более подробной информации, включая анализ чувствительности уровня кредитных потерь к изменениям в показателе убытка при дефолте в результате изменений экономических факторов.

Оценка финансовых инструментов. Группа использует методы оценки, которые включают исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных условиях, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов. В Примечании 33 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности оценок в отношении данных допущений. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Переоценка основных средств и недвижимости для перепродажи. Здания, за исключением незавершенного строительства, учитываемого по сумме затрат и тестируемого на обесценение, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки. Недвижимость для перепродажи оценивается по наименьшей из двух величин: чистой цены продажи, являющейся справедливой стоимостью недвижимости за вычетом затрат на продажу, либо ее себестоимостью.

Справедливая стоимость определяется на основании рыночных данных квалифицированными оценщиками, за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Рыночная стоимость имущества оценивается с использованием трех методов:

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

Переоценка проводится регулярно, с тем, чтобы балансовая стоимость активов существенно не отличалась от справедливой стоимости активов на отчетную дату.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

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

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

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

5. Изменения учетной политики

В консолидированной финансовой отчетности за 2019, Группа добровольно пересмотрела учетную политику по инвестициям в недвижимость, учёту кэшбэка в части комиссионных расходов и денежным средствам и их эквивалентам с целью представления сущности операций и намерений руководства в отношении данных операций. По мнению Группы, пересмотренная учетная политика способствует представлению информации надежно и более уместно для пользователей.

Инвестиции в недвижимость. В 2019 году Группа дополнительно проанализировала операции с недвижимостью, ранее отражаемой в составе статьи Инвестиции в недвижимость и учитываемой в соответствии с МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость» по справедливой стоимости, и приняла решение об изменении учетной политики в отношении такой недвижимости. В соответствии с пересмотренной учетной политикой, недвижимость, не используемая Группой в операционной деятельности и полученная Группой преимущественно в качестве отступного по ссудам, предоставленным клиентам, отражается в составе статьи отчета о финансовом положении «Недвижимость для перепродажи» в соответствии с МСФО (IAS) 2 «Запасы» по наименьшей из себестоимости и чистой цены продажи. Изменение учетной политики было применено Группой ретроспективно. По состоянию на 31 декабря 2018, изменение оценки стоимости недвижимости из-за изменения учетной политики не было существенным.

Коммиссионные расходы. В 2019 году Группа дополнительно проанализировала отражение комиссионных доходов и расходов и, как результат, отразила расходы на программы стимулирования клиентов по карточным продуктам (кэшбек), как уменьшение комиссионных доходов по эквайрингу и операциям с банковскими картами.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Изменения учетной политики (продолжение)

В консолидированной финансовой отчетности за 2018 год, были произведены следующие изменения для приведения ее в соответствие с изменениями учетной политики в 2019:

	Консолидированный отчет о прибылях и убытках за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2019 года		
	Первоначально отражено за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2018 года	Сумма реклассифи- кации	12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2018 года (пересмотрено)
Комиссионные доходы	6 545 476	(505 685)	6 039 791
Комиссионные расходы	(4 526 822)	505 685	(4 021 137)
Изменения справедливой стоимости инвестиций в недвижимость	(382 436)	382 436	-
Чистый убыток от реализации инвестиций в недвижимость	(122 646)	122 646	-
Изменения стоимости недвижимости для перепродажи	-	(382 436)	(382 436)
Чистый убыток от реализации недвижимости для перепродажи	-	(122 646)	(122 646)

	Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года		
	Первоначально отражено 31 декабря 2018 года	Сумма реклассифи- кации	31 декабря 2018 года (пересмотрено)
Инвестиции в недвижимость	3 360 620	(3 360 620)	-
Недвижимость для перепродажи	-	3 360 620	3 360 620

	Консолидированный отчет о о движении денежных средств за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2019 года		
	Первоначально отражено 31 декабря 2018 года	Сумма реклассифи- кации	31 декабря 2018 года (пересмотрено)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов: Недвижимость для перепродажи	-	545 190	545 190
<i>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</i>			
Приобретение объектов инвестиций в недвижимость	(79 992)	79 992	-
Выручка от реализации инвестиций в недвижимость	625 182	(625 182)	-

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Изменения учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты. В 2019 Группа пересмотрела состав денежных средства и их эквивалентов для целей представления в консолидированном отчете о движении денежных средств в части включения краткосрочных высоколиквидных инструментов, а именно договоров обратного РЕПО и краткосрочных депозитов в банках с первоначальным сроком погашения менее 90 дней.

Вышеуказанные изменения повлекли за собой следующие изменения в консолидированном отчете о движении денежных средств:

	Консолидированный отчет о о движении денежных средств за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2019 года		
	Первоначально отражено за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2018 года	Сумма реклассификации	12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2018 года (пересмотрено)
<i>(Увеличение)/уменьшение операционных активов:</i>			
Средства в банках	1,881,152	(2,047,897)	(166,745)
Изменение в начисленных процентах по денежным средствам и их эквивалентам	-	(1 411)	(1 411)
Изменение резервов по денежным средствам и их эквивалентов	-	(13 121)	(13 121)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	(6 164 577)	(2 062 430)	(8 227 007)
Денежные средства и их эквиваленты, на начало периода	16 281 310	2 504 667	18 785 977
Денежные средства и их эквиваленты, на конец периода	10 116 733	442 237	10 558 970

Кроме того, Группа реклассифицировала результаты валютной переоценки в консолидированном отчете о движении денежных средств для отражения сущности результатов торгово-валютных операций и эффекта переоценки на соответствующие статьи отчета о движении денежных средств. Также Группа отразила движение денежных средств по долговым обязательствам в финансовой деятельности в соответствии с их сущностью.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Изменения учетной политики (продолжение)

Вышеуказанные изменения повлекли за собой следующие изменения в консолидированном отчете о движении денежных средств:

	Консолидированный отчет о о движении денежных средств за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2019 года		
	Первоначально отражено за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2018 года	Сумма реклассификации	12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2018 года (пересмотрено)
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности	(3 155 719)	(1 271 627)	(4 427 346)
В том числе:			
за счет изменения классификации денежных средств и денежных эквивалентов	1 881 153	(2 047 898)	(166 745)
за счет изменения учетной политики по недвижимости для перепродажи	-	545 190	545 190
за счет изменения классификации финансовых потоков по операциям с выпущенными облигациями	(365 085)	652 376	287 291
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	(2 947 417)	(412 507)	(3 359 924)
в том числе:			
за счет изменения учетной политики по недвижимости для перепродажи	545 190	(545 190)	-
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности	(85 079)	(652 376)	(737 455)
в том числе:			
за счет изменения классификации финансовых потоков по операциям с выпущенным облигациями	-	(652 376)	(652 375)
Прочие изменения	23 638	274 080	297 718
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	(6 164 577)	(2 062 430)	(8 227 007)
Денежные средства и их эквиваленты, на начало периода	16 281 310	2 504 667	18 785 977
Денежные средства и их эквиваленты, на конец периода	10 116 733	442 237	10 558 970

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. Чистый процентный доход

	2019 год	2018 год
Процентные доходы		
<i>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</i>		
<i>Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости</i>		
Ссуды, предоставленные клиентам	15 443 231	11 335 750
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 581 010	2 376 953
Средства в банках	748 871	973 150
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	1 989
<i>Прочие процентные доходы</i>		
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	859 679	1 179 879
Итого процентные доходы	18 632 791	15 867 721
Процентные расходы		
<i>Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</i>		
<i>Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости</i>		
Средства клиентов	(6 714 993)	(5 945 470)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(157 226)	(205 596)
Средства банков и иных финансовых учреждений	(122 834)	(84 632)
Обязательства по аренде	(43 620)	-
Итого процентные расходы	(7 038 673)	(6 235 698)

7. Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки активов, по которым начисляются проценты

Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки активов по которым начисляются проценты, представлено в таблице ниже:

	2019 год	2018 год
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным физическим лицам (Примечание 18)	(4 015 780)	(1 875 487)
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным юридическим лицам (Примечание 18)	(30 392)	(376 711)
Восстановление/(формирование) резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках (Примечание 17)	17 787	(11 634)
(Формирование)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости (Примечание 16)	(25)	36 450
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	117
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки активов, по которым начисляются проценты	(4 028 410)	(2 227 265)

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

	2019 год	2018 год
Реализованная прибыль по торговым операциям	574 318	675 411
Корректировка справедливой стоимости	162 397	301 132
Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	736 715	976 543

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

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

	2019 год	2018 год
Реализованная прибыль по производным инструментам	351 014	(310 870)
Корректировка справедливой стоимости	1 020	(145 085)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами	352 034	(455 955)

В состав реализованной прибыли по производным финансовым инструментам включена корректировка справедливой стоимости по выбывшим производным финансовым инструментам.

10. Чистый убыток по операциям с иностранной валютой

Чистый убыток по операциям с иностранной валютой представлен следующим образом:

	2019 год	2018 год
Торговые операции, нетто	(2 436 776)	1 377 161
Курсовые разницы, нетто	1 864 573	(1 436 115)
Итого чистый убыток по операциям с иностранной валютой	(572 203)	(58 954)

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	2019 год	2018 год
Комиссионные доходы:		
Агентское вознаграждение за продажи страховых продуктов	3 093 351	890 260
Эквайринг и операции с банковскими картами	2 937 309	2 175 071
Расчетные операции	1 051 654	464 482
Обслуживание счетов	1 076 708	321 749
Операции с наличными денежными средствами с использованием пластиковых карт	826 323	552 949
Обслуживание банковских карт	681 104	768 287
Прочие операции с наличными средствами	466 563	422 194
Документарные операции	389 191	139 419
Осуществление функции валютного агента и валютного контролера	55 822	49 546
Прочее	430 742	255 834
Итого комиссионные доходы	11 008 767	6 039 791
Комиссионные расходы:		
Расчетные операции	(2 903 251)	(1 810 451)
Информационное и техническое взаимодействие	(1 696 515)	(1 661 166)
Кассовые операции	(261 926)	(285 612)
Расходы по взысканию задолженности	(240 997)	(174 334)
Документарные операции	(187 240)	(72 460)
Прочее	(112 565)	(17 114)
Итого комиссионные расходы	(5 402 494)	(4 021 137)

12. Прочие доходы

Прочие доходы представлены следующим образом:

	2019 год	2018 год
Доходы от аренды	195 928	325 043
Доходы от списания обязательств	91 936	365 825
Информационно-консультационные услуги	7 732	6 318
Доходы от возмещения ранее списанных прочих активов	-	379 776
Штрафы и пени	-	25 664
Прочее	57 826	91 956
Итого прочие доходы	353 422	1 194 582

В составе возмещения ранее списанных прочих активов за 2018 год учтена сумма страхового возмещения в размере 363 369 тыс. руб.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	2019 год	2018 год
Заработная плата	4 767 456	4 316 691
Отчисления на социальное обеспечение	960 362	882 019
Итого расходы на персонал	5 727 818	5 198 710
Услуги связи (Примечание 32)	1 244 331	616 834
Амортизация основных средств и нематериальных активов	738 920	646 558
Услуги колл-центров	668 339	483 021
Платежи в агентство страхования вкладов	531 485	549 020
Обслуживание программного обеспечения	460 910	285 463
Техническое обслуживание основных средств	403 973	426 881
Амортизация активов в форме права пользования	310 996	-
Профессиональные услуги	289 126	250 364
Расходы на рекламу	247 152	114 424
Офисные расходы	103 307	46 878
Налоги, кроме налога на прибыль	89 362	96 032
Пластиковые карты	85 555	64 448
Расходы на охрану	61 637	64 337
Командировочные расходы	47 447	31 256
Штрафы и пени	22 738	34 935
Выбытие основных средств	4 015	9 153
Прочие расходы	284 493	640 103
Итого операционные расходы	11 321 604	9 558 417

Группой утверждены программы мотивации, дающие сотрудникам Группы право на получение выплат в результате погашения причитающихся им фантомных и виртуальных акций или получение эквивалентной суммы акций ПАО «МТС». Количество выделяемых акций определяется условиями программ и решениями коллегиальных органов Группы, а переход права зависит от достижения определенных производственных показателей, сохранения трудовых отношений до конца установленных программой периодов и одобрения выплаты соответствующим коллегиальным органом. Группа отражает данные программы мотивации в соответствии с МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях» как операции, основанные на акциях с расчетами денежными средствами. В 2019 году Группа отразила расходы по таким программам мотивации в размере 372 551 тыс. руб. (2018: 999 577 тыс.руб.) в составе статьи Заработная плата и в размере 57 373 тыс. руб. (2018: 153 935 тыс.руб.) в составе статьи Отчисления на социальное обеспечение.

14. Налог на прибыль

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

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. Налог на прибыль (продолжение)

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

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 года представлен следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Отложенные налоговые активы/(обязательства), относящиеся к:		
Средства в банках и ссуды, предоставленные клиентам	1 350 217	1 339 383
Прочие активы	257 331	199 718
Недвижимость для перепродажи	559 195	731 000
Вложения в ценные бумаги	47 193	(209 844)
Инвестиции в совместное предприятие	(7 220)	(4 551)
Производные финансовые инструменты	(204)	29 017
Средства клиентов	(20 759)	1 164
Основные средства и нематериальные активы	12 097	6 975
Прочие финансовые обязательства	126 342	424 925
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	5 704 909	5 501 758
Итого отложенные налоговые активы	8 029 101	8 019 545
Непризнанные отложенные налоговые активы	(4 778 578)	(4 775 129)
Чистые отложенные налоговые активы	3 250 523	3 244 416

В прошлых периодах Группой были накоплены налоговые убытки, которые могут быть реализованы путем зачета с налогооблагаемой прибылью будущих периодов. При признании отложенного налога Группа оценила достаточность будущей налогооблагаемой прибыли, с учетом исторического роста прибыльности Группы и новой стратегии акционера по развитию и поддержке Группы.

В течение 2019 года Группа провела проверку накопленных налоговых убытков и подала пересмотренную налоговую декларацию в налоговый орган.

В результате налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды, по состоянию на 31 декабря 2019 года включают в себя корректировку налоговых убытков прошлых лет в сумме 399 600 тыс. руб.

Соотношение между расходами по налогу на прибыль и консолидированной прибылью до налогообложения за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, представлено следующим образом:

	2019 год	2018 год
Прибыль до налогообложения	2 245 424	1 002 783
Налог по установленной ставке (20%)	449 084	200 557
Изменение в сумме непризнанного отложенного налогового актива	(3 449)	164 934
Эффект от применения ставки налогообложения, отличной от базовой ставки (15%)	(64 297)	(76 415)
Налоговый эффект невычитаемых расходов/необлагаемых доходов	40 648	99 380
Эффект, относящийся к прошлым периодам	4 691	-
Расход по налогу на прибыль	426 677	388 456
Расход по текущему налогу на прибыль	432 785	464 737
Изменение суммы отложенных налогов активов	(6 108)	(76 281)
Расход по налогу на прибыль	426 677	388 456

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. Налог на прибыль (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года Группа не признала часть отложенных налоговых активов на сумму 4 778 578 тыс. руб. и 4 775 129 тыс. руб. соответственно, поскольку Руководство Группы не ожидает, что данные налоговые убытки будут реализованы. Оценка отложенного налогового актива в значительной мере зависит от профессионального суждения и раскрывается в Примечании 4.

Для непризнанных налоговых активов в соответствии с текущим законодательством РФ отсутствует ограничение по сроку их использования.

Отложенные налоговые активы/(обязательства)	2019 год	2018 год
Отложенные налоговые активы на 1 января	3 244 416	3 169 537
Отложенные налоговые обязательства на 1 января	-	-
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	3 617	76 281
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода	2 490	(1 409)
Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю	-	7
Отложенные налоговые активы на 31 декабря	3 250 523	3 244 416
Отложенные налоговые обязательства на 31 декабря	-	-

15. Денежные средства и счета в Центральном банке

Денежные средства представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	20 078 217	5 853 167
Денежные средства	3 286 954	2 832 639
Итого денежные средства и счета в Центральном банке	23 365 171	8 685 806

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации, включенные в остатки на счетах в Центральном банке, составляли 1 302 287 тыс. руб. и 975 847 тыс. руб., соответственно. Группа обязана депонировать обязательные резервы в Центральном банке на постоянной основе.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. Денежные средства и счета в Центральном банке (продолжение)

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

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года (пересмотрено)
Денежные средства и счета в Центральном банке	23 365 171	8 685 806
Корреспондентские счета в банках и прочих финансовых организациях	4 181 146	2 406 774
Соглашения обратного РЕПО с финансовыми организациями с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	257 588	367 218
Краткосрочные депозиты в банках	22 286	114 844
	27 826 191	11 574 642
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	(1 302 287)	(975 847)
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(6 687)	(39 825)
Итого денежные средства и их эквиваленты	26 517 217	10 558 970

16. Вложения в ценные бумаги

Вложения в ценные бумаги, представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Корпоративные облигации	8 225 041	21 095 038
Долговые ценные бумаги субъектов РФ	7 231 735	9 423 068
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(3 502)	(3 477)
	15 453 274	30 514 629
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток в обязательном порядке		
- корпоративные и банковские облигации	11 194 780	13 514 328
- государственные долговые ценные бумаги	2 068 111	146 574
- долговые ценные бумаги субъектов РФ	10 532	19 410
	13 273 423	13 680 312
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток		
Вложения в паи фондов облигаций	-	8 806 425
	-	8 806 425
Итого вложения в ценные бумаги	28 726 697	53 001 366

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. Вложения в ценные бумаги (продолжение)

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости на сумму 8 719 222 тыс. руб. (2018: 2 282 563 тыс. руб.) и оцениваемые по справедливой стоимости на сумму 1 065 069 тыс. руб. (2018: 0 тыс. руб.), были переданы в качестве обеспечения по сделкам прямого РЕПО (Примечание 24).

Информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, представлена ниже:

	Стадия 1	Итого
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
31 декабря 2018 года	3 477	3 477
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	126	126
Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(101)	(101)
31 декабря 2019 года	3 502	3 502

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

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

Изменения в валовой балансовой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, которые повлекли за собой изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, представлены ниже:

	Стадия 1	Итого
31 декабря 2018 года	30 518 106	30 518 106
Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(14 424 884)	(14 424 884)
Прочие изменения	(636 446)	(636 446)
31 декабря 2019 года	15 456 776	15 456 776

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. Вложения в ценные бумаги (продолжение)

Изменения в валовой балансовой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, которые повлекли за собой изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, представлены ниже:

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

Информация о качестве ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 года представлена ниже:

	Стадия 1
<i>Долговые ценные бумаги с рейтингом Fitch:</i>	
BBB	15 281 160
BB	175 616
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(3 502)
31 декабря 2019 года	15 453 274

Информация о качестве ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на 31 декабря 2018 года представлена ниже:

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. Средства в банках

Средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Корреспондентские счета в банках и прочих финансовых организациях	4 181 146	2 406 774
Гарантийные депозиты в платежных системах	1 558 328	1 543 995
Соглашения обратного РЕПО с финансовыми организациями	257 588	367 218
Краткосрочные депозиты в банках	22 286	114 844
	6 019 348	4 432 831
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(6 885)	(40 002)
Итого средства в банках	6 012 463	4 392 829

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года в составе средств в банках отражены гарантийные депозиты на сумму 1 558 328 тыс. руб. и 1 543 995 тыс. руб. соответственно, которые являются обеспечением по операциям с платежными системами.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений обратного РЕПО составила:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года	31 декабря 2018 года
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные облигации	257 588	271 645	367 218	388 829
Итого	257 588	271 645	367 218	388 829

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года в составе средств в банках отражены средства в банках на сумму 142 143 тыс. руб. и 189 059 тыс. руб. соответственно, которые являются обеспечением по облигациям с ипотечным покрытием, выпущенным Группой в 2014 году.

Информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
31 декабря 2018 года	1 809	-	38 193	40 002
Новые активы полученные или приобретенные	518	-	136	654
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	(1 094)	-	(17 347)	(18 441)
Списание за счет резервов	-	-	(16 601)	(16 601)
Возмещение по ранее списанным активам	-	-	1 271	1 271
31 декабря 2019 года	1 233	-	5 652	6 885

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. Средства в банках (продолжение)

Информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
1 января 2018 года	1 149	25 824	17 319	44 292
Перевод в Стадию 3	-	(22 901)	22 901	-
Новые активы полученные или приобретенные	251	-	13 792	14 043
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	409	(2 923)	105	(2 409)
Списание за счет резервов	-	-	(16 296)	(16 296)
Возмещение по ранее списанным активам	-	-	372	372
31 декабря 2018 года	1 809	-	38 193	40 002

Изменения в валовой балансовой стоимости средств в банках, которые повлекли за собой изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, представлены ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
31 декабря 2018 года	4 394 638	-	38 193	4 432 831
Новые активы полученные или приобретенные	2 573 267	-	182	2 573 449
Списание за счет резервов	-	-	(16 601)	(16 601)
Погашения и прочие изменения	(955 717)	-	(14 614)	(970 331)
31 декабря 2019 года	6 012 188	-	7 160	6 019 348

Изменения в валовой балансовой стоимости средств в банках, которые повлекли за собой изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, представлены ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
1 января 2018 года	6 483 838	25 824	17 318	6 526 980
Перевод в стадию 3	-	(22 901)	22 901	-
Новые активы полученные или приобретенные	592 151	-	14 165	606 316
Списание за счет резервов	-	-	(15 923)	(15 923)
Погашения и прочие изменения	(2 681 351)	(2 923)	(268)	(2 684 542)
31 декабря 2018 года	4 394 638	-	38 193	4 432 831

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. Средства в банках (продолжение)

Информация о качестве средств в банках, по состоянию на 31 декабря 2019 года представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 3	Итого
<i>Средства в банках с рейтингом Fitch:</i>			
AA	22 362	-	22 362
A	2 277 361	-	2 277 361
BBB	2 518 980	-	2 518 980
BB	683 838	-	683 838
B	2 329	-	2 329
<B / Кредитный рейтинг не присвоен	507 318	7 160	514 478
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 233)	(5 652)	(6 885)
31 декабря 2019 года	6 010 955	1 508	6 012 463

Информация о качестве средств в банках по состоянию на 31 декабря 2018 года представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 3	Итого
<i>Средства в банках с рейтингом Fitch:</i>			
AA	5 251	-	5 251
A	2 243 340	-	2 243 340
BBB	1 230 523	-	1 230 523
BB	610 909	-	610 909
B	115 558	-	115 558
<B / Кредитный рейтинг не присвоен	189 057	38 193	227 250
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 809)	(38 193)	(40 002)
31 декабря 2018 года	4 392 829	-	4 392 829

Средства в банках, по которым кредитный рейтинг не присвоен, представляют собой незавершенные расчеты по счетам в кредитных организациях.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года в составе средств в банках на Стадии 1, по которым кредитный рейтинг не присвоен, отсутствует просроченная задолженность.

18. Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Ссуды, предоставленные клиентам	118 293 163	81 476 858
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(10 855 558)	(8 905 642)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	107 437 605	72 571 216

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

В приведенной ниже таблице представлена валовая балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, в разбивке по видам обеспечения, полученного Группой:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	14 077 268	14 236 954
Ссуды, обеспеченные гарантиями и поручительствами юридических лиц	13 284 263	17 984 333
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	1 018 924	32 246
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	496 229	142 965
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	14 859	14 863
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	30	11 972
Ссуды, обеспеченные залогом собственных векселей	-	361 369
Ссуды, обеспеченные залогом прочих средств	25 327	-
Необеспеченные ссуды	89 376 263	48 692 156
Ссуды, предоставленные клиентам	118 293 163	81 476 858
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(10 855 558)	(8 905 642)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	107 437 605	72 571 216

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года ссуды на сумму 3 277 042 тыс. руб. и 3 535 728 тыс. руб. до вычета резерва, соответственно, признанные обесцененными по отдельности, были обеспечены залогом недвижимости, оборудования, товарно-материальных ценностей, векселей, а также гарантиями, справедливой стоимостью 912 684 тыс. руб. и 1 661 076 тыс. руб., соответственно.

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	90 325 969	52 121 801
Торговля	11 575 507	9 433 320
Недвижимость	6 093 733	5 458 361
Финансовый сектор	2 344 507	2 180 511
Транспорт и связь	1 807 029	2 521 864
Промышленное производство	1 641 294	4 152 695
Сельское хозяйство	1 128 065	1 808 891
Финансовая аренда	1 188 116	1 023 550
Производство продовольственных товаров	141 047	173 128
Гостиничный бизнес	27 971	36 979
Культура и искусство	4 146	13 265
Прочее	2 015 779	2 552 493
Ссуды, предоставленные клиентам	118 293 163	81 476 858
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(10 855 558)	(8 905 642)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	107 437 605	72 571 216

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Ссуды, предоставленные физическим лицам, представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Потребительские ссуды	62 971 274	30 651 888
Кредитные карты	15 617 856	9 778 256
Ипотечные ссуды	11 163 930	11 667 863
Прочее	572 909	23 794
Ссуды, предоставленные физическим лицам	90 325 969	52 121 801
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(7 013 915)	(4 585 929)
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	83 312 054	47 535 872

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года в состав ссуд, предоставленных физическим лицам, включены ипотечные ссуды на общую сумму 812 630 тыс. руб. и 1 160 958 тыс. руб. соответственно, которые являются обеспечением по облигациям с ипотечным покрытием, выпущенным Группой в 2014 году.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Группой были предоставлены ссуды одной группе заемщиков на общую сумму 4 055 234 тыс. руб., задолженность которой превышала 10% капитала Группы (по состоянию на 31 декабря 2018 года двум группам заемщиков на общую сумму 4 396 036 тыс. руб.)

По состоянию 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, входили ссуды, отнесенные в Стадию 2, на сумму 326 176 тыс. руб. и 1 034 972 тыс. руб. соответственно, условия которых были пересмотрены, иначе эти ссуды были бы просроченными. Пересмотр условий не имел существенного влияния на амортизационную стоимость данных ссуд и на оценку ожидаемых кредитных убытков по ним.

В течение 2019 и 2018 годов, Группа продала некоторые ссуды третьим лицам с дисконтом к номинальной стоимости без права регресса и без каких-либо обязательств по обслуживанию этих ссуд. По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года сумма списания таких ссуд при выбытии за счет резерва составила 39 600 тыс. руб. и 355 502 тыс. руб., соответственно, общий убыток от продажи составил 13 635 тыс. руб. и 68 430 тыс. руб., соответственно.

Информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам – юридическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
31 декабря 2018 года	316 561	595 143	3 408 009	4 319 713
Перевод в Стадию 1	19 100	(17 551)	(1 549)	-
Перевод в Стадию 2	(47 711)	49 116	(1 405)	-
Перевод в Стадию 3	(187 515)	(496 243)	683 758	-
Новые активы полученные или приобретенные	657 842	-	-	657 842
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	(154 592)	(53 924)	(418 934)	(627 450)
Выбытие резерва при продаже	(39 600)	-	-	(39 600)
Списание за счет резервов	-	-	(862 511)	(862 511)
Возмещение по ранее списанным активам	-	-	391 641	391 641
Курсовые разницы	2 008	-	-	2 008
31 декабря 2019 года	566 093	76 541	3 199 009	3 841 643

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам – юридическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
1 января 2018 года	545 982	247 123	4 937 757	5 730 862
Перевод в Стадию 1	3 081	(77)	(3 004)	-
Перевод в Стадию 2	(88 975)	88 975	-	-
Перевод в Стадию 3	(125 445)	(47 258)	172 703	-
Новые активы полученные или приобретенные	373 085	-	-	373 085
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	(387 703)	306 380	84 949	3 626
Выбытие резерва при продаже	-	-	(355 502)	(355 502)
Списание за счет резервов	-	-	(1 689 148)	(1 689 148)
Возмещение по ранее списанным активам	-	-	260 254	260 254
Курсовые разницы	(3 464)	-	-	(3 464)
31 декабря 2018 года	316 561	595 143	3 408 009	4 319 713

Информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам – физическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
31 декабря 2018 года	962 288	449 109	3 174 532	4 585 929
Перевод в Стадию 1	819 773	(629 595)	(190 178)	-
Перевод в Стадию 2	(230 284)	309 996	(79 712)	-
Перевод в Стадию 3	(1 853)	(1 585 361)	1 587 214	-
Новые активы полученные или приобретенные	1 706 678	-	-	1 706 678
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	(1 331 537)	2 557 689	1 082 950	2 309 102
Списание за счет резервов	-	-	(2 139 180)	(2 139 180)
Возмещение по ранее списанным активам	-	-	551 386	551 386
31 декабря 2019 года	1 925 065	1 101 838	3 987 012	7 013 915

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам – физическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
1 января 2018 года	885 499	484 755	3 176 418	4 546 672
Перевод в Стадию 1	660 222	(444 097)	(216 125)	-
Перевод в Стадию 2	(246 183)	318 408	(72 225)	-
Перевод в Стадию 3	(2 073)	(1 224 102)	1 226 175	-
Новые активы полученные или приобретенные	1 344 367	-	-	1 344 367
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	(1 679 544)	1 314 145	896 518	531 119
Списание за счет резервов	-	-	(2 372 824)	(2 372 824)
Возмещение по ранее списанным активам	-	-	536 595	536 595
31 декабря 2018 года	962 288	449 109	3 174 532	4 585 929

Изменения в валовой балансовой стоимости кредитов юридическим лицам, которые повлекли за собой изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, представлены ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
31 декабря 2018 года	22 083 265	3 425 806	3 845 986	29 355 057
Перевод в Стадию 1	387 341	(384 789)	(2 552)	-
Перевод в Стадию 2	(2 289 303)	2 291 928	(2 625)	-
Перевод в Стадию 3	(521 478)	(1 175 903)	1 697 381	-
Новые активы полученные или приобретенные	13 109 964	-	-	13 109 964
Продажа	(2 000 000)	-	-	(2 000 000)
Списание за счет резервов	-	-	(862 511)	(862 511)
Погашения и прочие изменения	(9 846 456)	(827 638)	(961 222)	(11 635 316)
31 декабря 2019 года	20 923 333	3 329 404	3 714 457	27 967 194

Изменения в валовой балансовой стоимости кредитов юридическим лицам, которые повлекли за собой изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, представлены ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
1 января 2018 года	19 640 853	2 679 577	5 936 266	28 256 696
Перевод в Стадию 1	7 862	(1 304)	(6 558)	-
Перевод в Стадию 2	(1 782 342)	1 782 342	-	-
Перевод в Стадию 3	(202 627)	(681 199)	883 826	-
Новые активы полученные или приобретенные	14 429 109	-	-	14 429 109
Продажа	-	-	(355 502)	(355 502)
Списание за счет резервов	-	-	(1 689 148)	(1 689 148)
Погашения и прочие изменения	(10 009 590)	(353 610)	(922 898)	(11 286 098)
31 декабря 2018 года	22 083 265	3 425 806	3 845 986	29 355 057

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Изменения в валовой балансовой стоимости кредитов физическим лицам, которые повлекли за собой изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, представлены ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
31 декабря 2018 года	46 424 574	1 553 560	4 143 667	52 121 801
Перевод в Стадию 1	2 363 976	(2 112 851)	(251 125)	-
Перевод в Стадию 2	(8 622 763)	8 762 286	(139 523)	-
Перевод в Стадию 3	(109 434)	(3 788 100)	3 897 534	-
Новые активы полученные или приобретенные	77 634 868	-	-	77 634 868
Списание за счет резервов	-	-	(2 139 180)	(2 139 180)
Погашения и прочие изменения	(36 100 632)	(855 251)	(335 637)	(37 291 520)
31 декабря 2019 года	81 590 589	3 559 644	5 175 736	90 325 969

Изменения в валовой балансовой стоимости кредитов физическим лицам, которые повлекли за собой изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, представлены ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
1 января 2018 года	31 830 314	1 163 370	4 423 091	37 416 775
Перевод в Стадию 1	1 070 868	(784 343)	(286 525)	-
Перевод в Стадию 2	(4 347 345)	4 475 285	(127 940)	-
Перевод в Стадию 3	(124 739)	(2 757 667)	2 882 406	-
Новые активы полученные или приобретенные	40 593 106	-	-	40 593 106
Списание за счет резервов	-	-	(2 372 824)	(2 372 824)
Погашения и прочие изменения	(22 597 630)	(543 085)	(374 541)	(23 515 256)
31 декабря 2018 года	46 424 574	1 553 560	4 143 667	52 121 801

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Информация о качестве ссуд, предоставленных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2019 года представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	31 декабря 2019 года
<i>Оцениваемые на коллективной основе</i>				
Непросроченные	1 182 283	30 786	-	1 213 069
Просроченные:				
до 30 дней	14 931	6 645	7 902	29 478
от 31 до 60 дней	-	24 229	6 107	30 336
от 61 до 90 дней	-	-	226	226
от 91 до 180 дней	-	-	13 556	13 556
свыше 180 дней	-	-	672 364	672 364
Итого ссуды юридическим лицам, оцениваемые на коллективной основе	1 197 214	61 660	700 155	1 959 029
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие	12 344 732	1 803 043	-	14 147 775
Требующие мониторинга	7 381 387	1 464 701	-	8 846 088
Дефолтные	-	-	3 014 302	3 014 302
Итого ссуды юридическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	19 726 119	3 267 744	3 014 302	26 008 165
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(566 093)	(76 541)	(3 199 009)	(3 841 643)
ИТОГО	20 357 240	3 252 863	515 448	24 125 551

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Информация о качестве ссуд, предоставленных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2018 года представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	31 декабря 2018 года
<i>Оцениваемые на коллективной основе</i>				
Непросроченные	1 183 179	40 459	-	1 223 638
Просроченные:				
до 30 дней	-	2 207	5 258	7 465
от 31 до 60 дней	-	2 023	-	2 023
от 61 до 90 дней	-	4 231	-	4 231
от 91 до 180 дней	-	-	14 977	14 977
свыше 180 дней	-	-	689 174	689 174
Итого ссуды юридическим лицам, оцениваемые на коллективной основе	1 183 179	48 920	709 409	1 941 508
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие	16 099 336	1 720 730	-	17 820 066
Требующие мониторинга	4 800 750	1 656 156	-	6 456 906
Дефолтные	-	-	3 136 577	3 136 577
Итого ссуды юридическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	20 900 086	3 376 886	3 136 577	27 413 549
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(316 561)	(595 143)	(3 408 009)	(4 319 713)
ИТОГО	21 766 704	2 830 663	437 977	25 035 344

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Информация о качестве ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2019 года представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	31 декабря 2019 года
<i>Оцениваемые на коллективной основе</i>				
Непросроченные	81 590 589	-	-	81 590 589
Просроченные:				
до 30 дней	-	2 237 674	-	2 237 674
от 31 до 60 дней	-	644 105	-	644 105
от 61 до 90 дней	-	540 044	-	540 044
от 91 до 180 дней	-	-	1 368 855	1 368 855
свыше 180 дней	-	-	3 494 068	3 494 068
Итого ссуды физическим лицам, оцениваемые на коллективной основе	81 590 589	3 421 823	4 862 923	89 875 335
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Требующие мониторинга	-	137 821	49 420	187 241
Дефолтные	-	-	263 393	263 393
Итого ссуды физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	-	137 821	312 813	450 634
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 925 065)	(1 101 838)	(3 987 012)	(7 013 915)
ИТОГО	79 665 524	2 457 806	1 188 724	83 312 054

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Информация о качестве ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2018 года представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	31 декабря 2018 года
<i>Оцениваемые на коллективной основе</i>				
Непросроченные	46 424 574	-	-	46 424 574
Просроченные:				
до 30 дней	-	858 714	-	858 714
от 31 до 60 дней	-	289 542	-	289 542
от 61 до 90 дней	-	204 328	-	204 328
от 91 до 180 дней	-	-	542 116	542 116
свыше 180 дней	-	-	3 202 400	3 202 400
Итого ссуды физическим лицам, оцениваемые на коллективной основе	46 424 574	1 352 584	3 744 516	51 521 674
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Требующие мониторинга	-	200 976	5 127	206 103
Дефолтные	-	-	394 024	394 024
Итого ссуды физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	-	200 976	399 151	600 127
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(962 288)	(449 109)	(3 174 532)	(4 585 929)
ИТОГО	45 462 286	1 104 451	969 135	47 535 872

19. Инвестиции в совместное предприятие

28 декабря 2018 года Группа продала связанной стороне 40,3% принадлежащих ей паев Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Система – Рентная недвижимость 1» (далее – «Фонд»), утратив контроль над деятельностью фонда. В период с 28 декабря 2018 по 31 декабря 2018 доля, фонд не получил дополнительного дохода для признания Группой.

Убыток от выбытия фонда представлен в таблице ниже:

	2018 год
<i>Выбывшие активы и обязательства:</i>	
Инвестиции в недвижимость	(979 700)
Средства в банках	(64 802)
Прочие активы	(130 417)
Прочие обязательства	23 441
Итого выбывшие чистые активы	(1 151 478)
Обязательства Группы перед фондом	(3 605)
Вознаграждение в виде денежных средств	449 720
Справедливая стоимость доли Группы в фонде	690 102
Убыток от выбытия	(15 261)

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

19. Инвестиции в совместное предприятие (продолжение)

В соответствии с правилами доверительного управления Фонда решения общего собрания принимаются 75% процентами голосов от общего количества голосов, предоставляемых их владельцам в соответствии с количеством принадлежащих им инвестиционных паев на дату принятия решения о созыве общего собрания.

Группа не может в одностороннем порядке управлять значимой деятельностью Фонда, при этом принятие решение общего собрания может быть принято только совместно с другим инвестором.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года Группа классифицировала принадлежащую ей долю в фонде в качестве инвестиции в совместное предприятие.

Сводная финансовая информация по совместному предприятию представлена ниже:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Активы фонда		
Инвестиции в недвижимость	949 800	979 700
Средства в банках	62 322	68 407
Прочие активы	108 915	130 417
Обязательства фонда	(18 905)	(23 442)
Чистые активы фонда	1 102 132	1 155 082
Доля владения Группы в фонде	59,7%	59,7%
Балансовая стоимость доли Группы в фонде	658 467	690 102
		31 декабря 2019 года
Совокупный доход фонда		
Доход от сдачи недвижимого имущества в аренду		165 790
Списание стоимости инвестиционной недвижимости		(29 900)
Прочие доходы		20 402
Прочие расходы		(20 137)
Операционные расходы		(75 990)
Итого совокупный доход		60 165
Доля владения Группы в фонде		59,7%
Доля в прибыли совместного предприятия		35 946

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

20. Основные средства и нематериальные активы

	Здания	Капиталь- ные вложения	Мебель и оборудо- вание	Незавер- шенное строитель- ство	Итого основные средства	Немате- риальные активы	Итого основные средства и немате- риальные активы
Балансовая стоимость							
31 декабря 2017 года	1 647 604	118 119	1 262 598	-	3 028 321	2 531 454	5 559 775
Приобретения	334 749	2 428	187 535	-	524 712	892 496	1 417 208
Реклассификация в недвижимость для перепродажи	(10 259)	-	-	-	(10 259)	-	(10 259)
Выбытия	(49 732)	(70 631)	(73 528)	-	(193 891)	(125 605)	(319 496)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(38 009)	-	-	-	(38 009)	-	(38 009)
Переоценка	(729)	-	-	-	(729)	-	(729)
31 декабря 2018 года	1 883 624	49 916	1 376 605	-	3 310 145	3 298 345	6 608 490
Приобретения	26 861	14 178	704 070	122 516	867 625	1 466 551	2 334 176
Реклассификация в недвижимость для перепродажи	(1 573)	-	-	-	(1 573)	-	(1 573)
Выбытия	-	(3 404)	(148 793)	-	(152 197)	(806 009)	(958 206)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(41 823)	-	-	-	(41 823)	-	(41 823)
Переоценка	(45 359)	-	-	-	(45 359)	-	(45 359)
31 декабря 2019 года	1 821 730	60 690	1 931 882	122 516	3 936 818	3 958 887	7 895 705
Накопленная амортизация							
31 декабря 2017 года	-	94 265	843 833	-	938 098	1 639 969	2 578 067
Начисления за год	38 786	8 157	181 735	-	228 678	417 880	646 558
Выбытия	(777)	(66 581)	(66 136)	-	(133 494)	(108 433)	(241 927)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(38 009)	-	-	-	(38 009)	-	(38 009)
31 декабря 2018 года	-	35 841	959 432	-	995 273	1 949 416	2 944 689
Начисления за год	41 823	11 275	189 676	-	242 774	496 146	738 920
Выбытия	-	(3 404)	(143 740)	-	(147 144)	(805 099)	(952 244)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(41 823)	-	-	-	(41 823)	-	(41 823)
31 декабря 2019 года	-	43 712	1 005 368	-	1 049 080	1 640 463	2 689 542
Остаточная Балансовая стоимость							
31 декабря 2018 года	1 883 624	14 075	417 173	-	2 314 872	1 348 929	3 663 801
31 декабря 2019 года	1 821 730	16 978	926 515	122 516	2 887 739	2 318 423	5 206 162

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

20. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года здания, находящиеся в собственности Группы, были отражены по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход).

В течение 2019 и 2018 годов, Группа признала в составе нематериальных активов собственные разработки программного обеспечения на сумму 1 006 994 тыс. руб. и 610 416 тыс. руб., соответственно.

Для получения справедливой стоимости результатам, полученным с помощью двух подходов, были присвоены различные веса, в зависимости от того, насколько применение того или иного подхода отвечало таким характеристикам, как достоверность и достаточность информации. Справедливая стоимость данных активов составила 1 821 730 тыс.руб. и 1 883 624 тыс. руб., соответственно. Если бы здания учитывались по исторической стоимости, пересчитанной в соответствии с индексами инфляции, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, их балансовая стоимость составила бы 1 880 790 тыс. руб. и 1 922 037 тыс. руб. на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование стоимостью 562 618 тыс. руб. и 461 091 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года справедливая стоимость зданий, находящихся в собственности Группы, соответствовала третьему уровню в иерархии справедливой стоимости.

21. Недвижимость для перепродажи

Недвижимость для перепродажи представлена следующим образом:

	2019 год	2018 год (пересмотрено)
На 1 января	3 360 620	4 090 832
Приобретения	-	79 992
Недвижимость, полученная в результате обращения взыскания на обеспечение по выданным ссудам	417 296	1 289 501
Переведено из основных средств	-	10 259
Выбытия	(577 040)	(747 828)
Выбытия в связи с потерей контроля над фондом (Примечание 19)	-	(979 700)
Изменения стоимости недвижимости	(364 362)	(382 436)
На 31 декабря	2 836 514	3 360 620

За 2019 и 2018 год в состав доходов от аренды включены доходы от сдачи в аренду объектов недвижимости для перепродажи в сумме 191 923 тыс. руб. и 319 023 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 недвижимость для перепродажи оценивается по наименьшей из двух величин: чистой цены продажи, являющейся справедливой стоимостью недвижимости за вычетом затрат на продажу, либо ее себестоимостью.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

21. Недвижимость для перепродажи (продолжение)

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

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

22. Аренда (Группа в качестве арендатора)

Активы в форме права собственности представлены следующим образом:

Активы в форме права пользования	31 декабря 2019 года	1 января 2019 года
Земля и здания	595 794	431 243
Мебель и оборудование	1 164	1 084
Итого активы в форме права пользования	596 958	432 327

Группа арендует несколько активов, включая здания, землю и оборудование. Средний срок аренды составляет 5 лет.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года у Группы не было опционов на приобретение оборудования за номинальную сумму в конце срока аренды.

В течение 2019 года Группа приобрела активов в форме права пользования в виде новых контрактов и пролонгирования существующих на сумму 489 247 тыс.руб.

В течение 2019 года общий отток денежных средств за аренду составляет 314 017 тыс.руб.

В отчет о прибылях и убытках включены следующие расходы, относящиеся к аренде (Группа в качестве арендатора):

	31 декабря 2019 года
Амортизация активов в форме права пользования:	
Земля и здания	310 915
Мебель и оборудование	81
Итого амортизация активов в форме права пользования:	310 996
Процентные расходы по обязательствам по аренде	43 620
Расходы, связанные с краткосрочной арендой и договорами аренды с низкой стоимостью базового актива	29 239

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Аренда (Группа в качестве арендатора) (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Группы не было обязательств по краткосрочной аренде.

На 31 декабря 2019, аренда, срок которой еще не начался, но по которой у Группы есть договорные обязательства, включает фиксированные платежи в размере 2 551 тыс.руб. в год в течение следующих 5 лет.

Варианты продления и прекращения включены в ряд договор аренды Группы. Они используются для максимизации операционной гибкости с точки зрения управления активами, используемыми в деятельности Группы. Большинство имеющихся вариантов продления и расторжения осуществляются только Группой, а не соответствующим арендодателем. Срок аренды при признании актива рассчитывается с учетом опционов на продление.

В приведенной ниже таблице представлены минимальные суммы будущих арендных платежей вместе с приведенной стоимостью чистых минимальных арендных платежей по состоянию на 31 декабря 2019:

	31 декабря 2019 года
Минимальные арендные платежи:	
До одного года	260 761
От одного года до пяти лет	444 149
Итого минимальные арендные платежи	704 910
За вычетом эффекта дисконтирования	(77 129)
Приведенная стоимость чистых минимальных арендных платежей, в том числе:	
До одного года	250 406
От одного года до пяти лет	377 375
Итого приведенная стоимость чистых минимальных арендных платежей	627 781
За вычетом краткосрочной части обязательств по аренде	250 406
Долгосрочные обязательства по аренде	377 375

23. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Начисленные комиссионные доходы	448 716	704 686
Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами	462 877	254 884
Авансы, выданные поставщикам и подрядчикам	407 100	401 627
Товарно-материальные запасы	128 910	159 759
Прочие нефинансовые активы	118 367	79 301
Расходы будущих периодов	94 917	7 405
Налоги, кроме налога на прибыль	25 159	88 193
Прочие финансовые активы	232 871	214 261
Итого прочие активы до вычета резервов	1 918 917	1 910 116
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(503 122)	(519 849)
Итого прочие активы	1 415 795	1 390 267

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23. Прочие активы (продолжение)

Информация о движении резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам представлена следующим образом:

	Прочие активы
31 декабря 2017 года	846 871
Формирование резервов	172 979
Списание за счет резервов	(500 001)
31 декабря 2018 года	519 849
Формирование резервов	49 563
Списание за счет резервов	(66 290)
31 декабря 2019 года	503 122

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года в состав прочих активов включены финансовые активы за вычетом резерва в сумме 874 109 тыс. руб. и 886 667 тыс. руб., соответственно.

24. Средства банков и иных финансовых учреждений

Средства банков и иных финансовых учреждений представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Ссуды, полученные по соглашениям прямого РЕПО	11 994 498	5 314 703
Корреспондентские счета других банков	260 810	1 166 825
Кредиты и срочные депозиты банков и других финансовых учреждений	50 000	1 268 341
Итого средства банков и иных финансовых учреждений	12 305 308	7 749 869

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года в качестве обеспечения по соглашениям прямого РЕПО с банками были переданы ценные бумаги на сумму 9 784 291 тыс. руб. и 2 282 563 тыс. руб. соответственно (Примечание 16) и ценные бумаги, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов» в качестве субординированного займа, на сумму 3 517 906 тыс. руб. и 3 538 731 тыс. руб. соответственно (Примечание 34).

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Срочные депозиты	98 945 680	67 820 329
Текущие счета	30 151 669	48 854 063
Итого средства клиентов	129 097 349	116 674 392

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года средства клиентов, превышающие по отдельности 10% капитала Группы, были получены от 4 и 5 клиентов общей суммой 43 259 728 тыс. руб. (34% от общей суммы средств клиентов) и 59 947 075 тыс. руб. (51% от общей суммы средств клиентов) соответственно.

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	100 851 792	73 259 128
Транспорт и связь	6 781 690	20 874 179
Прочее	5 457 654	3 847 464
Финансовый сектор	5 308 913	6 841 435
Торговля	4 014 870	4 252 104
Недвижимость и строительство	2 495 684	3 705 600
Медицина	1 629 134	1 816 741
Промышленное производство	1 784 038	1 962 600
Нефтегазовая промышленность	719 214	17 000
Наука и образование	54 360	98 141
Итого средства клиентов	129 097 349	116 674 392

26. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Срок погашения месяц/год	Годовая процентная ставка, %	31 декабря 2019 года	Срок погашения месяц/год	Годовая процентная ставка, %	31 декабря 2018 года
Ценные бумаги, обеспеченные пулом ипотечных кредитов	ноябрь 2041 апрель 2019	10,5%	870 435	ноябрь 2041	10,5%	1 237 957
Векселя	- апрель 2023	0,01%- 7,26%	1 558 781	июль 2017 - март 2020	0,03%- 7,78%	479 172
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			2 429 216			1 717 129

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года ценные бумаги, обеспеченные пулом ипотечных кредитов, выпущенные Группой на сумму 870 435 тыс. руб. и 1 237 957 тыс. руб. соответственно, были обеспечены ссудами, предоставленными розничным клиентам, на общую сумму 812 630 тыс. руб. и 1 160 958 тыс. руб. соответственно (Примечание 18), а также средствами в банках на сумму 142 143 тыс. руб. и 189 059 тыс. руб. соответственно (Примечание 17).

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27. Производные финансовые инструменты

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

	Номинальная сумма в рублевом эквиваленте			Справедливая стоимость	
	К получению	К уплате	Погашение	Актив	Обязательство
Производные финансовые инструменты:					
Валютные опционы на покупку/продажу	212 522	212 522	Январь - Март, 2020	831	831
Валютные форвардные контракты	1 205 189	1 203 981	Январь - Март, 2020	25 424	24 405
Валютные своп сделки	52 472	52 469	Январь, 2020	22	21
Итого производные финансовые инструменты				26 277	25 257

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

	Номинальная сумма в рублевом эквиваленте			Справедливая стоимость	
	К получению	К уплате	Погашение	Актив	Обязательство
Производные финансовые инструменты:					
Опционы на покупку/продажу ценных бумаг	3 556 714	3 759 968	Декабрь, 2019	182 666	328 268
Валютные форвардные контракты	2 053 809	2 053 172	Март, 2019	45 396	44 879
Итого производные финансовые инструменты				228 062	373 147

Стоимость к получению и к уплате представлена номинальной стоимостью по договорам в рублевом эквиваленте по курсу на указанные отчетные даты.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

28. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Задолженность по товарам и услугам	2 171 511	1 536 502
Расчеты с персоналом по заработной плате и иным компенсациям	1 438 550	1 845 019
Доходы будущих периодов	629 727	375 856
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	573 942	636 343
Резервы по выданным гарантиям и обязательствам по предоставлению кредитов (Примечание 31)	402 608	444 788
Взносы в агентство по страхованию вкладов	145 797	107 939
Резерв по судебным искам	20 073	167 630
Прочее	226 533	207 395
Итого прочие обязательства	5 608 741	5 321 472

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года в состав прочих обязательств включены прочие финансовые обязательства в сумме 4 071 340 тыс. руб. и 4 014 440 тыс. руб. соответственно.

Информация о движении резервов по судебным искам за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, представлена ниже:

	Резервы по судебным искам
31 декабря 2017 года	285 311
Формирование резервов	34 228
Списание за счет резервов	(151 909)
31 декабря 2018 года	167 630
Формирование резервов	(3 716)
Списание за счет резервов	(143 841)
31 декабря 2019 года	20 073

Информация о движении резервов по выданным гарантиям и обязательствам по предоставлению кредитов за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, представлена в Примечании 31.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

29. Уставный капитал

В таблице ниже представлено изменение количества акций в обращении за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 года:

	Привилегированные акции, штуки	Обыкновенные акции, штуки
31 декабря 2017 года	1 000	20 807 780
Выкуп собственных акций	(400)	(55 303)
31 декабря 2018 года	600	20 752 477
Выпуск акций	-	2 519 980
31 декабря 2019 года	600	23 272 457

По состоянию на 31 декабря 2019 года зарегистрированный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 23 327 760 обыкновенных акций (31 декабря 2018 года: 20 807 780 обыкновенных акций) стоимостью 500 руб. каждая и 1 000 привилегированных акций (31 декабря 2018 года: 1 000 привилегированных акций) стоимостью 500 руб. каждая.

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

Владельцы привилегированных акций имеют право на получение фиксированного годового дивиденда и на участие в Общем собрании акционеров Банка по вопросам реорганизации, ликвидации и изменений в Устав влияющих на права таких владельцев. Также, в случае решения о невыплате или неполной выплате дивидендов по таким акциям, держатели имеют право голоса аналогичное обыкновенным акциям до момента выплаты дивидендов в полном объеме.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года эмиссионный доход в размере 9 440 950 тыс. руб. и 7 200 940 тыс. руб. соответственно, представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

В ноябре 2019 года Банк России зарегистрировал Отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных акций ПАО «МТС-Банк» в количестве 2 519 980 (Два миллиона пятьсот девятнадцать тысяч девятьсот восемьдесят) штук номинальной стоимостью 500 (Пятьсот) рублей каждая. Общая сумма, полученная в результате размещения, составила 3 500 000 тыс.руб.

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

В марте и октябре 2019 года Группа разместила бессрочные облигации с обязательным централизованным хранением в количестве 350 и 150 штук соответственно, номинальной стоимостью 10 000 000 рублей каждая, без установленного срока погашения, размещаемые по закрытой подписке, с возможностью погашения по усмотрению Группы.

Выплата купонного дохода может быть отменена или отсрочена в соответствии с условиями выпуска указанных облигаций.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

29. Уставный капитал (продолжение)

Группа учитывает бессрочные облигации как долевого инструмент, т.к. согласно эмиссионным документам:

- у эмитента есть право отказаться в одностороннем порядке от своих обязательств по выплате купонного дохода без согласия с приобретателя,
- предусмотрена возможность погашения облигаций исключительно по решению эмитента
- приобретение данных облигаций означает согласие приобретателя с перечисленными выше условиями.

Также Группой получено подтверждение соответствия субординированного облигационного займа требованиям Положения 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) Кредитных организаций ("Базель III")» и согласие ЦБ РФ на включение привлекаемых денежных средств в состав источников дополнительного капитала.

При принятии решения о выплате купона по бессрочным облигациям, выплата отражается аналогично объявленным дивидендам.

30. Переданные финансовые активы

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

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

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

Информация по переданным финансовым активам, признание которых не прекращено по состоянию на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018, представлена ниже:

	Вложения в ценные бумаги (Примечание 16)
По состоянию на 31 декабря 2019	
Балансовая стоимость активов	9 784 291
Балансовая стоимость связанных с ними обязательств (займы, полученные по соглашениям РЕПО, Примечание 24)	8 692 375
По состоянию на 31 декабря 2018	
Балансовая стоимость активов	2 282 563
Балансовая стоимость связанных с ними обязательств (займы, полученные по соглашениям РЕПО, Примечание 24)	2 001 262

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года ценные бумаги, полученные в качестве субординированного займа от ГК «Агентство по страхованию вкладов» (ГК АСВ), в сумме 3 517 906 тыс. руб. и 3 538 731 тыс. руб. соответственно были переданы в качестве обеспечения по сделкам прямого РЕПО. Балансовая стоимость связанных обязательств составила 3 302 123 тыс. руб. и 3 313 441 тыс. руб. соответственно (Примечание 24).

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

31. Условные финансовые обязательства

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

Максимальный размер кредитного риска Группы по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Условные обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	23 811 063	18 691 785
Выданные гарантии	19 846 625	10 810 017
Итого условные обязательства кредитного характера	43 657 688	29 501 802
За вычетом резерва	(402 608)	(444 788)
Итого условные финансовые обязательства	43 255 080	29 057 014

Информация о движении резерва по обязательствам по предоставлению кредитов и выданным гарантиям за год, закончившийся 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
1 января 2018 года	304 871	85 817	270 910	661 598
Перевод в Стадию 2	(9 168)	9 168	-	-
Чистое изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	(94 582)	(70 048)	(52 180)	(216 810)
31 декабря 2018 года	201 121	24 937	218 730	444 788
Перевод в Стадию 1	706	(706)	-	0
Перевод в Стадию 2	(19 415)	19 415	-	-
Чистое изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	156 556	(27 174)	(171 562)	(42 180)
31 декабря 2019 года	338 968	16 472	47 168	402 608

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

31. Условные финансовые обязательства (продолжение)

Информация о максимальном размере кредитного риска по выданным гарантиям и обязательствам по предоставлению кредитов представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Обязательства по предоставлению кредитов	18 889 742	4 908 483	12 838	23 811 063
Выданные гарантии	18 203 946	1 398 242	244 437	19 846 625
За вычетом резерва	(338 968)	(16 472)	(47 168)	(402 608)
31 декабря 2019 года	36 754 720	6 290 253	210 107	43 255 080

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Обязательства по предоставлению кредитов	18 156 239	525 035	10 511	18 691 785
Выданные гарантии	10 030 826	350 797	428 394	10 810 017
За вычетом резерва	(201 121)	(24 937)	(218 730)	(444 788)
31 декабря 2018 года	27 985 944	850 895	220 175	29 057 014

Информация о качестве обязательств по предоставлению кредитов и выданных гарантий по состоянию на 31 декабря 2019 года представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Оцениваемые на коллективной основе</i>				
Текущие	19 985 595	-	-	19 985 595
Требующие мониторинга	-	27 801	-	27 801
Дефолтные	-	-	45 776	45 776
Итого условные обязательства, оцениваемые на коллективной основе	19 985 595	27 801	45 776	20 059 172
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие	16 449 098	3 824 675	-	20 273 773
Требующие мониторинга	658 995	2 454 249	-	3 113 244
Дефолтные	-	-	211 499	211 499
Итого условные обязательства, оцениваемые на индивидуальной основе	17 108 093	6 278 924	211 499	23 598 516
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(338 968)	(16 472)	(47 168)	(402 608)
ИТОГО	36 754 720	6 290 253	210 107	43 255 080

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

31. Условные финансовые обязательства (продолжение)

Информация о качестве обязательств по предоставлению кредитов и выданных гарантий по состоянию на 31 декабря 2018 года представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Оцениваемые на коллективной основе</i>				
Текущие	10 403 311	-	-	10 403 311
Требующие мониторинга	-	24 633	-	24 633
Дефолтные	-	-	10 511	10 511
Итого условные обязательства, оцениваемые на коллективной основе	10 403 311	24 633	10 511	10 438 455
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие	15 811 732	217 680	-	16 029 412
Требующие мониторинга	1 972 022	633 519	-	2 605 541
Дефолтные	-	-	428 394	428 394
Итого условные обязательства, оцениваемые на индивидуальной основе	17 783 754	851 199	428 394	19 063 347
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(201 121)	(24 937)	(218 730)	(444 788)
ИТОГО	27 985 944	850 895	220 175	29 057 014

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Группой при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям составляет 10 048 835 тыс. руб. и 8 980 650 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года соответственно.

Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 4 795 605 234 штук и 2 666 764 687 штук соответственно.

Судебные иски. В декабре 2018 года Группе был предъявлен иск о взыскании 1 057 449 тыс. руб. в конкурсную массу заемщика, признанного несостоятельным (банкротом). 23 апреля 2019 года суд отказал в удовлетворении иска. На дату составления данной отчетности, суд отказал исцу в передаче кассационной жалобы для рассмотрения в судебном заседании Судебной коллегии Верховного Суда РФ, производство по делу не завершено. Руководство Группы оценивает риск неблагоприятного исхода по иску как «низкий».

18 ноября 2019 года в Банк поступило исковое заявление ПАО «ФСК ЕЭС» о взыскании денежных средств в размере 54 508 тыс. руб. по банковской гарантии №Г-1-3485/17 от 13.02.2017г., выданной Банком в обеспечение исполнения обязательств Принципала - АО Инженерно-строительная компания «Союз-Сети» перед Бенефициаром - ПАО «ФСК ЕЭС» по Договору от 01 ноября 2011 года №491241. На дату составления годовой отчетности указанный иск находился в производстве Арбитражного суда г. Москвы. Решение по делу не принято. Риск неблагоприятного исхода по иску оценивается как «низкий».

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

31. Условные финансовые обязательства (продолжение)

Информация о движении резерва по судебным искам за год, закончившийся 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 представлена ниже:

	Резервы по судебным искам	Итого
31 декабря 2017 года	285 311	285 311
Формирование резервов	34 228	34 228
Списание за счет резервов	(151 909)	(151 909)
31 декабря 2018 года	167 630	167 630
Восстановление резервов	(3 716)	(3 716)
Списание за счет резервов	(143 841)	(143 841)
31 декабря 2019 года	20 073	20 073

По состоянию на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 года отсутствуют незарезервированные иски, по которым вероятен отток денежных средств либо исков, риск по которым был оценен как «средний».

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

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

По состоянию на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 года Группа не имела условных обязательств по налогу на прибыль.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

31. Условные финансовые обязательства (продолжение)

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

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В марте 2020 года мировые цены на нефть резко упали более чем на 40%, что привело к немедленному ослаблению курса российского рубля по отношению к основным валютам.

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

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

Помимо этого, в начале 2020 года в мире стал очень быстро распространяться новый коронавирус (COVID-19), что привело к тому, что Всемирная Организация Здравоохранения (ВОЗ) в марте 2020 года объявила начало пандемии. Меры, применяемые многими странами для сдерживания распространения COVID-19, приводят к существенным операционным трудностям для многих компаний и оказывают существенное влияние на мировые финансовые рынки. Поскольку ситуация быстро развивается, COVID-19 может существенно повлиять на деятельность многих компаний в разных секторах экономики, включая, но не ограничиваясь нарушением операционной деятельности в результате приостановки или закрытия производства, нарушения цепочек поставок, карантина персонала, снижения спроса и трудностей с получением финансирования. Кроме того, Группа может столкнуться с еще большим влиянием COVID-19 в результате его негативного влияния на глобальную экономику и основные финансовые рынки. Значительность влияния COVID-19 на операции Группы в большой степени зависит от продолжительности и распространенности влияния вируса на мировую и российскую экономику.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

32. Операции со связанными сторонами

Операции между Банком и его дочерними предприятиями, являющимися его связанными сторонами, были исключены при консолидации и не отражены в данном примечании. Информация об операциях Группы со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 представлена далее:

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вложения в ценные бумаги	1 541 883	28 726 697	337 485	53 001 366
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	1 439 672		254 483	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	-		83 002	
- прочие связанные стороны	102 211		-	
Средства в банках	-	6 012 463	110 076	4 392 829
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	-		110 076	
Ссуды, предоставленные клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	6 157 299	118 293 163	2 557 356	81 476 858
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	3 201 478		2 446 507	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	51 424		110 849	
- прочие связанные стороны	2 904 397		-	
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам	(69 772)	(10 855 558)	(29 739)	(8 905 642)
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(41 915)		(27 346)	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	(682)		(2 393)	
- прочие связанные стороны	(27 175)		-	
Инвестиции в совместное предприятие	658 467	658 467	690 102	690 102
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	658 467		690 102	
Производные финансовые инструменты (нетто)	(21)	1 020	(190 481)	(145 085)
- материнская компания	(21)		-	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	-		(190 481)	
Прочие активы до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	232 828	1 918 917	366 852	1 910 116
- материнская компания	105 833		29 455	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	-		5	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	126 823		328 798	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	1		-	
- прочие связанные стороны	171		8 594	
Средства банков и иных финансовых учреждений	113 373	12 305 308	44 110	7 749 869
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	113 373		44 110	

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

32. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Средства клиентов	47 454 170	129 097 349	59 019 685	116 674 392
- материнская компания	2 116 797		13 248 275	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	242 075		6 404 409	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	11 544 981		7 902 616	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	30 948 578		28 929 991	
- прочие связанные стороны	2 601 739		2 534 394	
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 009 689	2 429 216	318 755	1 717 129
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	1 009 689		318 755	
Обязательства по аренде	97 393	627 781	-	-
- материнская компания	18 460		-	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	78 933		-	
Прочие обязательства	1 317 965	5 608 741	1 673 512	5 321 472
- материнская компания	424 008		217 975	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	-		364	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	393 021		119 213	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	497 217		1 335 871	
- прочие связанные стороны	3 719		89	
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	1 079 390	23 811 063	600 700	18 691 785
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	617 335		600 700	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	11 779		-	
- прочие связанные стороны	450 276		-	
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	790 662	19 846 625	820 862	10 810 017
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	224 791		779 693	
- прочие связанные стороны	565 871		41 169	

Материнской компанией по состоянию на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 является ПАО «МТС» (через свою 100% дочернюю компанию Mobile TeleSystems B.V.). С 1 января по 4 июля 2018 года материнской компанией являлась ПАО АФК «Система» (Примечание 1).

По состоянию на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 ПАО «МТС» являлась промежуточной материнской компанией и ПАО АФК «Система» конечной материнской компанией.

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Группы имелись вложения в паи открытых фондов облигаций, учитываемые в составе ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в размере 8 806 425 тыс. руб. Данные фонды находятся под контролем и управлением связанной стороны конечной материнской компании.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

32. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

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

	2019 год		2018 год	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:	939 336	5 727 818	1 629 532	5 198 710
- краткосрочное вознаграждение	509 412		463 297	
- долгосрочное вознаграждение	429 924		1 166 235	

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	2019 год		2018 год	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	379 168	18 632 791	440 762	15 867 721
- материнская компания	-		12 174	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	68 885		55 250	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	153 851		368 923	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	7 367		4 415	
- прочие связанные стороны	149 065		-	
Процентные расходы	(3 417 760)	(7 038 673)	(3 193 066)	(6 235 698)
- материнская компания	(646 682)		(411 771)	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(376 864)		(691 650)	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(269 911)		(380 780)	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	(1 956 275)		(1 627 062)	
- прочие связанные стороны	(168 028)		(81 803)	
Восстановление/(формирование) резерва под ожидаемые кредитные убытки активов, по которым начисляются проценты	(40 653)	(4 028 410)	23 526	(2 227 265)
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(23 986)		25 802	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	1 177		(2 276)	
- прочие связанные стороны	(17 844)		-	
Чистая прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	294 793	352 034	(754 145)	(455 955)
- материнская компания	-		(300 749)	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	294 793		(453 396)	

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

32. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	2019 год		2018 год	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	30 221	(572 203)	419 688	(58 954)
- материнская компания	(9 045)		443 436	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	15 053		(49 408)	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	22 664		25 162	
- прочие связанные стороны	1 549		498	
Комиссионные доходы	755 091	11 008 767	616 267	6 039 791
- материнская компания	372 518		162 222	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	7 706		109 312	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	339 742		335 862	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	3 567		2 837	
- прочие связанные стороны	31 558		6 034	
Комиссионные расходы	(2 273 129)	(5 402 494)	(1 495 852)	(4 021 137)
- материнская компания	(1 282 695)		(621 048)	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	-		(462 397)	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(988 227)		(411 958)	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	(947)		-	
- прочие связанные стороны	(1 260)		(449)	
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим операциям	(3 384)	(3 667)	(399)	9 603
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(2 166)		(588)	
- прочие связанные стороны	(1 218)		189	
Прочие доходы	31 938	353 422	90 308	1 194 582
- материнская компания	4 699		1 906	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	12		1 974	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	20 711		29 532	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	139		55 058	
- прочие связанные стороны	6 377		1 838	
Операционные расходы (за вычетом расходов на персонал)	(1 292 911)	(5 593 786)	(1 032 686)	(4 359 707)
- материнская компания	(1 051 912)		(495 335)	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	-		(379 560)	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(239 528)		(111 757)	
- прочие связанные стороны	(1 471)		(46 034)	

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе, сгруппированных в три уровня в зависимости от степени, в которой справедливая стоимость является наблюдаемой величиной по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2019 года
Финансовые активы				
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	13 273 423	-	-	13 273 423
Производные финансовые инструменты	-	26 277	-	26 277
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	-	25 257	-	25 257

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

В таблице ниже приведена информация относительно методики оценки и ключевых исходных данных, использованных при определении справедливой стоимости финансовых обязательств, включенных в категорию уровня 2 иерархии по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года.

	31 декабря 2019 года		Методика оценки	Ключевые исходные данные
	Справедливая стоимость Активы	Справедливая стоимость Обязательства		
Производные финансовые инструменты	26 277	25 257	Модель ценообразования опционов Блэка-Шоулза	Действующие процентные ставки по активу
Итого финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости, включенные в уровень 2				
	26 277	25 257		

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	31 декабря 2018 года		Методика оценки	Ключевые исходные данные
	Справедливая стоимость			
	Активы	Обязательства		
Паи инвестиционных фондов	8 806 425	-	Стоимость чистых активов фондов	Рыночные котировки инструментов, составляющих активы фондов
Производные финансовые инструменты	228 062	373 147	Модель ценообразования опционов Блэка-Шоулза	Действующие процентные ставки по активу
Итого финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости, включенные в уровень 2	9 034 487	373 147		

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками.
- Некотируемые долевые ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются на основании моделей, в которых используются как наблюдаемые, так и ненаблюдаемые рыночные данные. К ненаблюдаемым исходным данным для моделей относятся допущения о будущих финансовых показателях эмитента, его профиле риска, а также экономические допущения в отношении отрасли и географической юрисдикции, в которой действует эмитент.
- Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования.
- Ссуды, предоставленные клиентам – физическим лицам, имеют как переменные, так и фиксированные процентные ставки. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, как правило, равна их текущей стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены. Как следствие, процентные ставки по кредитам, выданным незадолго до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. В случае если, по оценке Группы, ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных денежных потоков с применением действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

- Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная от первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования соответствуют кредитному риску Группы, а также зависят от валюты и срока погашения инструмента.
- Справедливая стоимость производных финансовых инструментов определяется на основе модели ценообразования опционов Блэка-Шоулза, иных методов оценки и осуществляется с использованием наилучших оценок руководства и действующих процентных ставок..

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

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Ссуды, предоставленные клиентам	107 437 605	110 697 548	72 571 216	74 973 306
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	15 453 274	15 936 152	30 514 629	30 367 718
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	129 097 349	129 552 903	116 674 392	116 635 779
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 429 216	2 434 438	1 717 129	1 725 151

В следующих таблицах представлен анализ финансовых инструментов, справедливая стоимость которых отличается от балансовой, по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. Реклассификаций финансовых инструментов между уровнями в течение 2019 и 2018 гг. не производилось.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря
				2019 года
Финансовые активы				
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	110 697 548	110 697 548
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	15 936 152	-	-	15 936 152
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	-	-	129 552 903	129 552 903
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 355	-	2 422 083	2 434 438

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря
				2018 года
Финансовые активы				
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	74 973 306	74 973 306
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	30 367 718	-	-	30 367 718
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	-	-	116 635 779	116 635 779
Выпущенные долговые ценные бумаги	382 435	-	1 342 716	1 725 151

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

34. Управление капиталом

Группа осуществляет управление капиталом с целью покрытия рисков, связанных с ведением бизнеса. Достаточность капитала Группы контролируется с использованием, среди прочего, принципов и подходов, установленных требованиями ЦБ РФ.

Основной задачей управления капиталом является контроль над соблюдением внешних требований, предъявляемых к капиталу Группы, а также контроль над поддержанием надежных кредитных рейтингов и коэффициентов капитала для обеспечения деятельности Группы и максимального увеличения акционерной стоимости.

Достаточность капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В соответствии с требованиями ЦБ РФ, банки обязаны поддерживать норматив достаточности капитала на уровне 8% от величины активов, взвешенных с учетом риска, который рассчитывается в обязательной финансовой отчетности, подготавливаемой в соответствии с российским банковским законодательством и нормативными актами ЦБ РФ.

Капитал (собственные средства) в соответствии с Положением ЦБ РФ №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года представлен следующим образом;

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Базовый капитал	18 440 806	14 628 910
Основной капитал	23 440 806	14 628 910
Дополнительный капитал	8 910 916	7 262 979
Итого собственные средства (капитал)	32 351 722	21 891 889

Базовый капитал и основной капитал состоят из уставного капитала, эмиссионного дохода, резервного фонда и нераспределенной прибыли, включая прибыль за текущий год.

Дополнительный капитал включает в себя субординированную задолженность, прибыль за текущий год, не учтенную в составе основного капитала, и резервы переоценки.

В ноябре 2015 года Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ) предоставила Банку субординированный займ в размере 7 246 000 тыс. руб. в виде облигаций федерального займа (ОФЗ). Договором предусмотрено обязательство Банка по возврату данных ценных бумаг кредитору в конце срока действия договора. Банк выплачивает проценты на сумму займа в размере совокупного купонного дохода по ОФЗ плюс фиксированный процент. В соответствии с условиями предоставления займа в отчетном периоде Банк должен был соблюдать определенные ковенанты в части капитала, объема кредитного портфеля, вознаграждения работников. Договор также включает в себя определенные ограничения на возможность Банка продать или заложить полученные ценные бумаги. Данная сделка представляет собой операцию займа ценных бумаг. Группа не признает полученные ценные бумаги и субординированное обязательство вернуть их кредитору в консолидированном отчете о финансовом положении Группы. Обязательство по возврату ценных бумаг, полученных от АСВ, является субординированным по отношению к прочим обычным обязательствам Группы. Условия предоставления займа удовлетворяют критериям ЦБ РФ для включения займа в дополнительный капитал. При этом инструмент является конвертируемым и может быть включен в состав базового капитала. Его конвертация в базовый капитал может быть полной или частичной и осуществляется в размере рыночной стоимости ценных бумаг. Условиями, при наступлении любого из которых осуществляется конвертация инструмента, являются:

- значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитываемое в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», снизилось ниже уровня, определенного Положением для мены субординированного займа, который на дату заключения Договора составляет 2%, за период, установленный Положением, или

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

34. Управление капиталом (продолжение)

- утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Займодавца в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика, предусматривающее оказание Займодавцем финансовой помощи, предусмотренной Федеральным законом о несостоятельности (банкротстве).

Центральный банк Российской Федерации требует от банков соблюдения минимальных значений показателей достаточности капитала в размере 8%, которые рассчитываются на основании отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. В течение периодов, закончившихся 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, Группа выполняла требования достаточности капитала, установленные Центральным банком Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года коэффициент достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБРФ составлял 13,7% и 11,9% соответственно.

35. Политика управления рисками

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

Группа признает важность действенных и эффективных процессов управления рисками. Для осуществления этого Группа создала структуру управления рисками, главной целью которой является защита Группы от рисков и обеспечение достижения целей в области финансово-производственных результатов. Структура управления рисками позволяет Группе управлять следующими рисками. Суммы в раскрытиях на 31 декабря 2018 года были приведены к принципам раскрытия данных статей в раскрытии на 31 декабря 2019 года для сопоставимости сравнительных данных.

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

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

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

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

35. Политика управления рисками (продолжение)

Значительное увеличение кредитного риска. Как объяснялось в Примечании 3, Группа ведет мониторинг всех финансовых активов, которые подпадают под требования в отношении обесценения, на предмет значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания. В случае выявления значительного увеличения кредитного риска Группа рассчитывает величину оценочного резерва на основании величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования, а не только последующих 12 месяцев.

Внутренние рейтинги и категории кредитного риска. Для оценки уровня кредитного риска по заемщикам, относящимся к сегменту корпоративного бизнеса и оцениваемым на индивидуальной основе, в Группе используется система присвоения кредитных рейтингов. Кредитный рейтинг присваивается на основании анализа количественных (долговая нагрузка, рентабельность, ликвидность и деловая активность) и качественных (опыт ведения бизнеса, отрасль, регион, размер, кредитная история, опыт сотрудничества с Банком и др.) показателей заемщиков. Рейтинговая шкала включает в себя 21 кредитный рейтинг (далее – КР), которые далее группируются для целей управления кредитным риском в следующие категории качества ссуд:

- текущие ссуды - КР от 1 до 11 (соответствуют риск-аппетиту Группы);
- ссуды, требующие мониторинга - КР от 12 до 20;
- дефолтные ссуды – КР 21 (проблемный актив со 100% уровнем вероятности дефолта).

Ссуды, предоставленные физическим лицам и оцениваемые Группой на индивидуальной основе группируются для целей управления кредитным риском в следующие категории качества ссуд:

- текущие ссуды – не просроченные ссуды и ссуды, просроченные менее 30 дней с низким уровнем риска;
- ссуды, требующие мониторинга – не просроченные ссуды, выданные в иностранной валюте; не просроченные реструктурированные ссуды (мировые соглашения); ссуды, просроченные от 30 до 90 дней, и не просроченные ссуды среднего кредитного качества;
- дефолтные ссуды – ссуды, просроченные свыше 90 дней, или вышедшие в дефолт.

Использование прогнозной информации. При определении вероятности дефолта (PD) и величины ожидаемых кредитных убытков Банк использует прогнозную информацию с учетом макроэкономических прогнозов.

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

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

35. Политика управления рисками (продолжение)

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

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

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

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

В соответствии с требованиями МСФО 9 для Банка рассчитывается взвешенный прогноз вероятности дефолта с учетом различных сценариев прогноза PD «PIT» со следующими весами (распределение весов актуализируется Банком на ежегодной основе):

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

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

Год	Квартал	Прогноз роста реального ВВП поквартально			
		Негативный	Базовый	Альтернативный	Иностранный
2020	1	1,93%	2,25%	2,25%	2,35%
2020	2	1,29%	1,61%	1,61%	2,01%
2020	3	1,33%	1,64%	1,64%	1,52%
2020	4	1,49%	1,56%	1,56%	1,41%
2021	1	1,50%	2,00%	2,00%	1,50%
2021	2	1,50%	2,00%	2,00%	1,49%
2021	3	1,50%	2,00%	2,00%	1,46%
2021	4	1,50%	2,00%	2,00%	1,40%
2022	1	2,00%	2,50%	2,50%	1,34%
2022	2	2,00%	2,50%	2,50%	1,31%
2022	3	2,00%	2,50%	2,50%	1,31%
2022	4	2,00%	2,50%	2,50%	1,30%

Данный прогноз был действителен по состоянию на 31 декабря 2019 и подвержен высокой степени неопределенности в связи с изменениями в операционной среде Группы, поэтому фактические результаты могут отличаться от прогнозируемых.

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

35. Политика управления рисками (продолжение)

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	31 декабря 2019 года	Залоговое обеспе- чение
Остатки в Центральном Банке	20 078 217	-	-	20 078 217	-
Средства в банках	6 010 955	-	1 508	6 012 463	257 588
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	15 453 274	-	-	15 453 274	-
Ссуды, предоставленные клиентам	100 022 764	5 710 669	1 704 172	107 437 605	24 606 179
Прочие финансовые активы	-	874 109	-	874 109	-
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	18 148 643	1 398 213	209 228	19 756 084	97 798
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	18 606 077	4 892 040	879	23 498 996	-

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	31 декабря 2018 года	Залоговое обеспе- чение
Остатки в Центральном Банке	5 853 167	-	-	5 853 167	-
Средства в банках	4 392 829	-	-	4 392 829	367 218
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	30 514 629	-	-	30 514 629	-
Ссуды, предоставленные клиентам	67 228 990	3 935 114	1 407 112	72 571 216	29 073 630
Прочие финансовые активы	-	886 667	-	886 667	-
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	10 025 958	350 797	209 664	10 586 419	374 971
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	17 959 986	500 098	10 511	18 470 595	-

Залоговое обеспечение по средствам в банках (Примечание 17) и ссудам, предоставленным клиентам (Примечание 18), отражено по наименьшей из следующих величин: справедливой стоимости залогового обеспечения и балансовой стоимости займов.

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

Географическая концентрация. Комитет по управлению активно-пассивными операциями осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Группы.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

35. Политика управления рисками (продолжение)

Информация о географической концентрации активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. представлена в следующих таблицах:

	Россия	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2019 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и остатки в Центральном банке	23 365 171	-	-	23 365 171
Вложения в ценные бумаги	28 585 650	-	141 047	28 726 697
Средства в банках	3 182 425	14 854	2 815 184	6 012 463
Ссуды, предоставленные клиентам	107 350 281	79 718	7 606	107 437 605
Производные финансовые инструменты	26 277	-	-	26 277
Прочие финансовые активы	874 109	-	-	874 109
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	163 383 913	94 572	2 963 837	166 442 322
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков и иных финансовых учреждений	12 185 788	-	119 520	12 305 308
Средства клиентов	127 804 700	817 196	475 453	129 097 349
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 429 216	-	-	2 429 216
Обязательства по аренде	627 781	-	-	627 781
Обязательства по возврату ценных бумаг	271 645	-	-	271 645
Производные финансовые инструменты	25 257	-	-	25 257
Прочие финансовые обязательства	4 071 340	-	-	4 071 340
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	147 415 727	817 196	594 973	148 827 896
УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Обязательства по предоставлению кредитов	23 806 730	4 030	303	23 811 063
Выданные гарантии	19 846 625	-	-	19 846 625
ИТОГО УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	43 653 355	4 030	303	43 657 688

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

35. Политика управления рисками (продолжение)

	Россия	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2018 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и остатки в Центральном банке	8 685 806	-	-	8 685 806
Вложения в ценные бумаги	51 689 782	-	1 311 584	53 001 366
Средства в банках	1 748 064	95 584	2 549 181	4 392 829
Ссуды, предоставленные клиентам	72 533 919	37 297	-	72 571 216
Производные финансовые инструменты	228 062	-	-	228 062
Прочие финансовые активы	886 667	-	-	886 667
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	135 772 300	132 881	3 860 765	139 765 946
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков и иных финансовых учреждений	7 705 744	6	44 119	7 749 869
Средства клиентов	115 713 951	784 243	176 198	116 674 392
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 717 129	-	-	1 717 129
Производные финансовые инструменты	373 147	-	-	373 147
Обязательства по возврату ценных бумаг	393 541	-	-	393 541
Прочие финансовые обязательства	4 014 440	-	-	4 014 440
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	129 917 952	784 249	220 317	130 922 518
УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Обязательства по предоставлению кредитов	18 686 494	4 951	340	18 691 785
Выданные гарантии	10 810 017	-	-	10 810 017
ИТОГО УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	29 496 511	4 951	340	29 501 802

Риск ликвидности. Риск ликвидности - риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах.

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

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

35. Политика управления рисками (продолжение)

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

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

Для финансирования разрыва ликвидности, в случае возникновения такой необходимости, Банком в том числе могут быть привлечены средства через инструменты рефинансирования ЦБ РФ (кредиты, обеспеченные активами, доступными для залога по кредитам ЦБ РФ), сделки РЕПО. Учет данных инструментов рефинансирования влияет на методику отнесения к временным бакедам ломбардных ценных бумаг торгового портфеля, а также на оценку стабильных источников фондирования в части рефинансирования под ОФЗ, полученных от ГК «АСВ», а также ломбардных бумаг, оцениваемые по амортизированной стоимости.

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

Депозиты физических лиц в анализе ликвидности раскрыты по срокам погашения в соответствии с договором. В соответствии с законодательством РФ данные депозиты могут быть изъяты по требованию в срок до 1 месяца. Однако исходя из анализа прошлых событий и опыта Группы, данные депозиты, как правило, не изымаются, а продляются. Помимо этого, на основе прогнозов Группы, базирующихся на различном поведении держателей депозитов, сценарий изъятия всех депозитов на горизонте до 1 месяца рассматривается как экстремально-стрессовый и не используется для целей управления ликвидностью и, как следствие, для целей раскрытия информации в финансовой отчетности.

Ссуды, предоставленные клиентам, отнесенные в категорию «с неопределенным сроком/просроченные» раскрыты для Стадии 2 как только просроченная часть задолженности за вычетом ожидаемых кредитных убытков, без учета тех платежей дата выплаты по которым согласно договору еще не наступила, а для Стадии 3 как общая сумма всей задолженности за вычетом ожидаемых кредитных убытков.

При этом Группа рассматривает в качестве стабильных источников финансирования:

- Полученные от ГК «АСВ» ОФЗ, отражаемые на внебалансовых счетах, учтены в качестве стабильных источников финансирования срочностью до 1 месяца (к ним применен дисконт 15% от текущей рыночной цены);
- Вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости. Для входящих в Ломбардный список Банка России бумаг суммы вложений, скорректированные на дисконт в размере 15%, отнесены в стабильные источники финансирования на срок до 1 месяца;
- Вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизируемой стоимости: для входящих в Ломбардный список Банка России бумаг суммы вложений, скорректированные на дисконт в размере 15%, отнесены на срок до 1 месяца и учитываются в размере стабильных источников финансирования. Данные бумаги относятся к категории удерживаемых до погашения. Группа не планирует продажу данных ценных бумаг в рамках текущей бизнес-модели, но они могут быть проданы для удовлетворения потребности в ликвидности в случае стрессового сценария;

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

35. Политика управления рисками (продолжение)

- Срочные вклады физических лиц: часть сумм плановых гашений вкладов отражается в статье стабильных источников финансирования, так как Банк ожидает, что они будут пролонгированы или замещены. Доля определяется в соответствии с консервативной оценкой, основанной на сценарном моделировании, и не противоречит исторической статистике в период кризисных ситуаций;
- Стабильные остатки на клиентских счетах. На сроках до 1 года использована консервативная оценка стабильности остатков. Оценка базируется на исторической статистике поведения счетов, а также сценарном моделировании.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком/ просроченные	31 декабря 2019 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Вложения в ценные бумаги	13 278 251	9 657	6 059 445	8 937 414	441 930	-	28 726 697
Средства в банках	1 838 036	-	-	-	-	-	1 838 036
Ссуды, предоставленные клиентам	4 624 942	12 333 459	33 368 276	49 120 585	6 186 577	1 803 766	107 437 605
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	19 741 229	12 343 116	39 427 721	58 057 999	6 628 507	1 803 766	138 002 338
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и остатки в Центральном банке	22 529 392	128 576	697 840	9 363	-	-	23 365 171
Средства в банках	4 174 427	-	-	-	-	-	4 174 427
Производные финансовые инструменты	22	26 255	-	-	-	-	26 277
Прочие финансовые активы	739 631	88 138	24 996	-	-	21 344	874 109
Итого финансовые активы	47 184 701	12 586 085	40 150 557	58 067 362	6 628 507	1 825 110	166 442 322
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков и иных финансовых учреждений	12 044 498	-	-	-	-	-	12 044 498
Средства клиентов	16 093 894	12 745 925	69 177 669	928 191	-	-	98 945 679
Выпущенные долговые ценные бумаги	445 306	701 117	70 724	353 907	-	-	1 571 054
Обязательства по операционной аренде	243	15 470	234 693	377 375	-	-	627 781
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	28 583 941	13 462 512	69 483 086	1 659 473	-	-	113 189 012
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Производные финансовые инструменты	21	25 236	-	-	-	-	25 257
Обязательства по возврату ценных бумаг	271 645	-	-	-	-	-	271 645
Средства банков и иных финансовых учреждений	260 810	-	-	-	-	-	260 810
Средства клиентов	30 151 670	-	-	-	-	-	30 151 670
Прочие финансовые обязательства	1 987 726	549 842	1 533 772	-	-	-	4 071 340
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	8 582	63 991	322 871	462 718	-	858 162
Итого финансовые обязательства	61 255 813	14 046 172	71 080 849	1 982 344	462 718	-	148 827 896
Разница между активами и обязательствами	(14 071 112)	(1 460 087)	(30 930 292)	56 085 018	6 165 789	-	-
Стабильные источники фондирования	40 625 049	641 119	30 854 995	(14 269 597)	(57 851 566)	-	-
Чистый разрыв ликвидности	26 553 937	(818 968)	(75 297)	41 815 421	(51 685 777)	-	-
Совокупный разрыв ликвидности	26 553 937	25 734 969	25 659 672	67 475 093	15 789 316	-	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(8 842 712)	(9 962 108)	(40 017 473)	16 381 053	23 009 560	-	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом, %	-5,31%	-5,99%	-24,04%	9,84%	13,82%	-	-

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

35. Политика управления рисками (продолжение)

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком/ просро- ченные	31 декабря 2018 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Вложения в ценные бумаги	13 791 358	4 233 173	10 838 318	14 032 254	1 299 838	-	44 194 941
Средства в банках	476 745	-	-	-	-	-	476 745
Ссуды, предоставленные клиентам	5 099 958	9 027 818	25 301 266	25 693 994	5 867 763	1 580 417	72 571 216
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	19 368 061	13 260 991	36 139 584	39 726 248	7 167 601	1 580 417	117 242 902
Денежные средства и остатки в Центральном банке							
Вложения в ценные бумаги	8 227 394	60 547	384 494	13 371	-	-	8 685 806
Средства в банках	-	-	-	-	-	8 806 425	8 806 425
Производные финансовые инструменты	3 916 084	-	-	-	-	-	3 916 084
Прочие финансовые активы	-	45 396	182 666	-	-	-	228 062
Прочие финансовые активы	522 268	334 612	25 000	336	-	4 451	886 667
Итого финансовые активы	32 033 807	13 701 546	36 731 744	39 739 955	7 167 601	10 391 293	139 765 946
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков и иных финансовых учреждений	6 574 702	7 701	-	-	-	-	6 582 403
Средства клиентов	13 011 582	7 239 116	45 971 002	1 598 629	-	-	67 820 329
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 956	345 182	211 087	290 742	-	-	858 967
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	19 598 240	7 591 999	46 182 089	1 889 371	-	-	75 261 699
Производные финансовые инструменты	-	44 879	328 268	-	-	-	373 147
Обязательства по возврату ценных бумаг	393 541	-	-	-	-	-	393 541
Средства банков и иных финансовых учреждений	1 167 466	-	-	-	-	-	1 167 466
Средства клиентов	48 854 063	-	-	-	-	-	48 854 063
Прочие финансовые обязательства	1621926	541 231	1 851 283	-	-	-	4014440
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	858 162	-	858 162
Итого финансовые обязательства	71 635 236	8 178 109	48 361 640	1 889 371	858 162	-	130 922 518
Разница между активами и обязательствами	(39 601 429)	5 523 437	(11 629 896)	37 850 584	6 309 439		
Стабильные источники фондирования	40 688 918	(13 182 106)	22 666 893	(8 128 378)	(42 045 327)		
Скорректированная разница между финансовыми активами и обязательствами	1 087 489	(7 658 669)	11 036 997	29 722 206	(35 735 888)		
Совокупный разрыв ликвидности	1 087 489	(6 571 180)	4 465 817	34 188 023	(1 547 865)		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(230 179)	5 438 813	(4 603 692)	33 233 185	40 400 786		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом, %	-0,16%	3,89%	-3,29%	23,78%	28,91%		

Руководство Группы полагает, что, несмотря на то, что существенная часть средств клиентов являются счетами до востребования, тот факт, что эти средства диверсифицированы по количеству и типу вкладчиков, а также предыдущий опыт Группы указывают на то, что данные счета являются для Группы стабильным источником фондирования. Счета клиентов разделены на группы по типам клиентов и распределены согласно ожидаемому сроку оттока средств на основании статистических данных, накопленных в течение предыдущего года.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

35. Политика управления рисками (продолжение)

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

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

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

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

	Средне- взвешен- ная процент- ная ставка	31 декабря					
		До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	2019 года
Средства банков и иных финансовых учреждений	6%	12 063 681	-	-	-	-	12 063 681
Средства клиентов	6%	16 337 160	13 272 631	71 588 432	957 338	-	102 155 561
Выпущенные долговые ценные бумаги	9%	458 367	706 953	71 820	353 906	-	1 591 046
Обязательства по операционной аренде	7%	25 476	39 984	195 301	444 149	-	704 910
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		28 884 684	14 019 568	71 855 553	1 755 393	-	116 515 198
Обязательства по возврату ценных бумаг		271 645	-	-	-	-	271 645
Средства банков и иных финансовых учреждений		260 810	-	-	-	-	260 810
Средства клиентов		30 151 670	-	-	-	-	30 151 670
Прочие финансовые обязательства		1 987 726	549 842	1 533 772	-	-	4 071 340
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	8 582	63 991	322 871	462 718	858 162
Итого финансовые обязательства		61 556 535	14 577 992	73 453 316	2 078 264	462 718	152 128 825

	Средне- взвешен- ная процент- ная ставка	31 декабря					
		До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	2018 года
Средства банков и иных финансовых учреждений	8%	6 577 065	7 754	-	-	-	6 584 819
Средства клиентов	6%	7 861 100	7 951 020	47 490 225	1 643 601	-	64 945 946
Выпущенные долговые ценные бумаги	9%	11 956	357 106	239 679	331 862	-	940 603
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		14 450 121	8 315 880	47 729 904	1 975 463	-	72 471 368
Производные финансовые инструменты		-	44 879	328 268	-	-	373 147
Обязательства по возврату ценных бумаг		393 541	-	-	-	-	393 541
Средства банков и иных финансовых учреждений		1 167 466	-	-	-	-	1 167 466
Средства клиентов		48 854 063	-	-	-	-	48 854 063
Прочие финансовые обязательства		1 621 925	541 231	1 851 284	-	-	4 014 440
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	-	-	-	858 162	858 162
Итого финансовые обязательства		66 487 116	8 901 990	49 909 456	1 975 463	858 162	128 132 187

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

35. Политика управления рисками (продолжение)

В таблицах ниже представлен анализ сроков погашения по выданным финансовым гарантиям, условным обязательствам по ссудам и неиспользованным кредитным линиям. Данные условные обязательства представлены в соответствии со сроками, указанными в заключенных договорах, однако могут быть предоставлены контрагентам ранее по их требованию. Анализ прошлых событий и опыта Группы показывает, что условные обязательства не реализуются в срок до 1 месяца, поэтому они распределяются на контрактной основе. Дополнительно Группой проводится регулярный мониторинг контрагентов (включая их финансовое положение и результаты деятельности) и в случае обнаружения негативных признаков неиспользованные кредитные лимиты могут быть заблокированы. Группа не включает приведенный ниже анализ для целей управления ликвидностью. Если бы условные обязательства были бы представлены в анализе ликвидности выше, то разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года увеличился бы на 43 657 688 тыс. руб. и 29 501 803 тыс. руб., соответственно.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2019 года
Выданные финансовые гарантии	3 485 299	1 153 964	12 311 494	2 892 401	3 467	19 846 625
Обязательства по предоставлению кредитов	789 202	2 706 743	10 370 644	9 944 474	-	23 811 063
Итого условные обязательства	4 274 501	3 860 707	22 682 138	12 836 875	3 467	43 657 688

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2018 года
Выданные финансовые гарантии	438 865	292 021	2 564 383	7 510 775	3 973	10 810 017
Обязательства по предоставлению кредитов	934 589	1 869 179	5 607 536	10 280 481	-	18 691 785
Итого условные обязательства	1 373 454	2 161 200	8 171 919	17 791 256	3 973	29 501 802

Указанная выше суммы по выданным финансовым гарантиям представляют собой договорную стоимость данных гарантий без учета оценочных кредитных убытков.

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

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

35. Политика управления рисками (продолжение)

По остальным финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, рассчитывался процентный риск банковской книги.

Для этого использовался метод дохода в условиях риска (Earnings at risk, далее «EaR100»), показывающий чувствительность чистого процентного дохода на годовом горизонте в случае параллельного сдвига процентных ставок на 100 базисных пунктов в предположении статичного баланса. Процентный риск банковской книги включает:

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

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

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года	31 декабря 2018 года
Изменение процентных ставок, б.п., BPV100	100	(100)	100	(100)
Изменение справедливой стоимости ценных бумаг	(217 940)	217 940	(232 105)	232 105
Изменение процентных ставок по банковской книге, б.п., EaR100	100	(100)	100	(100)
Изменение годового чистого процентного дохода банковской книги	(333 962)	333 962	(72 794)	72 794

Валютный риск. Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах. Финансовое положение и денежные потоки Группы подвержены воздействию колебаний курсов иностранных валют.

Как основной показатель подверженности валютному риску Группа рассматривает показатель ОВП (открытая валютная позиция). Банк опирается на методику расчета ОВП, описанную в Инструкции Банка России 178-И. Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет управление валютным риском исходя из установленного Советом Директоров в рамках ВПОДК аппетита к валютному риску, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Финансовый Блок осуществляет ежедневный контроль открытой валютной позиции Банка с целью ее соответствия требованиям ЦБ РФ и риск-аппетита.

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

35. Политика управления рисками (продолжение)

Информация о финансовых активах и обязательствах Группы за исключением активов и обязательств по производным финансовым инструментам и сделкам спот в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2019 года представлена далее:

	Рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	31 декабря 2019 года
Денежные средства и остатки					
в Центральном банке	23 244 254	71 259	45 802	3 856	23 365 171
Вложения в ценные бумаги	22 714 851	5 819 135	192 711	-	28 726 697
Средства в банках	1 589 308	2 021 481	2 320 085	81 589	6 012 463
Ссуды, предоставленные клиентам	106 880 735	521 689	443	34 738	107 437 605
Прочие финансовые активы	840 550	13 962	4 322	-	858 834
Итого непроизводные финансовые активы	155 269 698	8 447 526	2 563 363	120 183	166 400 770
Средства банков и иных финансовых учреждений	12 241 766	6 722	56 820	-	12 305 308
Средства клиентов	116 674 423	9 920 853	2 389 084	112 989	129 097 349
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 352 876	-	76 340	-	2 429 216
Обязательства по возврату ценных бумаг	271 645	-	-	-	271 645
Прочие финансовые обязательства	4 030 674	17 468	6 576	-	4 054 718
Обязательства по операционной аренде	627 781	-	-	-	627 781
Итого непроизводные финансовые обязательства	136 199 165	9 945 043	2 528 820	112 989	148 786 017
Финансовые активы за минусом финансовых обязательств	19 070 533	(1 497 517)	34 543	7 194	

По состоянию на 31 декабря 2019 года суммы активов и обязательств по сделкам спот, исключенные из таблицы выше, составили 15 275 тыс. руб. и 16 622 тыс. руб. соответственно.

Детальная позиция в разрезе валют по сделкам спот по состоянию на 31 декабря 2019 года представлена в таблице ниже:

	Рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	31 декабря 2019 года
Требования по сделкам спот	3 155 540	4 849 407	13 061	6 645	8 024 653
Обязательства по сделкам спот	(4 865 003)	(3 095 285)	(58 801)	(6 910)	(8 025 999)
Чистая позиция по сделкам спот	(1 709 463)	1 754 122	(45 740)	(265)	(1 346)

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

35. Политика управления рисками (продолжение)

Информация о производных финансовых активах и обязательствах Группы в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2018 года представлена далее:

	Рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	31 декабря 2018 года
Денежные средства и остатки в Центральном банке	8 476 144	138 226	67 589	3 847	8 685 806
Вложения в ценные бумаги	49 623 403	2 997 313	380 650	-	53 001 366
Средства в банках	1 984 343	1 951 848	382 976	73 662	4 392 829
Ссуды, предоставленные клиентам	70 842 061	1 728 792	363	-	72 571 216
Прочие финансовые активы	872 217	4 840	5 913	-	882 970
Итого производные финансовые активы	131 798 168	6 821 019	837 491	77 509	139 534 187
Средства банков и иных финансовых учреждений	7 702 055	25 787	22 027	-	7 749 869
Средства клиентов	105 029 762	9 807 798	1 767 986	68 846	116 674 392
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 715 392	1 737	-	-	1 717 129
Обязательства по возврату ценных бумаг	393 541	-	-	-	393 541
Прочие финансовые обязательства	3 969 821	10 252	25 208	159	4 005 440
Итого производные финансовые обязательства	118 810 571	9 845 574	1 815 221	69 005	130 540 371
Финансовые активы за минусом финансовых обязательств	12 987 597	(3 024 555)	(977 730)	8 504	

По состоянию на 31 декабря 2018 года суммы активов и обязательств по сделкам спот, исключенные из таблицы выше, составили 3 697 тыс. руб. и 9 000 тыс. руб. соответственно.

Детальная позиция в разрезе валют по сделкам спот по состоянию на 31 декабря 2018 года представлена в таблице ниже:

	Рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	31 декабря 2018 года
Требования по сделкам спот	3 654 143	4 223 812	4 529 249	20	12 407 224
Обязательства по сделкам спот	(7 808 548)	(1 028 256)	(3 575 723)	-	(12 412 527)
Чистая позиция по сделкам спот	(4 154 405)	3 195 556	953 526	20	(5 303)

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

35. Политика управления рисками (продолжение)

Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам по состоянию на 31 декабря 2019 года представлен в таблице ниже:

	Рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	31 декабря 2019 года
Дебиторская задолженность по контрактам с производными финансовыми инструментами	751 047	335 839	357 103	26 194	1 470 183
Кредиторская задолженность по контрактам с производными финансовыми инструментами	(749 836)	(335 839)	(357 103)	(26 194)	(1 468 972)
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	1 211	-	-	-	1 211

Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам по состоянию на 31 декабря 2018 года представлен в таблице ниже:

	Рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	31 декабря 2018 года
Дебиторская задолженность по контрактам с производными финансовыми инструментами	4 568 464	1 042 059	-	-	5 610 523
Кредиторская задолженность по контрактам с производными финансовыми инструментами	(4 771 081)	(1 042 059)	-	-	(5 813 140)
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(202 617)	-	-	-	(202 617)

В соответствии с МСФО (IFRS) 7 валютный риск рассчитывается отдельно по каждой функциональной валюте. Функциональной валютой банковской Группы является российский рубль.

По состоянию на 31 декабря 2019 года длинная валютная позиция Группы по долларам США (функциональная валюта – российский рубль) составила 256 605 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2019 года короткая валютная позиция Группы по евро составила 14 203 тыс. руб.

После отчетной даты, Группа не вносила изменений в политику управления валютным риском.

По состоянию на 31 декабря 2018 года длинная валютная позиция Группы по долларам США (функциональная валюта – российский рубль) составила 171 518 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2018 года короткая валютная позиция Группы по евро составила 24 204 тыс. руб.

Анализ чувствительности к валютному риску. В таблице ниже представлены подробные данные о чувствительности Группы к увеличению и уменьшению курса доллара США и Евро по отношению к рублю. Данный уровень чувствительности использовался при анализе и подготовке внутренней отчетности по валютному риску для руководства и отражает проведенную руководством оценку возможного изменения курсов валют на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых используются курсы, измененные на указанные величины по сравнению с действующими на отчетную дату. Анализ чувствительности включает как открытые позиции с внешними контрагентами, так и задолженность по внутригрупповым сделкам с иностранными подразделениями Группы, если эти сделки деноминированы в валюте, отличающейся от функциональной валюты кредитора или заемщика.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

35. Политика управления рисками (продолжение)

Ниже представлено влияние на прибыль до налогообложения и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Руб./Долл. США 30,00%	Руб./Долл. США -30,00%	Руб./Долл. США 30,00%	Руб./Долл. США -30,00%
Влияние на прибыль/(убыток) до налогообложения	76 982	(76 982)	69 281	(69 281)
Влияние на капитал	61 585	(61 585)	55 425	(55 425)
	Руб./Евро 30,00%	Руб./Евро -30,00%	Руб./Евро 30,00%	Руб./Евро -30,00%
Влияние на прибыль/(убыток) до налогообложения	(3 359)	3 359	(7 261)	7 261
Влияние на капитал	(2 687)	2 687	(5 809)	5 809

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

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

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

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

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

Политика Группы направлена на минимизацию ценового риска, источником которого являются инструменты фондового рынка.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

36. События после отчетной даты

9 января 2020 года Банк России зарегистрировал дополнительный выпуск обыкновенных акций Банка в количестве 3 599 972 (Три миллиона пятьсот девяносто девять тысяч девятьсот семьдесят две) номинальной стоимостью 500 руб. каждая. Цена размещения 1 388,90 (Одна тысяча триста восемьдесят восемь) рублей 90 копеек за одну акцию. Отчет об итогах выпуска акций зарегистрирован 19 марта 2020 года. Уставный капитал и собственные средства (капитал) Банка увеличились на 1 800 тыс. руб. и 5 000 000 тыс. руб. соответственно. Акции дополнительного выпуска были приобретены 100% дочерней компанией ПАО «МТС» Mobile TeleSystems B.V. В результате доля МТС в Уставном капитале Банка увеличилась до 99,781% (включая долю МГТС - 0,185%).

В соответствии с поручениями Президента Российской Федерации от 25 марта 2020 года, Банк России принял решение реализовать комплекс мер, направленных на поддержку наиболее уязвимых отраслей экономики и граждан-заемщиков, столкнувшихся с сокращением доходов в результате пандемии (включая право физлиц и индивидуальных предпринимателей требовать кредитные каникулы на полгода в случае падения доходов в связи с коронавирусом), а также ряд временных регулятивных послаблений для финансовых организаций с целью сохранения их потенциала по кредитованию экономики. На дату выхода данной консолидированной финансовой отчетности Группа находится на стадии оценки эффекта от предложенного комплекса мер.