

**Публичное
акционерное
общество
«МТС-Банк»**

Годовая бухгалтерская (финансовая)
отчетность за 2019 год и аудиторское
заключение независимого аудитора

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	1-8
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 1 ЯНВАРЯ 2020 ГОДА	9-10
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ЗА 2019 ГОД	11-12
ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2020 ГОДА	13-21
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ЗА 2019 ГОД	22-23
СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 1 ЯНВАРЯ 2020 ГОДА	24-27
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ЗА 2019 ГОД	28
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» ЗА 2019 ГОД	
ВВЕДЕНИЕ	29
1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК»	29
1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)	29
1.2. Операционная среда	31
1.3. Принцип непрерывности деятельности	32
1.4. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка	32
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	33
3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ	33
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	35
4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	35
4.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	55
4.3. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками	57
4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	60
4.5. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год	60
4.6. Корректировки предыдущего периода	61
4.7. Некорректирующие события после отчетной даты	62
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	62
5.1. Денежные средства, средства в Центральном банке Российской Федерации и обязательные резервы, средства в кредитных организациях	62
5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	63
5.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	66
5.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	75
5.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	76
5.6. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	77
5.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	81
5.8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	82
5.9. Прочие активы	83
5.10. Средства кредитных организаций	83
5.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	84

5.12. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	85
5.13. Выпущенные долговые обязательства	85
5.14. Прочие обязательства	86
5.15. Условные обязательства	87
5.16. Уставный капитал	87
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	88
6.1. Процентные доходы и расходы	88
6.2. Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери по каждому виду активов	89
6.3. Информация о сумме курсовых разниц	91
6.4. Возмещение (расход по налогам)	91
6.5. Операционные расходы	92
6.6. Комиссионные доходы и расходы	93
6.7. Информация о вознаграждении работникам	93
7. ПЕРЕДАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	94
8. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	94
8.1. Информация о собственных средствах (капитале)	95
8.2. Информация о требованиях к капиталу и уровне достаточности капитала	96
9. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	98
10. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	101
10.1. Кредитный риск	101
10.2. Рыночный риск	109
10.3. Риск ликвидности	109
10.4. Валютный риск	114
10.5. Риск концентрации	117
11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	120
12. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА	123
13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ, ИХ ДОЛЕ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ	126
13.1. Публикация пояснительной информации к годовой отчетности	127

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

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

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «МТС-Банк» (далее «Банк») за 2019 год (далее – «годовая отчетность»), состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2020 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года;
 - Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) за 2019 год;
 - Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2019 год;
 - Пояснительной информации.

По нашему мнению, за исключением влияния вопроса, изложенного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего заключения, прилагаемая годовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 год, в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Основание для выражения мнения с оговоркой

Как указано в примечании 4.2 Пояснительной информации, с 1 января 2019 года вступили в силу положения Банка России № 604-П, № 605-П, № 606-П, № 617-П, указание N 4611-У, направленные на реализацию кредитными организациями требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». При переходе на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2019 года Банк отразил разницы в связи с признанием ожидаемых кредитных убытков по кредитам физическим и юридическим лицам в сумме 1 114 672 тыс. руб. по строке «Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам» Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год, а прочие разницы в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9 в сумме 2 122 068 тыс. руб. в Бухгалтерском Балансе (публикуемая форма) как уменьшение нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2019 года. По нашему мнению, различное отражение компонентов эффекта от пересчета амортизированной стоимости в рамках перехода на МСФО (IFRS) 9 не соответствует требованиям Центрального Банка Российской Федерации, в частности Положению 605-П и информационному письму от 23 апреля 2018 г. N ИН-18-18/21 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету». Если бы руководство Банка отразило эффект от пересчета по амортизированной стоимости полностью в составе финансовых результатов за 2019 год, прибыль за отчетный период уменьшилась бы, а баланс нераспределенной прибыли на 1 января 2019 года увеличился бы на 2 122 068 тыс. руб. Если бы руководство Банка отразило совокупный эффект от пересчета по амортизированной стоимости полностью как корректировку к нераспределенной прибыли прошлых лет на 1 января 2019 года, прибыль за отчетный период уменьшилась бы, а нераспределенная прибыль на 1 января 2019 года увеличилась бы на 1 114 672 тыс. руб. Данное искажение показателей отчетности не оказало влияния на нераспределенную прибыль по состоянию на 31 декабря 2019 года и соответствующий расчет обязательных нормативов, установленных Банком России.

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

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В дополнение к вопросу, изложенному в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой», мы определили указанные ниже вопросы как ключевые вопросы аудита, информацию о которых необходимо сообщить в нашем заключении.

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

Оценка ожидаемых кредитных убытков по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости

С 1 января 2019 года вступило в силу Положение Банка России от 2 октября 2017 года №605-П¹, направленное на реализацию кредитными организациями в бухгалтерском учете требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО (IFRS) 9») в части оценки и признания ожидаемых кредитных убытков.

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

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

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

При определении значительного увеличения кредитного риска и расчетах ожидаемых кредитных убытков, используются данные как из внешних, так и внутренних источников, а также сложные и субъективные суждения руководства Банка в отношении оценки влияния полученных данных на ожидаемые кредитные убытки. Поэтому от аудитора требуется увеличение объема аудиторских процедур, применение комплексных профессиональных суждений и привлечение внутренних специалистов по актуарным расчетам для проведения аудиторских процедур по проверке обоснованности оценок, выработанных

Что было сделано в ходе аудита?

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

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

¹ Положение Банка России от 2 октября 2017 г. № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?	Что было сделано в ходе аудита?
<p>руководством, при определении резерва под ожидаемые кредитные убытки. См. Примечания 4.1, 4.2, 4.3, 5.3, 6.2 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p>	<p>Мы также провели оценку соответствия раскрытий, содержащихся в бухгалтерской (финансовой) отчетности, требованиям МСФО (IFRS) 9.</p>
<p>Определение справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи</p> <p>Здания и земельные участки учитываются в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи - по наименьшей из: первоначальной стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 года №448-П².</p> <p>Оценка справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, является ключевым вопросом аудита, поскольку носит субъективный характер и требует применения суждений, особенно в случае использования в оценках ненаблюдаемых исходных данных.</p> <p>Оценка также должна отражать индивидуальные особенности каждого объекта, что требует применения существенных суждений.</p> <p>См. Примечания 4.1 и 5.7 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p>	<p>Мы получили понимание процессов и контрольных процедур Банка в отношении оценки справедливой стоимости объектов недвижимости, проводимых Банком самостоятельно и в случаях привлечения независимых оценщиков.</p> <p>Мы оценили профессиональную компетентность, возможности и объективность оценщика.</p> <p>В отношении выбранных существенных объектов долгосрочных активов, предназначенных для продажи, с помощью наших внутренних экспертов по оценке объектов недвижимости, мы проверили методы и модели оценки, их последовательное использование для каждого класса объектов, а также проанализировали существенные допущения, использованные для оценки, на предмет их обоснованности.</p> <p>Для подтверждения исходных данных, используемых в моделях оценки, мы сверили их на выборочной основе с подтверждающей документацией.</p> <p>Мы также проверили полноту и корректность раскрытий, содержащихся в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в соответствии с требованиями соответствующих стандартов учета.</p>

Прочая информация

Руководство отвечает за прочую информацию. Прочая информация представляет собой информацию в годовом отчете за 2019 год и ежеквартальном отчете эмитента за 1 квартал 2020 года, за исключением годовой отчетности и нашего аудиторского заключения по ней. Мы предполагаем, что годовой отчет и ежеквартальный отчет эмитента за 1 квартал 2020 года будет предоставлен нам после даты данного аудиторского заключения.

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

² Положение Банка России от 22 декабря 2014 г. N 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»

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

Если при ознакомлении с годовым отчетом и ежеквартальным отчетом эмитента за 1 квартал 2020 года мы придем к выводу, что прочая информация в нем существенно искажена, мы обязаны проинформировать об этом лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую отчетность

Руководство отвечает за подготовку и достоверное представление годовой отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой отчетности руководство отвечает за оценку способности Банка непрерывно продолжать деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности Банка.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, отвечают за надзор за подготовкой годовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит годовой отчетности

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

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

- Выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, достаточные и надлежащие для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход действующей системы внутреннего контроля.
- Получаем понимание внутренних контролей, значимых для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка.

- Оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации.
- Делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о наличии существенной неопределенности в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка непрерывно продолжать деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны в нашем аудиторском заключении привлечь внимание к соответствующему раскрытию информации в годовой отчетности или, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к утрате Банком способности непрерывно продолжать деятельность.
- Проводим оценку представления годовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также обеспечения достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий.

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

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

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

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

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

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

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


В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

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

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - (а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2019 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
 - (б) действующие по состоянию на 31 декабря 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - (в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2019 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - (г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - (д) по состоянию на 31 декабря 2019 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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


Зданевич Анна Михайловна,
руководитель задания

31 марта 2020 года



Компания: Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Свидетельство о государственной регистрации №2268 от 29.01.1993г.

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

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

Аудиторская организация: АО «Делойт и Туш СНГ»

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

Основной государственный регистрационный номер: 1027700425444

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

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

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296559000	7516067	2268

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2020 года

Кредитной организации **Публичное акционерное общество «МТС-Банк» (ПАО «МТС-Банк»)**

Адрес (место нахождения) кредитной организации **115432, г. Москва, проспект Андропова, д.18, корп.1**

Код формы по ОКУД 0409806

Годовая

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	3 304 919	2 852 241
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1	20 159 340	5 901 990
2.1	Обязательные резервы	5.1	1 302 288	975 847
3	Средства в кредитных организациях	5.1	3 116 043	1 597 487
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	13 300 334	13 111 696
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5.3	108 460 765	-
5a	Чистая ссудная задолженность	5.3	-	74 255 904
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.4	-	-
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4,	-	9 381 619
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	5.6	15 453 272	
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6		30 520 190
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	2 502 132	2 441 640
9	Требование по текущему налогу на прибыль		143 393	154 574
10	Отложенный налоговый актив		3 156 698	3 156 698
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	5 710 437	4 227 702
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.8	1 736 086	2 082 256
13	Прочие активы	5.9	1 179 125	1 471 395
14	Всего активов		178 222 544	151 155 392
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		-	-
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		142 646 427	124 307 922
16.1	Средства кредитных организаций	5.10	12 459 679	7 400 698
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.11	130 186 748	116 907 224
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		101 515 141	73 033 199
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2.2, 5.12	25 257	438 420
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		-	-
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	5.13	6 663 204	459 552
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		6 663 204	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		259 707	35 134
20	Отложенные налоговые обязательства		3 631	83 947
21	Прочие обязательства	5.14	4 241 070	4 416 299
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.15	417 845	797 907
23	Всего обязательств		154 257 141	130 539 181

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		11 664 380	10 404 390
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	5.16	77 285	77 285
26	Эмиссионный доход		8 779 552	6 539 542
27	Резервный фонд		341 717	202 790
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-	318 933
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		19 691	16 859
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-	-
31	Переоценка инструментов хеджирования		-	-
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		-	-
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		-	-
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		-	-
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		3 237 348	3 210 982
36	Всего источников собственных средств		23 965 403	20 616 211
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	5.15	49 883 892	44 110 515
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5.15	19 846 624	10 810 015
39	Условные обязательства некредитного характера	5.15	5 689	1 211 495

Председатель Правления

Главный бухгалтер
М.П.

31 марта 2020 года



И.В. Филатов

А.В. Елтышев

И.В. Филатов

А.В. Елтышев

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296559000	17516067	2268

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2019 год

Кредитной организации **Публичное акционерное общество «МТС-Банк» (ПАО «МТС-Банк»)**

Адрес (место нахождения) кредитной организации

115432, г. Москва, проспект Андропова, д.18, корп.1

Код формы по ОКУД 0409807

Годовая

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	18 954 690	14 867 208
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		665 693	955 957
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		15 847 258	10 348 379
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		-	-
1.4	от вложений в ценные бумаги		2 441 739	3 562 872
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.1	7 378 187	6 442 327
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		122 513	84 592
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		6 806 670	6 338 729
2.3	по выпущенным ценным бумагам		449 004	19 006
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		11 576 503	8 424 881
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.2	-3 191 604	-1 726 257
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-655 096	27 497
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		8 384 899	6 698 624
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-138 677	-318 332
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-17 727	-53 640
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-	399 955
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		139	-
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-	-176
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.3	-2 436 776	1 374 145
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.3	1 864 573	-1 365 920
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-2	1 341
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		69 082	963 486
14	Комиссионные доходы	6.6	10 745 608	8 074 977
15	Комиссионные расходы	6.6	5 352 677	3 900 771
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-	79 675
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		-3 568	-
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-	-
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.2	1 025 656	137 243
19	Прочие операционные доходы		1 437 918	1 689 153
20	Чистые доходы (расходы)		15 578 448	13 779 760
21	Операционные расходы	6.5	12 781 335	11 873 139
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	6.4	2 797 113	1 906 621
23	Возмещение (расход) по налогам	6.4	472 307	517 346
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		2 463 630	1 487 031
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-138 824	-97 756
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		2 324 806	1 389 275

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		2 324 806	1 389 275
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		2 940	4 581
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		2 940	4 581
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-	-
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-557	916
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		2 383	3 665
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-	-225 630
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	-225 630
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		-	-
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	-45 126
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-	-180 504
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		2 383	-176 839
10	Финансовый результат за отчетный период		2 327 189	1 212 436

Председатель Правления

И.В. Филатов

Главный бухгалтер

А.В. Елтышев

М.П.

31 марта 2020 года



Handwritten signatures in blue ink.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296559000	17516067	2268

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2020 года**

Кредитной организации Публичное акционерное общество «МТС-Банк» (ПАО «МТС-Банк»)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 115432, г. Москва, проспект Андропова, д.18, корп.1

Код формы по ОКУД 0409808

Годовая

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	8.1	20 443 432	16 943 432	
1.1	обыкновенными акциями (долями)	8.1	20 443 432	16 943 432	
1.2	привилегированными акциями	8.1	-	-	
2.	Нераспределенная прибыль (убыток):		4 435 633	2 984 652	
2.1	прошлых лет	8.1	3 034 611	1 821 707	
2.2	отчетного года	8.1	1 401 022	1 162 945	
3	Резервный фонд	8.1	341 717	202 790	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		25 220 782	20 130 874	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		-	-	
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		-	-	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		2 380 219	1 404 744	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		3 153 067	3 156 698	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		-	-	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		-	-	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		77 085	77 085	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		-	-	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		-	-	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		1 169 605	863 437	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		-	-	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		6 779 976	5 501 964	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		18 440 806	14 628 910	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		5 000 000	-	
31	классифицируемые как капитал		-	-	
32	классифицируемые как обязательства		5 000 000	-	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		5 000 000	-	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		-	-	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		-	-	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		-	-	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		-	-	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		-	-	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		-	-	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		-	-	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		5 000 000	-	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		23 440 806	14 628 910	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		8 910 826	7 262 859	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		150	200	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери		-	-	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		8 910 976	7 263 059	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		60	80	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		-	-	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		-	-	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		-	-	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		-	-	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		-	-	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		-	-	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		-	-	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		-	-	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		-	-	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		60	80	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		8 910 916	7 262 979	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		32 351 722	21 891 889	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		236 640 435	183 836 801	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		236 640 435	183 836 801	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		236 659 926	183 853 460	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		7.793	7.958	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		9.906	7.958	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		13.670	11.907	
64	Надбавки к нормативам достаточности базового капитала, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		не применимо	не применимо	
66	антициклическая надбавка		не применимо	не применимо	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.50	4.50	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.00	6.00	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.00	8.00	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		-	-	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		-	-	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		-	-	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		-	-	

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО «МТС-Банк»	ПАО «МТС-Банк»	Минфин России	Минфин России	Минфин России	Минфин России	Минфин России	ПАО «МТС-Банк»	ПАО «МТС-Банк»
2	Идентификационный номер инструмента	10102268B	10202268B	29006RMFS	29007RMFS	29008RMFS	29009RMFS	29010RMFS	40602268B	40702268B
3	Применимое право	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия
Регулятивные условия										
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	не применимо	дополнительный капитал	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент после окончания переходного периода «Базель III»	базовый капитал	не применимо	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	привилегированные акции (определен размер дивиденда)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный облигационный займ	субординированный облигационный займ
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала, тыс.руб.	20 443 432	150	1 449 200	1 449 200	1 449 200	1 449 200	1 449 200	3 500 000	1 500 000
9	Номинальная стоимость инструмента в валюте инструмента, тыс. ед.	11 663 880 RUB	500 RUB	1 449 200 RUB	1 449 200 RUB	1 449 200 RUB	1 449 200 RUB	1 449 200 RUB	3 500 000 RUB	1 500 000 RUB
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	07.06.1993, 10.02.1994, 28.09.1995, 14.02.2000, 13.12.2001, 19.07.2005, 27.09.2007, 26.12.2008, 22.10.2010, 10.09.2012, 22.04.2013, 01.12.2014, 25.02.2016, 22.11.2016, 11.11.2019	11.02.1994	11.12.2015	11.12.2015	11.12.2015	11.12.2015	11.12.2015	29.03.2019	25.11.2019
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный	бессрочный	бессрочный

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	22.01.2025	24.02.2027	26.09.2029	28.04.2032	29.11.2034	Банк имеет право произвести погашение по истечении пяти лет с даты включения в состав источников добавочного капитала	Банк имеет право произвести погашение по истечении пяти лет с даты включения в состав источников добавочного капитала
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не ранее 14.12.2020	не ранее 14.12.2020	не ранее 14.12.2020	не ранее 14.12.2020	не ранее 14.12.2020	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход										
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	фиксированная	плавающая	плавающая	плавающая	плавающая	плавающая	фиксированная	фиксированная
18	Ставка, процент годовых	не применимо	5.00	купонный доход по ОФЗ+1%	купонный доход по ОФЗ+1%	купонный доход по ОФЗ+1%	купонный доход по ОФЗ+1%	купонный доход по ОФЗ+1%	13%	11.5%
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	не применимо	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	В случае наступления одного из следующих событий после предоставления субординированного займа: 1) значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитываемое в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», снизилось ниже уровня, определенного Положением для мены субординированного займа, который на дату заключения Договора составляет 2%, за период, установленный Положением, или 2) утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Займодавца в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика, предусматривающее оказание Займодавцем финансовой помощи, предусмотренной Федеральным законом о несостоятельности (банкротстве).	В случае наступления одного из следующих событий после предоставления субординированного займа: 1) значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитываемое в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», снизилось ниже уровня, определенного Положением для мены субординированного займа, который на дату заключения Договора составляет 2%, за период, установленный Положением, или 2) утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Займодавца в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика, предусматривающее оказание Займодавцем финансовой помощи, предусмотренной Федеральным законом о несостоятельности (банкротстве).	В случае наступления одного из следующих событий после предоставления субординированного займа: 1) значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитываемое в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», снизилось ниже уровня, определенного Положением для мены субординированного займа, который на дату заключения Договора составляет 2%, за период, установленный Положением, или 2) утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Займодавца в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика, предусматривающее оказание Займодавцем финансовой помощи, предусмотренной Федеральным законом о несостоятельности (банкротстве).	В случае наступления одного из следующих событий после предоставления субординированного займа: 1) значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитываемое в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», снизилось ниже уровня, определенного Положением для мены субординированного займа, который на дату заключения Договора составляет 2%, за период, установленный Положением, или 2) утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Займодавца в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика, предусматривающее оказание Займодавцем финансовой помощи, предусмотренной Федеральным законом о несостоятельности (банкротстве).	В случае наступления одного из следующих событий после предоставления субординированного займа: 1) значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитываемое в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», снизилось ниже уровня, определенного Положением для мены субординированного займа, который на дату заключения Договора составляет 2%, за период, установленный Положением, или 2) утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Займодавца в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика, предусматривающее оказание Займодавцем финансовой помощи, предусмотренной Федеральным законом о несостоятельности (банкротстве).	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	в размере рыночной стоимости акций	в размере рыночной стоимости акций	в размере рыночной стоимости акций	в размере рыночной стоимости акций	в размере рыночной стоимости акций	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	см.п.24	см.п.24	см.п.24	см.п.24	см.п.24	не применимо	не применимо

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	ПАО «МТС-Банк»	ПАО «МТС-Банк»	ПАО «МТС-Банк»	ПАО «МТС-Банк»	ПАО «МТС-Банк»	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да	да	нет	нет	нет	нет	нет	не применимо	не применимо
31	Условия, при которых осуществляется списание инструмента	См.примечание*	См.примечание*	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	да	да	да	да	да	да	да
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П	да	нет	да	да	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	привилегированные акции, выпущенные до 01.03.2013г	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

31 марта 2020 года



И.В. Филатов

И.В. Филатов

А.В. Елтышев

Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296559000	17516067	2268

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
за 2019 год

Кредитной организации Публичное акционерное общество «МТС-Банк» (ПАО «МТС-Банк»)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

115432, г. Москва, проспект Андропова, д.18, корп.1

Код формы по ОКУД 0409810
Годовая
Тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		10 404 390		6 539 542	499 437	13 194							2 032 282	19 488 845
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		10 404 390		6 539 542	499 437	13 194							2 032 282	19 488 845
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:					(180 504)	3 665							1 389 275	1 212 436
5.1	прибыль (убыток)													1 389 275	1 389 275
5.2	прочий совокупный доход					(180 504)	3 665								(176 839)
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):			(77 285)											(77 285)
7.1	приобретения			(77 285)											(77 285)
7.2	выбытия														
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):													(7 794)	(7 794)
9.1	по обыкновенным акциям													(7 794)	(7 794)
9.2	по привилегированным акциям														
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие движения									202 790				(202 781)	
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		10 404 390	(77 285)	6 539 542	318 933	16 859			202 790				3 210 982	20 616 211
13	Данные на начало отчетного года		10 404 390	(77 285)	6 539 542	318 933	16 859			202 790				3 210 982	20 616 211
14	Влияние изменений положений учетной политики					(318 933)								(2 122 068)	(2 441 001)
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		10 404 390	(77 285)	6 539 542		16 859			202 790				1 088 914	18 175 210
17	Совокупный доход за отчетный период:													2 324 806	2 324 806
17.1	прибыль (убыток)													2 324 806	2 324 806
17.2	прочий совокупный доход														

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
18	Эмиссия акций:		1 259 990		2 240 010										3 500 000
18.1	номинальная стоимость		1 259 990												1 259 990
18.2	эмиссионный доход				2 240 010										2 240 010
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
19.1	приобретения														
19.2	выбытия														
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов						2 832							1 785	4 617
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):													(39 230)	(39 230)
21.1	по обыкновенным акциям													(37 354)	(37 354)
21.2	по привилегированным акциям													(1 876)	(1 876)
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие движения									138 927				(138 927)	
24	Данные за отчетный период		11 664 380	(77 285)	8 779 552	-	19 691			341 717				3 237 348	23 965 403

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

31 марта 2020 года

И.В. Филатов

А.В. Елтышев



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296559000	17516067	2268

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 1 января 2020 года

Кредитной организации **Публичное акционерное общество «МТС-Банк» (ПАО «МТС-Банк»)**
Адрес (место нахождения) кредитной организации **115432, г. Москва, проспект Андропова, д.18, корп.1**

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение, процент				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал	8.1	18 440 806	15 535 606	143 76 167	14 587 671	14 628 910
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		16 947 646	13 579 906	13 682 663	12 466 479	x
2	Основной капитал	8.1	23 440 806	19 035 606	17 876 167	18 087 671	14 628 910
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		21 947 646	17 079 906	17 182 663	15 966 479	x
3	Собственные средства (капитал)	8.1	32 351 722	26 797 907	26 539 349	26 674 823	21 891 889
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		29 213 427	24 340 493	24 444 823	24 724 390	x
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	8.2	236 659 926	215 326 770	207 436 400	180 104 892	183 853 460
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	8.2	7.79	7.22	6.93	8.10	7.96
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		7.14	6.27	6.54	6.90	x
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	8.2	9.91	8.84	8.62	10.04	7.96
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		9.24	7.89	8.21	8.80	x
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	8.2	13.67	12.45	12.79	14.81	11.91
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		12.30	11.24	11.68	13.30	x

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение, процент														
			на отчетную дату			на дату, отстоящую на один квартал от отчетной			на дату, отстоящую на два квартала от отчетной			на дату, отстоящую на три квартала от отчетной			на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной		
1	2	3	4			5			6			7			8		
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент																	
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		-			-			-			-			-		
9	Антициклическая надбавка		-			-			-			-			-		
10	Надбавка за системную значимость		-			-			-			-			-		
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		-			-			-			-			-		
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		-			-			-			-			-		
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА																	
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		198 602 256			149 183 299			177 041 070			156 385 011			158 880 506		
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		11.80			9.49			10.10			11.57			9.20		
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		11.01			8.64			9.63			10.10			х		
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ																	
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.		-			-			-			-			-		
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.		-			-			-			-			-		
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент		-			-			-			-			-		
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																	
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.		-			-			-			-			-		
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.		-			-			-			-			-		
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент		-			-			-			-			-		
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																	
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	10.3	233.74			118.88			55.84			102.57			42.20		
22	Норматив текущей ликвидности Н3	10.3	174.66			142.77			103.59			138.45			87.30		
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	10.3	52.14			50.61			40.95			35.83			35.60		
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		Максимальное значение	количество нарушений	длительность	Максимальное значение	количество нарушений	длительность	Максимальное значение	количество нарушений	длительность	Максимальное значение	количество нарушений	длительность	Максимальное значение	количество нарушений	длительность
			18.15			21.91			22.12			18.28			22.30		
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		78.01			96.19			99.65			96.90			181.90		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1		0.53			0.44			0.41			0.45			0.50		
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для		-			-			-			-			-		

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение, процент														
			на отчетную дату			на дату, отстоящую на один квартал от отчетной			на дату, отстоящую на два квартала от отчетной			на дату, отстоящую на три квартала от отчетной			на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной		
1	2	3	4			5			6			7			8		
	приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)																
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		Максимальное значение	количество нарушений	длительность	Максимальное значение	количество нарушений	длительность	Максимальное значение	количество нарушений	длительность	Максимальное значение	количество нарушений	длительность	Максимальное значение	количество нарушений	длительность
			13.74			12.39			12.76			12.09			11.98		
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк																
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк																
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк																
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1																
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16																
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1																
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2																
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18																

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		178 222 544
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		-
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		36 444
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		1 038 210
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		19 486 822
7	Прочие поправки		6 858 696
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		191 925 324

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		167 310 196
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		5 610 371
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		161 699 825
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		26 022
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		10 422
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		-
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		-
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		-
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		-
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		36 444
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		13 559 651
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		257 422
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		1 295 632
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		-
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		14 597 861
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		47 266 225
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		27 779 403
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		19 486 822
Капитал и риски			
20	Основной капитал		23 440 806
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		195 820 952
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		11.97

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

31 марта 2020 года



И.В. Филатов

А.В. Елтышев

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296559000	17516067	2268

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2019 год

Кредитной организации Публичное акционерное общество «МТС-Банк» (ПАО «МТС-Банк»)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 115432, г. Москва, проспект Андропова, д.18, корп.1

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		3 740 639	8 391 334
1.1.1	проценты полученные		18 729 123	16 153 966
1.1.2	проценты уплаченные		(6 677 364)	(6 459 381)
1.1.3	комиссии полученные		11 111 673	7 972 503
1.1.4	комиссии уплаченные		(5 098 219)	(3 900 497)
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		8 025	282 507
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-	-176
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(2 436 776)	1 374 145
1.1.8	прочие операционные доходы		1 927 443	2 785 572
1.1.9	операционные расходы		(13 573 640)	(9 774 549)
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		(249 626)	(42 756)
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		(5 486 638)	(1 033 372)
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России		(326 441)	(101 964)
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		10 493 118	2 184 578
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		(40 389 302)	(12 868 095)
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		(1 574 176)	(2 056 531)
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-	-
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		5 065 896	6 170 306
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		14 776 610	5 134 603
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(413 163)	393 541
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		6 073 281	290 034
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		807 537	(179 844)
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		(1 745 999)	7 357 962
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	(8 360 671)
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	9 238 407
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	(10 733 903)
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		14 418 834	7 994 283
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		(1 259 544)	(722 494)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		996 425	1 850
2.7	Дивиденды полученные		69 082	133 437
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		14 224 797	(2 449 091)
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		3 500 000	-
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	(77 285)
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.4	Выплаченные дивиденды		(39 230)	(7 794)
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		3 460 770	(85 079)
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		(37 444)	(5 514 882)
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		15 902 121	(691 090)
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5.1	9 375 893	10 066 961
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.1	25 278 014	9 375 871

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

31 марта 2020 года



И.В. Филатов

А.В. Елтышев

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» ЗА 2019 ГОД

ВВЕДЕНИЕ

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

Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – «РСБУ») и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4983-У от 27 ноября 2018 года «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 4983-У»).

Пояснительная информация базируется на формах обязательной отчетности, составленных в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4927-У от 8 октября 2018 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 4927-У»).

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

Настоящая годовая отчетность на основании решения Правления от 31 марта 2020 года, направлена на утверждение Совету директоров и Общему годовому собранию акционеров Банка, которое планируется в июне 2020 года.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Общее количество точек продаж Банка на 1 января 2020 года составило 93, в том числе 6 филиалов, 38 операционных офисов, 49 дополнительных офисов. Офисы Банка присутствуют в 40 регионах и 72 населенных пунктах России, на территории, где проживает около 70% населения страны. Региональная сеть ПАО «МТС-Банк» является одной из базовых платформ развертывания собственной платежной системы федерального масштаба и располагает огромным потенциалом для эффективного функционирования и развития.

В книгу государственной регистрации кредитных организаций внесены следующие филиалы Банка:

1. Северо-Западный филиал ПАО «МТС-Банк»;
2. Филиал ПАО «МТС-Банк» в городе Ростове-на-Дону;
3. Уральский филиал ПАО «МТС-Банк»;
4. Уфимский филиал ПАО «МТС-Банк»;
5. Новосибирский филиал ПАО «МТС-Банк»;
6. Дальневосточный филиал ПАО «МТС-Банк».

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

Списочная численность персонала на 1 января 2020 года составила 3 626 человек по сравнению с 3 085 человек на 1 января 2019 года.

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

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

По состоянию на отчетную дату Банку присвоены следующие рейтинги международными и российскими рейтинговыми агентствами:

Рейтинги международных агентств

Рейтинг долгосрочной кредитоспособности
Прогноз
Дата подтверждения/изменения

Fitch Ratings

BB-
Стабильный
29 августа 2019 года

Рейтинги национальных агентств

Кредитный рейтинг по национальной шкале
Прогноз
Дата подтверждения/изменения

**RAEX/
Эксперт РА**

ruBBB+
Стабильный
28 марта 2019 года

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

29 августа 2019 года Рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило МТС-Банку долгосрочный рейтинг дефолта эмитента на уровне «BB-», прогноз по рейтингу «стабильный». Рейтинг поддержки подтвержден на уровне «3», рейтинг жизнеспособности подтвержден на уровне «b+»

Уровень рейтинга дефолта эмитента (РДЭ) и рейтинга поддержки МТС Банка обусловлен потенциальной поддержкой, которую, в случае необходимости, ему может предоставить материнская организация. ПАО «МТС», по мнению Fitch Ratings, с высокой вероятностью будет готов поддержать кредитную организацию с учетом своей 95-процентной доли в ней, стратегической синергии и потенциально усиливающейся интеграции между банком и телеком-компанией, их общего бренда и соображений репутации.

28 марта 2019 года RAEX (Эксперт РА) повысило рейтинг кредитоспособности ПАО «МТС-Банк» до уровня ruBBB+. По рейтингу установлен стабильный прогноз. Повышение рейтинга банка обусловлено улучшением операционной эффективности вследствие его интеграции в бизнес акционера – ПАО «МТС», при этом растущая значимость банковского бизнеса для материнской группы позволяет банку при необходимости рассчитывать на оказание внешней поддержки, что нашло отражение в рейтинге. Рейтинг банка также отражает умеренную оценку рыночных позиций, приемлемый уровень достаточности капитала и ликвидности, адекватное качество активов, а также удовлетворительную оценку корпоративного управления.

1.2. Операционная среда

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

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

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

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

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

1.3. Принцип непрерывности деятельности

Система ведения бухгалтерского учета и подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности основана на принципах непрерывности деятельности, постоянства правил бухгалтерского учета, сопоставимости применяемых подходов к учету, осторожности, своевременности отражения операций и приоритета содержания над формой. Банк не имеет намерения или необходимости существенно сократить свою деятельность. Руководство и акционеры намереваются далее развивать деятельность Банка как в корпоративном, так и в розничном сегментах.

Допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала и на основе прошлого опыта, подтверждающего, что краткосрочные обязательства будут рефинансироваться в ходе обычной хозяйственной деятельности.

Руководство считает, что Банк будет продолжать получать поддержку акционеров в случае необходимости. Руководство Банка реализует план развития, направленный на восстановление прибыльности Банка и на повышение внутреннего потенциала генерации капитала.

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

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2019 год оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами, операции на межбанковском рынке, оказание услуг клиентам, а также эффект от введения концепции применения МСФО (IFRS) 9 в соответствии с Положениями Банка России от 2 октября 2017 года №605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее – Положение №605-П).

Финансовые результаты за 2019 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Годовая отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2019 года и заканчивающийся 31 декабря 2019 года (включительно), по состоянию на 1 января 2020 года.

Бухгалтерский баланс и Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков на 1 января 2020 года, составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах и Отчет о движении денежных средств за 2019 год, составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

Для Бухгалтерского баланса, Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, Отчета об изменении в капитале кредитной организации и Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности сопоставимым периодом является 1 января 2019 года. Для Отчета о финансовых результатах и Отчета о движении денежных средств сопоставимыми данными являются данные за 2018 год.

Годовая отчетность составлена в валюте РФ и представлена в тысячах Российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю и учетных цен на аффинированные драгоценные металлы на конец года, использованные Банком при составлении годовой отчетности:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Рубль/Доллар США	61.9057	69.4706
Рубль/Евро	69.3406	79.4605
Рубль/Золото (1 грамм)	3 008.3600	2 856.6800

3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ

МТС-Банк является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»). По состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов Банк полностью контролировал компании ЗАО «Ипотечный агент МТСБ», ООО «ВекторА», ООО «Скайфрайт».

Кроме того, по состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов Банк осуществляет 100% контроль над следующими инвестиционными фондами:

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

По состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов Банк владел 59.7% паев Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Система – Рентная недвижимость 1». На указанные даты инвестиции в фонд учтены как совместное предприятие по методу доли участия.

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

По состоянию на 1 января 2020 и 2019 года выпущенными акциями ПАО «МТС-Банк» владели следующие акционеры:

Акционер	1 января 2020 года, %	1 января 2019 года, %
Mobile TeleSystems B.V.	99.53	55.00
ПАО «Московская городская телефонная сеть»	0.21	0.24
ПАО «МТС-Банк» (собственные акции, выкупленные кредитной организацией)	0.24	0.27
ПАО АФК «Система»	-	43.24
ООО «Система ТелекомАктивы»	-	1.24
Прочие	0.02	0.01
Итого	100.00	100.00

По состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов ПАО АФК «Система» владела прямо или косвенно долями в уставном капитале МТС-Банка в размере 44.36% и 72.30% соответственно. Владелец контрольного пакета акций АФК «Система» является г-н Евтушенков В.П.

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

В результате сделки и дополнительного выпуска акций доля ПАО «МТС» в капитале МТС Банка увеличилась с 55.24% до 99.74% (включая долю ПАО «МГТС» в размере 0.21%), а доля прямого владения ПАО АФК «Система» в капитале МТС Банка составляет 0%.

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

Стратегические приоритеты Банка:

- Масштабирование достигнутого успеха в сегменте потребительского POS-кредитования не только в сети салонов МТС, но и вне этого контура, для чего Банк активно выходит во внешние сети самостоятельно, а также, сотрудничает с ведущими кредитными брокерами – партнёрами крупных торговых сетей;
- Активное продвижение услуг Банка абонентам МТС, ранее выразившим согласие на получение индивидуальных предложений Банка при подписании абонентских договоров с МТС;
- Адаптация продуктов Банка в целях их максимальной цифровой виртуализации, которая предоставит возможность любому абоненту-пользователю цифровых приложений Группы МТС воспользоваться подготовленным ему предложением Банка в любой момент;
- Создание единой финансовой витрины, объединяющей мобильное приложение Банка и ставший популярным у многих абонентов МТС электронный кошелек «МТС-Деньги»;
- Развитие продуктов и услуг спектра daily banking – ключевая задача Банка на ближайшую и среднесрочную перспективу: создание уникальных расчётно-дебетовых карт, развитие программы лояльности МТС.CASHBACK,

Важным направлением бизнеса является развитие сервисов для субъектов малого предпринимательства, которым Банк старается предлагать современные цифровые решения для покрытия ежедневно возникающих нужд малых компаний и индивидуальных предпринимателей. Отработанные технологии МСБ предполагается масштабировать для нарождающегося сегмента самозанятых.

Работа в корпоративном сегменте осуществляется в соответствии с консервативной риск-политикой и преследует минимизации рисков кредитного портфеля. Большой акцент делается на развитии расчётно-кассового обслуживания корпоративных клиентов из числа партнёров Группы МТС.

Важными направлениями развития Банка в целом также являются:

- усиление компетенций Банка в собственной IT разработке, адаптации технологических платформ Банка под требования стремительного расширения числа клиентов и номенклатуры реализуемых услуг и продуктов
- улучшение восприятия клиентами продуктов и услуг Банка, работа над качеством сервиса, устранение «шероховатостей» в процессах обслуживания клиентов;
- развитие сети партнёрств с целью создания востребованных клиентами Банка индивидуальных кастомизированных продуктов, особенно в части дебетовых карт;
- углубление проникновения Банка в финансовые сервисы МТС, с целью последующей адаптации клиентов финансовых сервисов МТС в полноценных банковских клиентов.

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

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

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с положениями Учетной политики Банка, которая, отвечает требованиям действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

Система ведения бухгалтерского учета и подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности основана на принципах непрерывности деятельности, постоянства правил бухгалтерского учета, сопоставимости применяемых подходов к учету, осторожности, своевременности отражения операций и приоритета содержания над формой.

С 1 января 2019 года вступили в силу новые нормативные документы Банка России Положение № 604-П, Положение № 605-П, Положение № 606-П, направленные на реализацию требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО (IFRS) 9»). Наиболее существенные изменения связаны с порядком оценки и учета финансовых активов и обязательств, а также с отражением в бухгалтерском учете информации об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки, определяемые на основе принципов МСФО (IFRS) 9 путем корректировок резервов на возможные потери, которые рассчитываются в соответствии с пруденциальными требованиями Банка России.

Учетная политика Банка на 2019 год была утверждена 15 января 2019 года (№ 04-00001/19-(0), введена в действие Решением Правления (Протокол № 1 от 15 января 2019 года). Основные изменения в Учетной политике на 2019 год по сравнению с Учетной политикой 2018 года обусловлены вступлением в силу указанных выше нормативных документов Банка России и связанных с этим изменений в бухгалтерском учете и отчетности, регламентируемых Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и Положением от 27 февраля 2017 года N 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Эффект от реализации с 1 января 2019 года требований МСФО (IFRS) 9 в бухгалтерском учете был отражен по решению Банка путем корректировки соответствующих статей годовой отчетности в корреспонденции с финансовыми результатами прошлых лет и с текущими финансовыми результатами (счет № 706 «Финансовый результат текущего года») (смотрите в Пояснении 4.2 «Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок» настоящей Пояснительной информации).

Учетная политика Банка на 2019 год содержит следующие основные изменения и положения, связанные с реализацией требований МСФО (IFRS) 9:

- (i) способы классификации и оценки финансовых инструментов в зависимости от применяемых бизнес-моделей и характеристик денежных потоков финансовых инструментов (Solely Payments of Principle and Interests, далее – «SPPI»);
- (ii) уровни существенности для применения метода эффективной процентной ставки (далее – «ЭПС») при определении амортизированной стоимости финансовых активов и обязательств, а также для признания затрат, связанных с предоставлением (размещением) денежных средств, приобретением прав требования или ценных бумаг;
- (iii) критерии изменений, вносимых в условия сделок (модификаций), принимаемых в качестве существенных для пересчета ЭПС по финансовым активам;
- (iv) периодичность отражения в бухгалтерском учете:
 - 1. признания доходов по комиссиям, включаемым и не включаемым в расчет ЭПС при определении амортизированной стоимости финансовых активов и обязательств – на ежедневной основе;
 - 2. корректировок стоимости финансовых активов и обязательств до амортизированной стоимости – на ежедневной основе;
 - 3. корректировок резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки – на ежеквартальной основе;

Рабочий план счетов Банка содержит следующие основные изменения:

- (i) изменения, связанные с исключением из плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций отдельных счетов (например, доходов и расходов будущих периодов), а также исключением из Отчета о финансовых результатах отдельных символов (например, доходов/расходов от применения встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора, и доходов/расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году);
- (ii) рабочий план счетов бухгалтерского учета был дополнен новыми счетами бухгалтерского учета, что обусловлено переходом на МСФО 9 и внесением соответствующих изменений в нормативные документы Банка России, регулирующие правила бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Детальное раскрытие отдельных положений Учетной политики Банка на 2019 год, в том числе связанных с реализацией принципов МСФО (IFRS) 9, представлено ниже.

Признание доходов и расходов

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

Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа). Процентные доходы и расходы по всем финансовым инструментам, за исключением тех, что классифицированы как оцениваемые через прочий совокупный доход (ОССЧПСД) и тех, что оцениваются или классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ОССЧПУ), отражаются на счетах прибылей или убытков и в составе статьи «Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)» отчета о финансовых результатах как процентные доходы и процентные расходы с использованием метода эффективной процентной ставки. Исключение составляют процентные доходы и расходы по финансовым активам и обязательствам, срок которых составляет менее года при первоначальном признании, или по которым разница между амортизированной стоимостью финансового инструмента, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, не является существенной. Процентные расходы по указанным финансовым инструментам признаются линейным методом.

Процентные доходы и расходы по финансовым инструментам категории ОССЧПУ включают в себя все прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости этих инструментов за отчетный период и отражаются в составе статьей чистых доходов от операций с соответствующими типами финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток отчета о финансовых результатах.

Эффективная процентная ставка (далее – «ЭПС») – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных потоков по финансовому инструменту до величины чистой балансовой стоимости в течение ожидаемого срока действия финансового актива или обязательства или (если применимо) в течение более короткого срока. Будущие денежные потоки оцениваются с учетом всех договорных условий инструмента.

В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки и имеют непосредственное отношение к тем или иным договоренностям о займе, а также затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Для финансовых активов категории ОССЧПУ затраты по сделке отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании.

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

Комиссионные доходы и расходы. Комиссионные доходы/расходы, полученные/уплаченные сторонами по договору, Банк признается процентными или операционными доходами/расходами в зависимости от того, относятся ли они к операциям, приносящим процентные доходы/расходы.

Доходы по услугам и комиссии включают в себя доходы, которые не являются неотъемлемой частью ЭПС. Доходы, включенные в соответствующий раздел отчета о финансовых результатах, среди прочего включают комиссии за обслуживание кредитов, комиссии за невыборку кредита (в случае маловероятности заключения конкретных кредитных договоров), а также комиссии за организацию синдицированных кредитов и прочее.

Расходы по услугам и комиссии, уплаченные учитываются по мере получения услуг.

Чистые доходы от операций с финансовыми активами ОССЧПУ. Чистые доходы/(расходы) от операций с финансовыми активами ОССЧПУ включает в себя все прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости финансовых активов ОССЧПУ.

Финансовые активы

Признание и прекращение признания финансовых активов производится Банком в дату заключения сделки, при условии, что покупка или продажа актива осуществляется по договору, условия которого требуют поставки актива в течение срока, принятого на соответствующем рынке. Первоначально финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости с учетом затрат по оформлению сделки. Исключением являются финансовые активы, отнесенные к категории ОССЧПУ. Затраты по сделке, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов, отнесенных к категории ОССЧПУ, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Все признанные в учете финансовые активы, входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, после первоначального признания оцениваются по амортизированной либо по справедливой стоимости в соответствии с бизнес-моделью организации для управления финансовыми активами и характеристиками предусмотренных договорами денежных потоков.

В частности:

- Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты, после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости.
- Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес модели, целью которой является как получение предусмотренных договорами денежных потоков, включающих исключительно платежи в счет основной суммы долга и проценты, так и продажа соответствующих долговых инструментов, после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
- Все прочие долговые инструменты (например, долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости или предназначенные для продажи) и инвестиции в долевые инструменты, после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При этом при первоначальном признании финансового актива Банк вправе в каждом отдельном случае осуществить не подлежащий отмене выбор - классификацию.

В частности:

- Банк вправе принять безотзывное решение о представлении в составе прочего совокупного дохода последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в собственный капитал, если такие инвестиции не предназначены для торговли и не являются условным вознаграждением, признанным приобретателем при объединении бизнеса, а также
- Банк может принять безотзывное решение об отнесении долгового инструмента к категории ОССЧПУ, если такой долговой инструмент соответствует критериям для признания по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, при условии, что это устраняет или значительно уменьшает учетное несоответствие («опция учета по справедливой стоимости»).

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости. Банк производит классификацию и оценку финансового актива на основе характеристик, предусмотренных договором денежных потоков и бизнес-модели Банка, используемой для управления активом.

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

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

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

Оценка бизнес-моделей, используемых для управления финансовыми активами, проводилась Банком на дату первого применения МСФО (IFRS) 9 для классификации финансового актива. Бизнес-модель применялась ретроспективно ко всем финансовым активам, признанным на балансе Банка на дату первого применения МСФО (IFRS) 9. Используемая Банком бизнес-модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной бизнес-цели. Поскольку бизнес-модель Банка не зависит от намерений руководства в отношении отдельного инструмента, оценка выполняется не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования.

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

При оценке бизнес-модели Банк учитывает всю имеющуюся информацию. Вместе с тем, оценка не производится исходя из сценариев, возникновение которых Банк вправе разумно ожидать, таких как т. н. «наихудший» сценарий или «стрессовый» сценарий. Банк учитывает все уместные данные, как-то:

- механизм оценки эффективности бизнес-модели и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и предоставления отчета ключевому управленческому персоналу;
- риски, влияющие на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес-модели) и метод управления этими рисками; а также
- механизм выплаты вознаграждения руководству (например, анализируются основания для выплаты вознаграждения: справедливая стоимость соответствующих активов или полученные денежные потоки, предусмотренные договором).

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

Финансовые активы категории ОССЧПУ. Финансовые активы категории ОССЧПУ включают в себя следующее:

- Активы, договорные денежные потоки по которым включают не только выплаты в счет основной суммы долга и проценты и/или
- Активы, которые удерживаются в рамках бизнес-модели, за исключением активов, удерживаемых с целью получения предусмотренных договором денежных потоков или с целью получения таких потоков и продажи актива;
- Активы, отнесенные к категории ОССЧПУ путем применения опции учета по справедливой стоимости.

Все указанные активы оцениваются по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки в составе прибыли или убытка.

Реклассификация. В случае изменения бизнес-модели, в соответствии с которой Банк удерживает те или иные финансовые активы, в отношении таких активов проводится реклассификация. Требования к классификации и оценки, относящиеся к новой категории, применяются перспективно с первого дня первого отчетного периода после возникновения изменений в бизнес-модели, которые привели к реклассификации финансовых активов Банка. Изменения в предусмотренных договором денежных потоках анализируются в соответствии с учетной политикой, приведенной ниже («Модификация и прекращение признания финансовых активов»).

Обесценение. В соответствии с документами Банка России, определяющими порядок внедрения МСФО (IFRS) 9, к оценке возможного обесценения активов применяется прогнозный подход и рассчитываются оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки (далее – «резерв под ОКУ»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении оценки возможного обесценения не распространяются на долевые инструменты.

Вместе с тем, в целях выполнения пруденциальных требований Банка России Банк одновременно формирует резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и резерв на возможные потери по прочим балансовым активам, условным обязательствам кредитного и некредитного характера, а также прочим возможным потерям в соответствии с требованиями Положений Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение № 590-П») и от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение № 611-П»). При этом в балансе отражаются корректировки резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ОКУ не реже одного раза в квартал.

С 1 января 2019 года Банк отражает корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки в отношении следующих финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости:

- денежные средства и их эквиваленты;
- средства в банках;
- ссуды, предоставленные клиентам;
- инвестиционные ценные бумаги;
- прочие финансовые активы;
- депозиты банков;
- депозиты клиентов;
- выпущенные долговые ценные бумаги;
- прочие заемные средства;
- финансовые гарантии, выданные.

Оценка ожидаемых кредитных убытков (за исключением убытков по созданным или приобретенным кредитно-обесцененным финансовым активам, которые рассматриваются отдельно ниже), производится с помощью оценочного резерва, величина которого равна:

- величине кредитных убытков, ожидаемых в течение последующих 12 месяцев, т.е. той части кредитных убытков за весь срок действия финансового инструмента, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки вследствие случаев неисполнения обязательств по инструменту, которые могут возникнуть в течение 12 месяцев после отчетной даты («первая стадия»);
- величине кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, которые возникают вследствие всех возможных случаев неисполнения обязательств по инструменту в течение срока его действия («вторая стадия» и «третья стадия»).

Более подробная информация о стадиях приведена в Пояснении 10.1 «Кредитный риск» настоящей Пояснительной информации.

Создание оценочного резерва в размере полной величины кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, производится в случае значительного увеличения кредитного риска по инструменту с момента его первоначального признания. Во всех остальных случаях резервы по ожидаемым кредитным убыткам формируются в размере, равном величине кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев.

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой оценку приведенной стоимости кредитных убытков с учетом их вероятности. Оценка этих убытков представляет собой приведенную стоимость разницы между потоками денежных средств, причитающимися Банку по договору, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить исходя из анализа вероятности ряда экономических сценариев, дисконтированной с использованием эффективной процентной ставки для соответствующего актива.

- Применительно к невыбранным кредитным средствам, ожидаемые кредитные убытки представляют собой разницу между приведенной стоимостью разницы между потоками денежных средств, причитающихся Банку по договору в случае, если держатель обязательства осуществит выборку кредитных средств, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить в случае выборки кредитных средств.
- Применительно к договорам финансовой гарантии, ожидаемые кредитные убытки представляют собой разницу между ожидаемыми платежами для выплаты возмещения держателю обеспеченного гарантией долгового инструмента за вычетом любых сумм, которые Банк ожидает получить от держателя, заемщика или любой другой стороны.

Оценка ожидаемых кредитных убытков производится в отношении отдельных ссуд или портфелей ссуд со схожими характеристиками риска. Расчет оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам (будь то на индивидуальной или групповой основе) осуществляется на основе приведенной стоимости денежных потоков, ожидаемых для актива, с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Кредитно-обесцененные финансовые активы. Финансовый актив считается кредитно-обесцененным в случае возникновения одного или нескольких событий, оказывающих негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. По отношению к кредитно-обесцененным финансовым активам употребляется термин «активы третьей стадии». Признаки кредитного обесценения включают в себя наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительные финансовые затруднения заемщика или кредитора;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки заемщику в силу экономических причин или договорных условий в связи с финансовыми затруднениями заемщика, которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений; или
- покупка финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

В некоторых случаях идентификация отдельного события не представляется возможной, поскольку кредитное обесценение финансового актива может быть вызвано совокупным влиянием нескольких событий. По состоянию на каждую отчетную дату Банк проводит оценку на предмет кредитного обесценения долговых инструментов, которые являются финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. При оценке кредитного обесценения государственных и корпоративных долговых инструментов Банк учитывает такие факторы, как доходность облигаций, кредитные рейтинги и способность заемщика привлекать финансирование.

Ссуда считается кредитно-обесцененной, если заемщику предоставляется уступка в связи с ухудшением финансового состояния, при условии отсутствия доказательств того, что в результате предоставления уступки произошло значительное снижение риска неполучения денежных потоков, предусмотренных договором, а другие признаки обесценения отсутствуют. Финансовые активы, в отношении которых уступка рассматривалась, но не была предоставлена, считаются кредитно-обесцененными в том случае, если имеются наблюдаемые признаки обесценения кредитов, в том числе соответствующие определению дефолта. Определение дефолта (см. ниже) включает в себя признаки отсутствия вероятности платежа и истечение срока платежа (при просрочке 90 дней и более).

Определение дефолта. При определении величины ожидаемых кредитных убытков чрезвычайно важно использовать определение дефолта. Определение дефолта используется для того, чтобы оценить сумму ожидаемых кредитных убытков и определить, рассчитан ли оценочный резерв для последующих 12 месяцев или для всего срока кредитования, поскольку понятие «дефолт» является частью понятия «вероятность дефолта», которая влияет как на оценку ожидаемых кредитных убытков, так и на выявление значительного повышения кредитного риска.

Банк рассматривает следующие события в качестве событий, указывающих на возникновение дефолта:

- у заемщика есть существенное кредитное обязательство перед Банком, которое просрочено более чем на 90 дней;
- полное исполнение заемщиком кредитных обязательств перед Банком является маловероятным.

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

При оценке вероятности погашения заемщиком кредитного обязательства Банк учитывает, как качественные, так и количественные показатели. Оцениваемая информация зависит от типа актива. Например, при анализе ссуд, предоставленных юридическим лицам, используется такой качественный показатель как нарушение ковенантов, который не применим к ссудам, предоставленным физическим лицам. Ключевыми факторами при таком анализе являются количественные показатели, такие как просрочка или неисполнение контрагентом платежа по другому обязательству. Для оценки на предмет дефолта Банк использует различные внутренние и внешние источники информации.

Значительное увеличение кредитного риска, включая прогнозную информацию.

Для выявления фактов значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания Банк ведет мониторинг всех финансовых активов, обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии, которые подпадают под требования в отношении обесценения. В случае значительного повышения кредитного риска Банк будет оценивать величину оценочного резерва на основании величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования, а не только последующих 12 месяцев. Учетная политика Банка не предусматривает использование практической меры, которая позволяет делать заключение о том, что для финансовых активов с «низким» по состоянию на отчетную дату кредитным риском значительное повышение кредитного риска отсутствует. Соответственно, Банк осуществляет мониторинг всех подверженных риску обесценения финансовых активов, обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии на предмет значительного повышения кредитного риска.

При оценке на предмет значительного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания Банк сравнивает риск дефолта по инструменту по состоянию на отчетную дату исходя из оставшегося срока погашения, с риском дефолта, который прогнозировался на указанную отчетную дату для оставшегося срока погашения при первоначальном признании финансового инструмента. При проведении такой оценки Банк учитывает обоснованную и подтверждаемую количественную и качественную информацию, включая информацию за прошлые периоды и прогнозную информацию, которая может быть получена без неоправданных затрат или усилий на основании имеющегося у Банка опыта и экспертных оценок, включая прогнозные данные.

При определении вероятности дефолта при первоначальном признании инструмента и в последующие отчетные даты за основу берутся несколько экономических сценариев. Различные экономические сценарии обуславливают неодинаковую вероятность дефолта. Именно взвешивание этих сценариев формирует основу для определения средневзвешенной вероятности дефолта, которая используется для установления факта значительного увеличения кредитного риска.

Применительно к ссудам, выданным юридическим лицам, прогнозная информация включает в себя информацию о перспективах развития отраслей, в которых работают контрагенты Банка, полученную из отчетов экономических экспертов, финансовых аналитиков, правительственных органов, аналитических центров и других подобных организаций, а также анализ различных внутренних и внешних источников фактических и прогнозных экономических данных. Применительно к ссудам, выданным физическим лицам, прогнозная информация включает в себя те же экономические прогнозы, что и для ссуд, выданных юридическим лицам, а также дополнительные прогнозы в отношении локальных экономических показателей, особенно для регионов, экономика которых сконцентрирована в определенных отраслях, а также внутреннюю информацию о платежной истории клиентов. Банк присваивает контрагентам внутренний рейтинг кредитного риска в зависимости от их кредитного качества. Основным показателем значительного увеличения кредитного риска является количественная информация, которая представляет собой информацию об изменении вероятности дефолта в течение срока действия инструмента, определяемой путем сравнения:

- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия на данный момент времени, оцененной на основании фактов и обстоятельств, существовавших при первоначальном признании этого риска.

Используемые показатели вероятности дефолта являются прогнозными; при этом Банк использует те же методологии и данные, которые используются для измерения величины оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам.

Качественные факторы, которые указывают на значительное повышение кредитного риска, своевременно отражаются в моделях вероятности дефолта. Вместе с тем, при оценке на предмет значительного увеличения кредитного риска Банк проводит отдельный анализ некоторых качественных факторов. Применительно к ссудам, выданным юридическим лицам, особое внимание уделяется активам, которые включены в «перечень ссуд под наблюдением». Предполагается, что при наличии сомнений в кредитоспособности конкретного контрагента риск возникает именно в отношении данного перечня. Применительно к ссудам, выданным физическим лицам, Банк анализирует ожидания в отношении отказа от санкций, предоставления отсрочки платежа, кредитный рейтинг клиента, а также такие события, как утрата занятости, банкротство, развод или смерть.

Учитывая, что значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания является относительной величиной, конкретное изменение вероятности дефолта (в абсолютном выражении) будет более значительным для финансового инструмента с меньшим значением вероятности дефолта при первоначальном признании, чем для финансового инструмента с большим значением вероятности дефолта при первоначальном признании.

Если величина просрочки платежа по активу достигает 30 дней, то в качестве защитной меры Банк делает вывод о том, что произошло значительное повышение кредитного риска и что такой актив перешел во вторую стадию обесценения согласно модели обесценения, т. е. оценочный резерв рассчитывается в размере кредитных убытков, ожидаемых в течение срока действия актива.

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

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

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

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

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

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

Если разница между значениями приведенной стоимости больше, чем 20%, то Банк считает, что пересмотренные условия существенно отличаются от первоначальных и приводят к прекращению признания.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Списание активов. Ссуды и долговые ценные бумаги списываются в том случае, если Банк не может обоснованно ожидать полного или частичного возмещения по финансовому активу.

Основаниями для принятия решения Банком о списании задолженности, признанной безнадежной, являются:

- Акты уполномоченных государственных органов;
- Документы, подтверждающие факт неисполнения Заемщиком обязательств перед кредиторами (включая третьих лиц) в течение периода не менее 1 (одного) года до даты принятия решения о списании ссуды;
- подтверждающие факт ликвидации заемщика - юридического лица (свидетельство о прекращении деятельности юридического лица);
- свидетельствующие об отсутствии в течение более 1 года платежей Заемщика (юридического и физического лица) в бюджеты разных уровней;
- подтверждающие отсутствие фактов исполнения Заемщиком своих обязательств перед другими кредиторами более 1 (одного) года (например, уведомления кредиторов, выписки по ссудным счетам, счетам учета процентов и иным счетам Заемщика);
- иные документы, подтверждающие невозможность погашения Заемщиком обязательств.

Списание безнадежной задолженности по Ссудам и процентов по ней является обоснованным при наличии документов:

- При имеющемся исполнительном производстве (при наличии любого из документов, указанных ниже):
 - определения судьи о прекращении исполнительного производства по взысканию задолженности с должника (гаранта, поручителя, залогодателя) в пользу кредитора по основаниям, предусмотренным п.1 ст.43 229-ФЗ;
 - постановления судебного пристава-исполнителя о прекращении исполнительного производства в соответствии со ст. 43 229-ФЗ по основаниям, предусмотренным пунктом 2 названной статьи;
 - постановления пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства, вынесенного в соответствии со ст. 47 229-ФЗ по основаниям, предусмотренным пунктом 9 названной статьи;
 - акта о наличии обстоятельств, в соответствии с которыми исполнительный документ возвращается взыскателю, предусмотренных пунктами 3 и 4 ст. 47 229-ФЗ.
- В других случаях (при наличии любого из указанных ниже документов и при обязательном наличии выписки из ЕГРЮЛ, в которой содержатся сведения, внесенные уполномоченным органом, о ликвидации должника):
 - решения арбитражного суда о принудительной ликвидации должника, вступившего в законную силу;
 - определения о завершении конкурсного производства, при этом требования Банка должны быть включены в реестр требования кредиторов должника, что подтверждается определением о включении требований Банка в реестр требований кредиторов должника.

В таком случае Банк делает вывод о том, что заемщик не имеет активов или источников дохода, способных обеспечить достаточный объем денежных потоков для погашения подлежащих списанию сумм. Списание представляет собой событие, ведущее к прекращению признания. Решение о списании с баланса Банка безнадежной задолженности Заемщика принимает Уполномоченный орган Банка.

Банк вправе прибегнуть к принудительному взысканию задолженности по списанным финансовым активам. Возмещения, полученные Банком принудительным путем, приводят к увеличению прибыли от обесценения.

Целесообразность списания с баланса Банка и его филиалов безнадежной к взысканию задолженности рассматривается только после принятия Банком и его Филиалами всех необходимых и достаточных мер по ее взысканию, возможность осуществления которых вытекает из закона, договора, либо обычаев делового оборота. Минимальный размер предполагаемых издержек Банка по проведению действий, обеспечивающих взыскание ссудной задолженности, а также по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде (реализация залога, обращение требования к гаранту (поручителю)), устанавливаются в соответствии с внутренними документами Банка, регламентирующим порядок по востребованию просроченной задолженности

Представление оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам в бухгалтерском балансе. Оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам представляется в бухгалтерском балансе следующим образом:

- Для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: как вычет из валовой балансовой стоимости активов;
- Для долговых инструментов категории ОССЧПСД: в отчете о финансовом положении оценочный резерв не признается, поскольку балансовая стоимость оценивается по справедливой стоимости. При этом оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам включается в сумму переоценки в составе фонда переоценки инвестиций;
- Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии: как оценочное обязательство.

Если обязательство по предоставлению займов включает в себя как использованный, так и неиспользованный компонент, и Банк не может определить ожидаемые кредитные убытки для неиспользованного компонента отдельно от убытков для использованного компонента, то Банк представляет в отчетности совокупный оценочный резерв для обоих компонентов. Совокупная сумма представляется как вычет из валовой балансовой стоимости использованного компонента. Любое превышение величины оценочного резерва над валовой балансовой стоимостью использованного компонента представляется в качестве оценочного обязательства.

Финансовые обязательства

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

Финансовые обязательства, оцениваемые по ОССЧПУ. Финансовое обязательство классифицируется как финансовое обязательство категории ОССЧПУ если оно (i) предназначено для торговли или (ii) определено в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

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

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

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли либо условным возмещением, которое может быть выплачено покупателем в процессе объединения бизнеса, может быть определено в категорию ОССЧПУ в момент первоначального признания при условии, что:

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

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости, а любая прибыль или убыток от переоценки признается в составе прибыли или убытка, при условии, что такая прибыль или убыток не участвует в отношениях, обозначенных как отношения хеджирования. Чистая прибыль или убыток, признаваемые на счетах прибыли или убытка, включают в себя проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «чистая прибыль/(убыток) от прочих финансовых инструментов категории ОССЧПУ» отчета о финансовых результатах.

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

Прибыль и убытки по принятым обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, которые классифицированы как ОССЧПУ, признаются в составе прибыли или убытка.

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

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

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Более подробная информация приведена в разделе «чистый процентный доход» выше.

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

Происходящий между Банком и кредитором обмен долговыми инструментами с существенно отличными условиями учитывается как погашение первоначального финансового обязательства, и признание нового финансового обязательства. Банк учитывает существенное изменение условий существующего финансового обязательства или его части как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Банк исходит из допущения, что условия обязательств существенно отличаются, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 20% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Если модификация не является существенной, то разница между: (1) балансовой стоимостью обязательства до модификации; и (2) приведенной стоимостью денежных потоков после модификации должна быть признана в прибылях или убытках как доход или расход от модификации в составе прочих доходов и расходов.

Производные финансовые инструменты. Производными финансовыми инструментами (далее – «ПФИ») Банк признает:

- сделки, определяемые в качестве ПФИ Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- договоры, которые признаются ПФИ в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита;
- договоры, определяемые ПФИ в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года.

Признание в бухгалтерском учете ПФИ осуществляется в дату заключения договора ПФИ. ПФИ первоначально признаются по справедливой стоимости, затем оценка справедливой стоимости и отражение в бухгалтерском учете ее изменения осуществляется на ежедневной основе. Прекращение признания ПФИ осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств. Разница между совокупной стоимостной оценкой требований и обязательств по договору ПФИ отражается в финансовом результате текущего года.

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

Обязательства по заключенным Банком договорам финансовой гарантии первоначально оцениваются по справедливой стоимости, а впоследствии (если руководство не отнесет их к категории ОССЧПУ) отражаются по наибольшей из следующих величин:

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

Договоры финансовой гарантии, не классифицированные как ОССЧПУ, представляются в бухгалтерской отчетности в качестве оценочных обязательств, а результаты переоценки отражаются в составе прочих доходов. Банк не классифицировал какие-либо договоры финансовой гарантии как ОССЧПУ.

Обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной. Обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости, а затем (если не классифицируются как ОССЧПУ) оцениваются по наибольшей из следующих величин:

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

Обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной, не классифицированные как ОССЧПУ, представляются в бухгалтерском балансе как оценочные обязательства, а результаты переоценки отражаются в составе прочих доходов. Банк не классифицировал какие-либо обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной как ОССЧПУ.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя остатки наличных денежных средств в кассе и банкоматах всех филиалов и отделений Банка, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах в Центральном Банке с первоначальным сроком погашения не более 90 дней и средства в кредитных организациях с первоначальным сроком погашения не более 90 дней. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации

Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации представляют собой обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Активы, изъятые в результате взыскания

В определенных обстоятельствах Банк обращал взыскание на активы по ссудам, по которым был объявлен дефолт. Активы, изъятые в результате взыскания, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Основные средства

Земля и здания, предназначенные для использования в выполнении работ, оказании услуг, для управленческих нужд, показываются в бухгалтерском балансе по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки за вычетом начисленной впоследствии накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

Любое увеличение стоимости земли и зданий в результате переоценки включается в прочий совокупный доход и накапливается в капитале в той мере, в какой оно превышает предыдущее снижение стоимости тех же активов, отраженное ранее как убыток. Переоценка в пределах сумм предыдущего снижения относится на финансовый результат.

Снижение балансовой стоимости земли и зданий в результате переоценки также относится на финансовый результат в сумме его превышения над остатком фонда переоценки, созданного в результате предыдущих переоценок данного актива.

Расходы по амортизации переоцениваемых зданий отражаются в прибылях и убытках. При последующей продаже или выбытии переоцениваемых основных средств остаток фонда переоценки основных средств списывается напрямую на счет нераспределенной прибыли.

Объекты незавершенного строительства учитываются по фактической стоимости за вычетом убытков от обесценения. Стоимость строительства включает стоимость профессиональных услуг. Такие объекты незавершенного строительства относятся в соответствующие категории основных средств на момент завершения строительства или готовности к запланированному использованию. Начисление амортизации по данным активам, так же, как и по прочим объектам основных средств, начинается с момента готовности активов к запланированному использованию.

Земля, принадлежащая Банку на правах собственности, не амортизируется.

Оборудование и прочие основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельных участков и объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода.

Активы, полученные по договорам финансовой аренды, амортизируются в течение ожидаемого срока полезного использования в том же порядке, что и активы, находящиеся в собственности Банка. Однако при отсутствии обоснованной уверенности в том, что арендатор получит право собственности к концу срока аренды, актив должен быть полностью амортизирован на протяжении наиболее короткого из двух сроков: срока аренды или срока полезной службы.

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные отдельно. Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности на перспективной основе. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по фактическим затратам приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения.

Нематериальные активы, созданные собственными силами – научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы («НИОКР»). Затраты на научно исследовательские работы относятся на расходы в том периоде, в котором они возникли.

Затраты на проводимые собственными силами (как самостоятельный проект или как часть других работ) опытно-конструкторские работы капитализируются в качестве нематериальных активов только при одновременном соблюдении следующих условий:

- технологической реализуемости завершения работ по созданию нематериального актива, пригодного к использованию или продаже;
- намерения завершить работы по созданию, использованию или продаже нематериального актива;
- возможность использовать или продать нематериальный актив;
- высокой вероятности поступления будущих экономических выгод от нематериального актива;
- наличия технических, финансовых и иных ресурсов для завершения разработок, использования или продажи нематериального актива;
- возможности надежно оценить стоимость нематериального актива, возникающего в результате проведения опытно-конструкторских работ.

Нематериальные активы, созданные собственными силами, принимаются к учету в сумме затрат, осуществленных после даты, когда нематериальный актив впервые начинает соответствовать указанным выше критериям. При невозможности отражения нематериального актива, созданного собственными силами, затраты на разработку относятся на расходы в периоде возникновения.

После принятия к учету нематериальные активы, созданные собственными силами, учитываются по фактической себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения аналогично нематериальным активам, приобретенным в рамках отдельных сделок.

Прекращение признания нематериальных активов. Нематериальный актив списывается при продаже или, когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

Обесценение материальных и нематериальных активов. Банк проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату.

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

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

Если возмещаемая стоимость актива оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях или убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

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

Драгоценные металлы

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

Налогообложение

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

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

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

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой. Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год. Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях или убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно.

Операционные налоги. В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях или убытках/отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов.

Условные обязательства

Внебалансовые обязательства представлены обеспечением, полученным по размещенным средствам и условным обязательствам кредитного и некредитного характера, обязательствам по срочным сделкам, арендованными основными средствами и другим имуществом.

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

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

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

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

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

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

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

Фидуциарная деятельность

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

Залоговое обеспечение

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

Определение рыночной и залоговой стоимости предмета залога

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

Основные методы, используемые при определении рыночной стоимости залога:

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

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

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

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

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

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

Периодичность определения справедливой стоимости залога

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

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

Фонды собственного капитала

Фонды, отраженные в составе собственного капитала (прочего совокупного дохода) в отчетности Банка, включают:

- фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых активов категории ИНДП;
- фонд переоценки имущества, который состоит из резерва переоценки земли и зданий
- резервный фонд, который формируется в соответствии с Уставом.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Активы и группы выбывающих активов классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена главным образом не в процессе использования в производственной деятельности, а при продаже. Данное условие считается выполненным, если актив (или группа выбытия) доступен для немедленной продажи в его текущем состоянии только на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (или групп выбытия), при этом его продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности. Планируется, что Банк завершит продажу актива в течение одного года с момента его классификации как предназначенного для продажи.

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

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

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

В результате применения новых требований Учетной политики в связи со вступлением в силу нормативных актов Банка России, направленных на реализацию принципов МСФО (IFRS) 9 и (IFRS) 15, Банк осуществил переход к соответствующим категориям классификации и изменение оценки финансовых активов и обязательств в соответствии с Информационным письмом Банка России от 23 апреля 2018 года № ИН-18-18/21 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов банка России по бухгалтерскому учету».

МСФО 15 устанавливает основополагающие принципы для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда. Банк применяет новый порядок определения доходов в результате операций по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг. Применение нового подхода к учету доходов, разработанных на основе МСФО 15, не оказало существенного влияния на сроки признания или сумму комиссионного дохода по договорам с покупателями и величины соответствующих активов и обязательств, признанных Банком.

По решению Банка эффект перехода был отражен в бухгалтерском учете путем корректировки соответствующих статей годовой отчетности в корреспонденции с финансовыми результатами прошлых лет. При этом проводки по отражению оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам осуществлялись в корреспонденции с текущими финансовыми результатами (счет № 706 «Финансовый результат текущего года») в связи с особенностями программного обеспечения.

В таблице ниже представлено влияние применения принципов МСФО (IFRS) 9 на статьи бухгалтерского баланса на 1 января 2019 года:

Наименование статей на 1 января 2019 года до применения МСФО (IFRS) 9	Наименование статей на 1 января 2019 года после применения МСФО (IFRS) 9	Первоначально отражено на 1 января 2019 года	Реклассификация	Переоценка	Пересмотрено на 1 января 2019 года
Финансовые активы					
Средства в кредитных организациях	Средства в кредитных организациях	1 597 487	22	(9)	1 597 500
Чистая ссудная задолженность	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	74 255 904	1 145 322	(1 539 249)	73 861 977
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 381 619	(9 381 619)	-	-
	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	9 381 619	289 490	9 671 109
Прочие активы	Прочие активы	1 471 395	(1 145 344)	-	326 051
Итого финансовые активы по состоянию на 1 января 2019 года		86 706 405	-	(1 249 768)	85 456 637
Финансовые обязательства					
Средства клиентов	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	116 907 224	787 435	-	117 694 659
Выпущенные долговые обязательства	Выпущенные долговые ценные бумаги	459 552	19901	-	479 453
Прочие обязательства	Прочие обязательства	4 416 299	(807 336)	-	3 608 963
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	797 907	-	(242 362)	555 545
Итого финансовые обязательства по состоянию на 1 января 2019 года		122 580 982	-	(242 362)	122 823 344
Источники собственных средств					
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	318 933	(318 933)	-	-
Нераспределенная прибыль	Нераспределенная прибыль	3 210 982	318 933	(2 441 001)	1 088 914
Итого источники собственных средств по состоянию на 1 января 2019 года		3 529 915	-	(2 441 001)	1 088 914
Эффект от применения МСФО (IFRS) 9 на финансовый результат текущего года по строке 4 формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах»				1 114 672	
Итого эффект от применения МСФО (IFRS) 9 на источники собственных средств по состоянию на 1 января 2020 года				(1 326 329)	

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

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

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

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

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

Создание групп активов со схожими характеристиками кредитного риска.

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

Используемые модели и допущения. При оценке справедливой стоимости финансовых активов, а также при оценке ожидаемых кредитных убытков Банк использует различные модели и допущения. При определении наиболее подходящей модели для каждого типа активов, а также для определения допущений, используемых в этих моделях, включая допущения, относящиеся к ключевым факторам кредитного риска, применяется суждение.

Определение количества и относительного веса прогнозных сценариев для каждого типа продукта/рынка и определение прогнозной информации, относящейся к каждому сценарию. При измерении уровня кредитных потерь Банк использует обоснованную прогнозную информацию, которая основана на предположениях относительно будущего движения различных экономических факторов и того, как эти факторы повлияют друг на друга. Смотрите Пояснение 10 для получения более подробной информации, включая анализ чувствительности расчетного уровня кредитных потерь к изменениям применяемой прогнозной информации.

Вероятность дефолта. Вероятность дефолта является ключевым входящим сигналом в измерении уровня кредитных потерь. Вероятность дефолта – это оценка на заданном временном горизонте, расчет которой включает исторические данные, предположения и ожидания будущих условий. Смотрите Пояснения 10 для получения более подробной информации, включая анализ чувствительности расчетного уровня кредитных потерь к изменениям в уровне вероятности дефолта в результате изменений экономических факторов.

Убытки в случае дефолта. Убытки в случае дефолта представляют собой оценку убытков, которые возникнут при дефолте. Он основан на разнице между денежными потоками, причитающимися по договору, и теми, которые кредитор ожидал бы получить, с учетом денежных потоков от обеспечения. Смотрите Пояснения 10 для получения более подробной информации, включая анализ чувствительности уровня кредитных потерь к изменениям в показателе убытка при дефолте в результате изменений экономических факторов.

Оценка финансовых инструментов. Банк использует методы оценки, которые включают исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных условиях, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов. В Пояснении 9 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности оценок в отношении данных допущений. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Сроки полезного использования основных средств. Ожидаемые сроки полезного использования основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года. В течение финансового года сроки полезного использования изменены не были.

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости. Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась по состоянию на 1 января 2020 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 1 января 2021 года.

Оценка портфеля недвижимости Банка носит субъективный характер вследствие индивидуальных особенностей каждого участника рынка, имеющего свои личные предпочтения, свою мотивацию, свое отношение к риску, обладающего различной информацией о соответствующем сегменте рынка и по-разному оценивающего свойства объекта. В силу этого один и тот же объект может продаваться на свободном конкурентном рынке по различным ценам. Это является основным источником неопределенности, ассоциируемой с каждым объектом.

Однако имеются и другие источники, которые связаны непосредственно с процессом определения его рыночной стоимости: используемым подходом (методом оценки), характером исходных данных, информацией, которой обладает оценщик, и др.

Также на большинстве рынков фактические цены подвергаются колебаниям, вызванным недостатками рынка, различиями в особенностях актива или различиями в целях, знании или побуждениях сторон.

Следовательно, оценки Банком стоимости его портфеля недвижимости включают некоторую степень неопределенности и выполняются на основе допущений, которые могут быть неточными.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности. Объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, отражаются после первоначального признания по справедливой стоимости. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, проверяется на обесценение на каждую отчетную дату.

При отражении объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, по справедливой стоимости необходимо учитывать, что оценка портфеля недвижимости Банка носит субъективный характер вследствие индивидуальных особенностей каждого участника рынка, имеющего свои личные предпочтения, свою мотивацию, свое отношение к риску, обладающего различной информацией о соответствующем сегменте рынка и по-разному оценивающего свойства объекта. В силу этого один и тот же объект может продаваться на свободном конкурентном рынке по различным ценам. Это является основным источником неопределенности, ассоциируемой с каждым объектом.

Однако имеются и другие источники, которые связаны непосредственно с процессом определения его рыночной стоимости: используемым подходом (методом оценки), характером исходных данных, информацией, которой обладает оценщик, и др.

Также на большинстве рынков фактические цены подвергаются колебаниям, вызванным недостатками рынка, различиями в особенностях актива или различиями в целях, знании или побуждениях сторон.

Следовательно, оценки Банком стоимости его портфеля недвижимости включают некоторую степень неопределенности и выполняются на основе допущений, которые могут быть неточными.

По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражаемой в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, амортизация не начисляется.

Отложенные налоговые активы и обязательства. В 2019 году Банк признал результат по отложенным налоговым активам и обязательствам в соответствии с Положением Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П «Положение о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

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

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

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

К событиям после отчетной даты относятся:

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

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее – СПОД), отражены в годовой отчетности за 2019 год.

При проведении в бухгалтерском учете оборотов по отражению СПОД все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России и действовавшему 31 декабря отчетного года. При этом возникающая сумма курсовой разницы автоматически отражается в финансовом результате текущего года.

Если операция СПОД осуществляется с целью исправления ошибки, допущенной в отчетном периоде, то такая сторнирующая проводка осуществляется в соответствии с Положением о порядке исправления ошибочных записей по счетам бухгалтерского учета с признаком «обороты СПОД». При этом в случае необходимости дополнительно формируется правильная проводка с признаком «обороты СПОД».

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

В Учетную политику Банка на 2020 год внесены изменения, связанные с вступлением в силу с 1 января 2020 года следующих документов:

- Положения Банка России от 12 ноября 2018 года N 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями»;
- Указания Банка России от 12 ноября 2018 года N 4965-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П «О Плани счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Указания Банка России от 9 июля 2018 года N 4858-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Начиная с 1 января 2020 года бухгалтерский учет совершаемых банком операций:

- по предоставлению в аренду имущества;
- по получению имущества в аренду;

осуществляется в соответствии с новыми стандартами бухгалтерского учета.

Учетная политика Банка на 2020 год содержит следующие основные положения, связанные с переходом на МСФО (IFRS) 16:

Банк будет применять определение аренды и связанные с этим указания МСФО (IFRS) 16 в отношении всех договоров аренды, заключенных или измененных по состоянию на 1 января 2019 года.

Банк признает в качестве краткосрочной аренды договора:

- заключенные на срок до 1 года и менее, по которым не планируется пролонгация и выкуп в конце срока аренды;
- аренды земельных участков, на которых находятся объекты, учитываемые в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- аренды мест под банкомат и вывеску, так как не удовлетворяют критериям признания в качестве АФПП.

По договорам краткосрочной аренды Банк будет признавать расходы по аренде равномерно в течение срока аренды, что соответствует действующей редакции Учетной политики.

С 1 января 2020 года активы в форме права пользования будут оцениваться Банком по первоначальной стоимости, определенной в соответствии с п.24 МСФО (IFRS) 16, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Данная модель учета активов в форме прав пользования будет применяться Банком также и к группе арендуемых основных средств, к которой согласно действующей Учетной политике должна применяться модель учета по переоцененной стоимости.

Одновременно с признанием актива в форме права пользования Банк будет признавать обязательства по аренде, которые определяются как дисконтированная (приведенная) стоимость будущих арендных платежей в течение срока аренды. Арендные платежи будут дисконтироваться с использованием ставки привлечения заемных средств.

На основе финансовой информации из консолидированной финансовой отчетности по МСФО, руководство оценивает, что на 1 января 2020 года Банк отразит актив в форме права пользования на сумму 586 435 тыс. руб. и соответствующее обязательство по аренде на сумму 627 781 тыс. руб. в отношении всех таких договоров аренды. Влияние на прибыли или убытки заключается в уменьшении размера прочих расходов на 261 000 тыс. руб., увеличении размера амортизации на сумму 222 000 тыс. руб. и процентных расходов на сумму 35 500 тыс. руб.

4.6. Корректировки предыдущего периода

Банк ретроспективно исправил ошибку в классификации инвестиций в дочерние и зависимые предприятия в целях сопоставимости с бухгалтерским балансом на 1 января 2020 года. Эффект корректировки по состоянию на 1 января 2019 года представлен ниже.

Наименование статьи Бухгалтерского баланса	Перво-начально отражено	Корректировка	Сумма после корректировки
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 823 259	(2 441 640)	9 381 619
Инвестиции в дочерние и зависимые предприятия	-	2 441 640	9 381 619

4.7. Некорректирующие события после отчетной даты

9 января 2020 года Банк России зарегистрировал дополнительный выпуск обыкновенных акций Банка в количестве 3 599 972 (Три миллиона пятьсот девяносто девять тысяч девятьсот семьдесят две) номинальной стоимостью 500 руб. каждая. Цена размещения 1 388,90 (Одна тысяча триста восемьдесят восемь) рублей 90 копеек за одну акцию.

Отчет об итогах выпуска акций зарегистрирован 19 марта 2020 года. Уставный капитал и собственные средства (капитал) Банка увеличились на 1 800 000 тыс. руб. и 5 000 000 тыс. руб. соответственно. Акции дополнительного выпуска приобретены 100% дочерней компанией ПАО «МТС» Mobile TeleSystems B.V. В результате для МТС в Уставном капитале Банка увеличилась до 99,781% (включая долю МГТС - 0,185%).

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

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

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

Денежные средства и остатки в ЦБ РФ представлены следующим образом:

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	20 159 340	5 901 990
Денежные средства	3 304 919	2 852 241
Итого денежные средства и средства в ЦБ РФ	23 464 259	8 754 231

По состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов обязательные резервы в ЦБ РФ, включенные в показатель «Средства кредитной организации в ЦБ РФ», составляют 1 302 288 тыс. руб. и 975 847 тыс. руб., соответственно. Банк депонирует обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

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

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	23 464 259	8 754 231
Средства в банках со сроком погашения до 90 дней	3 116 559	1 597 487
Денежные средства и эквиваленты до вычета резерва	26 580 818	10 351 718
За вычетом обязательных резервов	(1 302 288)	(975 847)
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(516)	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	25 278 014	9 375 871

По состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов все имеющиеся у Банка денежные средства и их эквиваленты за вычетом обязательных резервов доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

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

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

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Финансовые активы, в обязательном порядке оцениваемые как ОССЧПУ, в т.ч.:	13 300 334	13 111 696
Долговые ценные бумаги	13 273 683	13 066 300
Производные финансовые инструменты	26 277	45 396
Прочее участие	374	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 300 334	13 111 696

По состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов 98.5% эмитентов или выпусков портфеля ценных бумаг, представленных в таблице выше, имеют внешние рейтинги AAA/AA/A/BBB/BB/B, присвоенные международными рейтинговыми агентствами Moody's, S&Ps, Fitch, или соответствующие рейтинги национальных агентств (АО «Эксперт РА», АКРА (АО)).

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

По состоянию на 1 января 2020 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	1 января 2020 года	Валюта	Процентная ставка к номиналу, %	Срок обращения
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	5 974 153	руб.	6.90 - 12.60	с мая 2020 г. по июль 2046 г.
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	5 170 166	доллар США	3.95 – 7,75	с октября 2020 г. по апрель 2023 г.
Облигации ОФЗ	2 068 111	руб.	7.47 – 8.73	с ноября 2022г. по январь 2025г.
Облигации и еврооблигации, выпущенные кредитными организациями - резидентами	50 722	руб.	8.40	май 2030 г.
Муниципальные облигации	10 531	руб.	10.10	июль 2021г.
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 273 683			

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

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

По состоянию на 1 января 2020 года долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены вложениям в доли участия в компании-нерезиденте (SWIFT).

По состоянию на 1 января 2019 года долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствовали.

В представленную ниже таблицу включена информация в отношении активов, переданных в качестве обеспечения по договорам РЕПО. Средства, привлеченные под обеспечение нижеуказанными активами, отражены в Пояснении 5.11.

	1 января 2020 года	Передано в качестве обеспечения по договорам с НКО «Националь- ный Клиринго- вый Центр»	Срок обращения	Процентная ставка	Итого обеспечение
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	5 974 153	-	-	-	-
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	5 170 166	-	-	-	-
Облигации ОФЗ	2 068 111	1 065 102	январь 2025 г.	8.73	1 065 102
Облигации и еврооблигации, выпущенные кредитными организациями - резидентами	50 722	-	-	-	-
ПФИ	26 277	-	-	-	-
Муниципальные облигации	10 531	-	-	-	-
Участие	374	-	-	-	-
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 300 334	1 065 102			1 065 102

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

В таблицах ниже представлена информация в отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, переданных без прекращения признания в качестве обеспечения по договорам РЕПО, и соответствующих обязательствах.

	1 января 2020 года		1 января 2019 года	
	Справедливая стоимость переданных активов	Балансовая стоимость привлеченных кредитов	Справедливая стоимость переданных активов	Балансовая стоимость привлеченных кредитов
Российские государственные облигации	1 065 102	1 000 000	-	-
Итого финансовые активы, ОССЧПУ, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, и соответствующие обязательства	1 065 102	1 000 000	-	-

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

По состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов производные финансовые инструменты (ПФИ), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

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

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

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

Методы оценки финансовых инструментов по справедливой стоимости изложены в Пояснении 9.

5.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

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

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Ссуды и средства, предоставленные клиентам – кредитным организациям, всего	294 381	522 712
из них:		
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	257 422	366 745
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	36 793	155 967
Начисленные процентные доходы	166	-
Ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего	125 683 007	92 235 766
из них:		
Ссуды, предоставленные физическим лицам	91 987 308	55 187 785
-Основной долг	92 326 557	55 187 785
-Начисленные процентные доходы	1 450 246	-
-Прочие расходы, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств	(1 789 495)	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	33 695 699	37 047 981
-Основной долг	30 605 873	35 113 580
-Страховые депозиты	1 476 624	1 496 526
-Задолженность по договорам купли-продажи недвижимого имущества	42 461	437 875
-Начисленные процентные доходы	1 160 557	-
-Прочие доходы, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств	410 184	-
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам	125 977 388	92 758 478
За вычетом резерва под обесценение, в том числе:		(18 502 574)
по ссудам, предоставленным кредитным организациям	-	(15 778)
по ссудам, предоставленным физическим лицам	-	(7 618 946)
по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	(10 867 850)
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(17 516 623)	
по ссудам, предоставленным кредитным организациям	(14 508)	
по ссудам, предоставленным физическим лицам	(10 081 220)	-
по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	(7 420 896)	-
Итого чистая ссудная задолженность, в том числе:	108 460 765	74 255 904
чистая задолженность по ссудам, предоставленным кредитным организациям	279 874	506 934
чистая задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам	81 906 088	47 568 839
чистая задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	26 274 803	26 180 131

По состоянию на 1 января 2020 года справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения по ссудам, предоставленным по соглашениям обратного РЕПО с банками, составила 257 421 тыс. руб. В состав обеспечения входили Облигации федерального займа (Пояснение 5.13).

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

Ниже представлены основные типы полученного Банком обеспечения:

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

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

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

На 1 января 2020 года	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Итого
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	-	6 927 540	7 006 396	13 933 936
Ссуды, обеспеченные гарантиями и поручительствами	-	6 621 085	-	6 621 085
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования и транспортными средствами	-	4 222 268	176 169	4 398 437
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	-	1 000 074	2 331 383	3 331 457
Ссуды, обеспеченные залогом собственных векселей Банка	-	1 379 471	-	1 379 471
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	257 422	523 855	-	781 277
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	-	438 061	-	438 061
Без обеспечения и прочих средств снижения кредитного риска	36 959	12 583 345	82 473 360	95 093 664
	294 381	33 695 699	91 987 308	125 977 388
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(14 507)	(7 420 896)	(10 081 220)	(17 516 623)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	279 874	26 274 803	81 906 088	108 460 765

На 1 января 2019 года	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Итого
Ссуды, обеспеченные гарантиями и поручительствами	-	17 256 033	-	17 256 033
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	-	4 860 557	7 899 019	12 759 576
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования и транспортными средствами	-	3 350 039	202 721	3 552 760
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	-	1 902 480	1 550 754	3 453 234
Ссуды, обеспеченные залогом собственных векселей Банка	-	-	-	-
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	366 745	1 889 180	-	2 255 925
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	-	1 146 040	-	1 146 040
Без обеспечения и прочих средств снижения кредитного риска	155 967	6 643 652	45 535 291	52 334 910
	522 712	37 047 981	55 187 785	92 758 478
За вычетом резерва на возможные потери	(15 778)	(10 867 850)	(7 618 946)	(18 502 574)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	506 934	26 180 131	47 568 839	74 255 904

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

	На 1 января 2020 года		На 1 января 2019 года	
	1-я категория качества	2-я категория качества	1-я категория качества	2-я категория качества
Заемщики				
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями:	116 125	5 394 601	510 316	7 037 633
в т.ч.				
Малые и средние предприятия	-	703 644	-	1 182 506
Физические лица	-	6 000 319	-	4 690 515
Итого стоимость обеспечения	116 125	12 098 564	510 316	11 728 148

В течение текущего и предыдущего отчетного периода Банк получал финансовые и нефинансовые активы в результате обращения взыскания на удерживаемое им залоговое обеспечение, а также в результате использования снижения кредитного риска посредством гарантий. Ниже представлена информация о балансовой стоимости изъятого залогового обеспечения:

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Имущество	436 668	809 991
Итого балансовая стоимость залогового обеспечения, полученного в результате обращения взыскания	436 668	809 991

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

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

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	91 987 308	55 187 785
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	13 571 712	11 232 557
Финансовые институты	7 563 407	6 656 946
Строительство	4 558 524	5 286 425
Промышленность	1 901 406	4 019 449
Телекоммуникации/связь и ИТ	1 414 987	1 285 177
Сельское хозяйство	806 489	1 871 010
Транспорт	479 492	1 123 374
Электроэнергетика	209 688	1 679 674
Прочие виды деятельности	3 189 994	3 893 369
	125 683 007	92 235 766
За вычетом резерва на возможные потери	-	(18 486 796)
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(17 502 116)	-
Итого ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями	108 180 891	73 748 970

Анализ ссуд, предоставленных юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в разрезе целей кредитования представлен в таблице ниже:

	1 января 2020 года		1 января 2019 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Доля, %	Балансовая стоимость ссуд	Доля, %
Анализ по целям кредитования:				
Финансирование текущей деятельности	17 175 387	51.0	25 286 144	68.3
Финансирование факторинговых сделок	6 983 503	20.7	1 945 557	5.3
Рефинансирование	5 024 228	14.9	5 635 065	15.2
Инвестиционное кредитование и проектное финансирование	2 963 758	8.8	2 679 061	7.2
Страховой депозит в платежных системах	1 548 823	4.6	1 496 154	4.0
	33 695 700		37 047 981	
За вычетом резерва на возможные потери	-		(10 867 850)	
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(7 420 896)		-	
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	26 274 803		26 180 131	

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

		За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	
1 января 2020 года	Общая сумма		Чистая сумма
Потребительские кредиты	80 660 566	(8 666 619)	71 993 947
Ипотечное кредитование	7 006 396	(318 389)	6 688 007
Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	2 539 157	(82 794)	2 456 363
Автокредитование	176 169	(175 819)	350
Начисленные проценты и прочие доходы (расходы), связанные с предоставлением (размещением) денежных средств	1 605 020	(837 599)	767 421
	91 987 308	(10 081 220)	81 906 088

		За вычетом резерва на возможные потери	
1 января 2019 года	Общая сумма		Чистая сумма
Потребительские кредиты	45 535 291	(6 450 158)	39 085 133
Ипотечное кредитование	7 899 019	(811 203)	7 087 816
Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	1 550 754	(155 022)	1 395 732
Автокредитование	202 721	(202 563)	158
	55 187 785	(7 618 946)	47 568 839

Информация о движении оценочного резерва кредитные убытки и на возможные потери по ссудной задолженности за 2019 и 2018 годы представлена в Пояснении 6.2 к Годовой отчетности

Представленные ниже сведения о качестве активов Банка подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию ЦБ РФ «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» от 8 октября 2018 года №4927-У (далее – «Указание № 4927-У») (в тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2020 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требо- вания	Категория качества					Просроченная задолженность				расчетный	расчетный с учетом обеспе- чения	Резерв на возможные потери					Корр-ка РВП до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
								до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней			фактически сформированный					
			I	II	III	IV	V							итого	по категориям качества				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе	16940124	16820577	24238	0	0	95309	0	0	0	14508	95560	95560	95762	251	0	0	95511	513
1.1	Корреспондентские счета	1042763	1042763	0	0	0	0	x	x	x	x	0	x	0	0	0	0	0	183
1.2	Межбанковские кредиты и депозиты	36793	22286	0	0	0	14507	0	0	0	14507	14507	14507	14507	0	0	0	14507	0
1.3	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Вложения в ценные бумаги	13172068	13172068	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	257422	257422	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	308
1.7	Прочие требования	2300726	2195686	24238	0	0	80802	0	0	0	1	81053	81053	81255	251	0	0	81004	22
1.7.1	в т.ч. требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8	Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	130352	130352	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе	45704408	19577497	15225754	1500108	300546	9100503	547721	552196	257504	6535407	9824227	9242689	9242689	253399	101799	135478	8752013	-550857
2.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	18136477	5149083	8239091	914979	582	3832742	582	1117	111901	3364378	4111578	3903182	3903182	76097	54375	0	3772710	-269187
2.2	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	149204	0	0	0	0	149204	0	0	0	149204	149204	149204	149204	0	0	0	149204	0
2.4	Вложения в ценные бумаги	9143182	6658498	2318121	166563	0	0	0	0	0	0	126388	126388	126388	89893	36495	0	0	-122886
2.5	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	Прочие требования	8553705	5294128	2070445	11376	277963	899793	27620	3940	143107	574456	1053803	1018621	1018621	21202	2391	130417	864611	55118
2.6.1	в т.ч. требования, признаваемые ссудами	5992007	3985373	1948700	0	0	57934	0	180	0	57754	77421	77421	77421	19487	0	0	57934	51473
2.7	Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1695425	139081	104351	5265	60	1446668	275	2770	9	1420151	1449775	1448962	1448962	1943	562	22	1446435	-57446

Номер строки	Состав активов	Сумма требо- вания	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери					Корр-ка РВП до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки		
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспе- чения	фактически сформированный					
														по категориям качества					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
2.8	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	8026415	2336707	2493746	401925	21941	2772096	519244	544369	2487	1027218	2933479	2596332	2596332	64264	7976	5039	2519053	-156456
2.8.1	В т.ч. учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в т.ч.	94368007	187522	68384392	17336875	1472670	6986548	2615231	1240156	1439841	5790475	10035169	10002313	10002339	1753969	1012421	723359	6512590	75476
3.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	2539157	10565	2437800	395	4483	85914	142955	0	4483	84026	111728	111727	111727	24184	197	1569	85777	-28933
3.2	ипотечные жилищные ссуды	7006396	67231	6264547	105809	99518	469291	573407	21719	60757	351335	569498	540445	540471	37403	31713	38010	433345	-222082
3.3	автокредиты	176169	0	0	0	0	176169	0	0	0	176169	176169	176169	176169	0	0	0	176169	-350
3.4	иные потребительские ссуды	82473239	71315	59164503	17039658	1262573	4935190	1780403	1166353	1264189	4573940	7820975	7817225	7817225	1677948	962275	631299	4545703	291166
3.5	Прочие требования	646619	37921	24917	0	9286	574495	800	0	13312	25225	579498	579498	579498	380	0	4720	574398	-8044
3.5.1	в т.ч. требования, признаваемые ссудами	12380	0	0	0	9200	3180	800	0	8400	3180	7872	7872	7872	0	0	4692	3180	0
3.6	Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	1526427	490	492625	191013	96810	745489	117666	52084	97100	579780	777301	777249	777249	14054	18236	47761	697198	43719
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них	157012539	36585596	83634384	18836983	1773216	16182360	3162952	1792352	1697345	12340390	19954956	19340562	19340790	2007619	1114220	858837	15360114	-474868
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	124704309	11857525	80495567	18460859	1398297	12492061	3015484	1733738	1452217	9797545	15967356	15389009	15389035	1898855	1056155	680609	11753416	-334061
4.1.1	Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П	2939310	1450817	1488493	0	0	0	0	0	0	0	14885	14885	14885	14885	0	0	0	
4.1.2	Ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П	8751692	1938076	6663611	150005	0	0	57599	8323	0	0	94178	91670	91670	84192	7478	0	0	
4.1.3	Ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П	2214249	0	1355249	859000	0	0	0	0	0	0	234153	100870	100870	53763	47107	0	0	

По состоянию на 1 января 2019 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	итого	фактически сформированный по категориям качества			
															II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе	9 198 953	9 111 843	30	-	-	87 080	-	-	-	15 406	87 080	87 080	87 080	-	-	-	87 080
1.1	Корреспондентские счета	900 916	900 916	-	-	-	-	x	x	x	x	-	x	-	-	-	-	-
1.2	Межбанковские кредиты и депозиты	130 547	115 141	-	-	-	15 406	-	-	-	15 406	15 406	15 406	15 406	-	-	-	15 406
1.3	Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Вложения в ценные бумаги	6 616 251	6 616 251	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.6	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	366 745	366 745	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.7	Прочие требования	1 113 794	1 042 090	30	-	-	71 674	-	-	-	-	71 674	71 674	71 674	-	-	-	71 674
1.7.1	в т.ч. требования, признаваемые ссудами	25 420	25 420	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.8	Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	70 700	70 700	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе	72 039 019	43 514 145	8 834 168	4 429 622	3 603 106	11 657 978	1 043 549	76 360	178 567	7 569 380	15 568 502	14 781 323	14 781 323	86 347	1 162 320	2 334 554	11 198 102
2.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	27 874 866	13 272 870	7 047 354	1 570 025	44 192	5 940 425	192 590	-	49	3 553 150	6 369 543	6 154 478	6 154 478	70 495	129 598	22 538	5 931 847
2.2	Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	1 482 959	-	-	-	3 315	1 479 644	-	-	-	1 444 644	1 481 335	1 481 335	1 481 335	-	-	1 691	1 479 644
2.4	Вложения в ценные бумаги	32 180 137	26 877 131	667 348	1 490 784	3 144 871	3	-	-	-	-	2 861 363	2 861 363	2 861 363	6 673	740 802	2 113 885	3
2.5	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.6	Прочие требования	1 671 991	903 133	60 896	18 059	354 385	335 518	306 787	59 930	161 795	131 616	502 054	480 022	480 022	655	5824	180 629	292 914
2.6.1	в т.ч. требования, признаваемые ссудами	37 058	23	-	-	-	37 035	-	-	12 101	24 933	37 035	37 035	37 035	-	-	-	37 035
2.7	Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1 202 033	520 781	55 567	9 520	11 890	604 275	9 116	7 449	514	520 790	621 631	612 513	612 513	570	1605	6062	604 276
2.8	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	7 627 033	1 940 230	1 003 003	1 341 234	44 453	3 298 113	535 056	8 981	16 209	1 919 180	3 732 576	3 191 612	3 191 612	7 954	284 491	9 749	2 889 418
2.8.1	В т.ч. учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

По состоянию на 1 января 2020 года удельный вес реструктурированных активов и ссуд, представленных в таблице выше, в общем объеме активов и ссуд составляет 9.29% и 11.2%, соответственно.

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

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

Основными видами реструктуризаций, проведенных Банком в 2019 году, являются снижение процентных ставок по действующим кредитам, изменение сроков погашения платежей по основному долгу и/или процентам. Большая доля проведенных в 2019 году реструктуризаций была обусловлена текущей рыночной конъюнктурой, а также необходимостью поддержания конкурентоспособных условий кредитования заемщиков. Следует отметить, что часть проведенных в 2019 году пролонгаций предусмотрена первоначальными условиями кредитных договоров, такие пролонгации не несут в себе повышения кредитного риска по ссудам, т.к. одним из условий их проведения в соответствии с кредитными договорами является отсутствие признаков ухудшения финансовых показателей заемщика. Реструктуризации, связанные со снижением процентной ставки, обусловлены заинтересованностью Банка в сохранении клиентской базы в рамках рыночных условий, что также не несет повышения риска невозвратности ссуд. Таким образом, Банк оценивает перспективы погашения реструктурированной в 2019 году задолженности как реальные.

Информация о ссудах, предоставленных заемщикам, в разрезе географических зон представлена в Пояснении 10.5 к Годовой отчетности, раздел «Географическая концентрация».

5.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отсутствуют.

В Учетную политику Банка были внесены изменения, в связи с чем вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированы в финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток (см. Пояснение 4.5).

Ценные бумаги, ранее классифицированные как, предназначенные для продажи, на 1 января 2020 года отсутствуют (см. Пояснение 4.6)

По состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Паи открытых паевых инвестиционных фондов	-	8 758 196
Облигации и еврооблигации, выпущенные кредитными организациями	-	587 680
Корпоративные облигации	-	19 717
Российские муниципальные облигации	-	16 024
Прочие вложения	-	5
Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	9 381 622
За вычетом резерва под обесценение	-	(3)
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	9 381 619

По состоянию на 1 января 2019 года активы, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, отсутствовали.

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

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Компании по управлению активами и инвестициями	-	8 758 196
Банковская деятельность	-	587 680
Финансовая деятельность	-	19 717
Муниципальные образования	-	16 024
Прочее	-	5
Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	9 381 622
За вычетом резерва под обесценение	-	(3)
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	9 381 619

5.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

По состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов инвестиции в дочерние, зависимые организации и прочие участия представлены следующим образом:

	1 января 2020 года		1 января 2019 года	
	Объем вложений	Доля собственности	Объем вложений	Доля собственности
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Капитальный 2»;	714 011	100%	1 490 784	100%
Закрытый паевой инвестиционный рентный фонд «Уральская недвижимость 1»;	358 233	100%	761 319	100%
Закрытый паевой инвестиционный рентный фонд «Уральская недвижимость 2»;	166 563	100%	303 172	100%
Закрытый паевой инвестиционный рентный фонд «Башкирская недвижимость 2»;	17 448	100%	60 817	100%
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Рентный 2»;	419 812	100%	1 686 179	100%
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Рентный 3».	150 256	100%	333 383	100%
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Система» Рентная недвижимость 1»	675 809	56.7%	667 347	56.7%
Резерв под обесценение	-		(2 861 361)	
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 502 132	-	2 441 640	-

Банк не имеет вложений в дочерние и зависимые организации кроме вложений в паи закрытых паевых инвестиционных фондов.

По состоянию на 1 января 2020 года Банк классифицирует вложения как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

5.6. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

	1 января 2020 года	В т.ч. величина купонного дохода	Срок обращения	Кредитный рейтинг, присвоенный между- народными рейтинговыми агентствами (Moody's, S&Ps, Fitch)
Российские муниципальные облигации:				
Минфин Нижегородской области, выпуск 34009	50 291	1 407	26.08.2020	BB
Минфин Ставропольского края, выпуск 34002	28 497	363	04.11.2020	BB+
Комитет финансов Санкт-Петербурга, выпуск 35001	1 307 410	7 410	28.05.2025	BBB
Москва, серия 32048	3 102 865	10 534	11.06.2022	BBB
Новосибирская область 34018	711 291	11 291	27.09.2022	BBB-
Республика Башкортостан, выпуск 34008	410 441	961	18.09.2020	BBB
Самарская область, серия 35010	96 828	2 196	01.07.2021	BB+
Московской области, выпуск 34011	394 154	404	22.12.2022	BBB-
Республика Саха (Якутия), 35007	64 542	976	14.05.2020	BBB-
Республика Саха (Якутия), выпуск 35006	4 605	7	02.07.2021	BBB-
Минфин Московской области 2016, выпуск 35010	1 060 811	9 250	21.11.2023	BBB-
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(1745)	(11)		
Итого российские муниципальные облигации	7 229 990	44 788		
Корпоративные облигации:				
ГК «Автодор», серии БО-001Р-01	241 808	2 588	20.11.2020	BBB
RZD Capital PLC 3.45 06/10/20	182 198	1 458	06.10.2020	BBB
RZD Capital PLC 9.2 07/10/23	323 860	6 363	07.10.2023	BBB
RusHydro Capital Markets DAC 7.4 15/02/21	92 454	2 498	15.02.2021	BBB-
VEB FINANCE PLC 4.032 21/02/2023	192 762	6 337	21.02.2023	BBB
VEB FINANCE PLC (VNESHECONOMBANK) 6.902 09/07/20	466 872	14 613	09.07.2020	BBB
ПАО «Транснефть», серии БО-001Р-01	387 077	2 434	02.06.2023	Baa2
ПАО «Транснефть», серии БО-001Р-03	262 107	8 968	03.08.2023	BBB-
RusHydro Capital Markets DAC 8.125 28/09/22	1 419 295	28 892	28.09.2022	BBB-
Федеральная Сетевая компания ЕЭС ОАО, выпуск 6	92 153	2 136	15.09.2020	BBB-
Федеральная Сетевая компания ЕЭС ОАО, выпуск 8	21 702	506	15.09.2020	BBB
ПАО «Транснефть», серии БО-001Р-09	461 641	11 196	21.02.2022	BBB-
ПАО «РусГидро», серии БО-П05	1 204 878	4 848	12.06.2020	BBB-
ПАО «Транснефть», серии БО-001Р-07	2 876 231	41 990	28.10.2020	BBB-
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(1 757)	(29)		
Итого корпоративные облигации	8 223 282	134 798		
Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	15 453 272	179 586		

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

	1 января 2019 года	Величина купонного дохода	Срок обращения	Кредитный рейтинг, присвоенный между- народными рейтинговыми агентствами (Moody's, S&Ps, Fitch)
Российские муниципальные облигации:				
Минфин Нижегородской области, выпуск 34009	117 351	3 263	26.08.2020	BB
Минфин Ставропольского края, выпуск 34002	57 095	748	04.11.2020	BB
Республика КОМИ, выпуск 35011	31 904	291	27.11.2019	B1
Красноярский Край, выпуск 34011	1 039 007	19 671	29.10.2019	BB+
Комитет финансов Санкт-Петербурга, выпуск 35001	1 307 124	7 124	28.05.2025	BBB-
Москва, серия 32048	3 058 169	10 533	11.06.2022	BBB-
Новосибирская область 34018	711 144	11 144	27.09.2022	BBB-
Республика Башкортостан, выпуск 34008	544 558	1 167	18.09.2020	BBB-
Самарская область, серия 35010	192 054	4 338	01.07.2021	BB
Республика Башкортостан, выпуск 34009	231 431	5 674	11.04.2019	BBB-
Министерство экономики и финансов Московской области, выпуск 34011	525 431	431	22.12.2022	BBB-
Республика Саха (Якутия), 35007	216 027	3 184	14.05.2020	BBB-
Республика Саха (Якутия), выпуск 35006	6 925	9	02.07.2021	BBB-
Минфин Московской области 2016, выпуск 35010	1 073 795	8 990	21.11.2023	BBB-
Ханты-Мансийский автономный округ-Югра, выпуск 34001	313 140	7 111	13.10.2019	Ba2
Резервы под обесценение	-	-		
Итого российские муниципальные облигации	9 425 155	83 678		
Корпоративные облигации:				
ГК «Автодор», серии БО-001Р-02	87 830	330	13.12.2019	BBB-
ГК «Автодор», серии БО-001Р-01	244 922	2 522	20.11.2020	BBB-
ГК «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», серии ПБО-001Р-02	864 977	14 977	03.05.2019	BBB-
LUKOIL INTERNATIONAL FINANCE BV 7.25 11/05/19	359 399	3 847	05.11.2019	BBB+
RZD Capital PLC 3.45 06/10/20	203 975	1 636	06.10.2020	BBB-
RZD Capital PLC 3.45 07/10/23	328 503	6 363	07.10.2023	BBB-
RusHydro Capital Markets DAC 7.4 15/02/21	92 415	2 498	15.02.2021	BBB-
SISTEMA INTL FUNDING SA 6.95 17/05/19	83 002	692	17.05.2019	BB-
VEB FINANCE PLC 4.032 21/02/2023	222 045	7 261	21.02.2023	BBB-
VEB FINANCE PLC (VN°ESHECON°OMBAN°K) 6.902 09/07/20	537 946	16 398	09.07.2020	BBB-
ПАО «Транснефть», серии БО-001Р-01	394 460	2 337	02.06.2023	BBB-
ПАО «Транснефть», серии БО-001Р-03	266 012	8 906	03.08.2023	BBB-
«МегаФон» ПАО, серии БО-001Р-01	609 186	8 670	09.05.2019	BB+
«РусГидро» ПАО, серии БО-ПО4	1 970 225	47 899	04.04.2019	BBB-

	1 января 2019 года	Величина купонного дохода	Срок обращения	Кредитный рейтинг, присвоенный между- народными рейтинговыми агентствами (Moody's, S&Ps, Fitch)
ОАО «Российские железные дороги», выпуск 18	789 602	29 485	15.07.2019	BBB-
GPB Eurobond Finance PLC 7.25 03/05/19	1 101 495	12 361	03.05.2019	BB
RusHydro CapitalMarkets DAC 8.125 28/09/22	1 423 877	28 592	28.09.2022	BBB-
Федеральная Сетевая компания ЕЭС ОАО, выпуск 6	92 158	2 116	15.09.2020	BBB-
Федеральная Сетевая компания ЕЭС ОАО, выпуск 8	21 518	501	15.09.2020	BBB-
RZD CAPITAL PLC 8.3 02/04/2019	2 779 384	55 312	02.04.2019	BBB-
ПАО «Транснефть», серии БО-001Р-09	461 758	11 106	21.02.2022	BBB-
FEDERAL GRID FINANCE LIMITED 8.446 3/03/19	4 069 776	99 613	13.03.2019	BBB-
ПАО «РусГидро», серии БО-П05	1 204 682	4 584	12.06.2020	BBB-
ПАО «Транснефть», серии БО-001Р-07	2 885 888	41 312	28.10.2020	BBB-
Резервы под обесценение	-	-		
Итого корпоративные облигации	21 095 035	409 318		
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	30 520 190	492 996		

По состоянию на 1 января 2020 года в качестве обеспечения по договорам РЕПО переданы облигации, справедливая стоимость которых составляет 8 719 222 тыс. руб.

	1 января 2020 года	Передано в качестве обеспечения по договорам с прочими контрагентами (НКО «Национальный Клиринговый Центр»)	Срок обращения	Ставка	Итого обеспечение
Муниципальные организации	7 231 735	5 865 240	июнь 2022- май 2025	6.00 - 9.65	5 865 240
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	5 547 598	1 110 825	Февраль 2022 – август 2023	7.15 – 9.90	1 110 825
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	2 677 442	1 743 157	Сентябрь 2022 – октябрь 2023	8.15 – 9.20	1 743 157
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	15 456 775	8 719 222	-		8 719 222

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

	1 января 2019 года	Передано в качестве обеспечения по договорам с кредитными организациями	Срок обращения	Ставка	Итого обеспечение
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	11 201 816	-	-	-	-
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	9 893 219	-	-	-	-
Муниципальные организации	9 425 155	2 282 563	июнь 2022 г.	6.0	2 282 563
Итого долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	30 520 190	2 282 563			2 282 563

По состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов анализ по секторам экономики и видам экономической деятельности чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлен следующим образом:

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Российские муниципальные облигации	7 231 735	9 425 155
Нефтегазовая отрасль	3 987 056	4 367 518
Финансовый сектор	2 677 442	7 637 618
Энергетика	1 318 734	7 358 359
Транспорт и связь	241 807	1 731 540
	15 456 774	30 520 190
Резервы под обесценения	-	-
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(3 502)	-
Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости/ удерживаемые до погашения	15 453 272	30 520 190

На 1 января 2020 и 2019 годов в состав чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости/ удерживаемые до погашения, включены вложения в бумаги 3 и 7 эмитентов, соответственно, каждый из которых в отдельности превышает 5% собственного капитала Банка.

5.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства представлены следующим образом:

	Здания и сооруже- ния	Мебель и оборудо- вание	Капиталь- ные вложения	Матери- альные запасы	Нематериа- льные активы	Итого
По первоначальной/ переоцененной стоимости						
1 января 2018 года	1 755 797	1 221 744	30 014	198 142	1 249 558	4 455 255
Приобретения	342 027	176 524	2 421	118 032	854 850	1 493 854
Переоценка	(17 452)	-	-	-	-	(17 452)
Выбытия	(82 415)	(66 013)	(1 310)	(134 481)	(8 137)	(292 356)
1 января 2019 года	1 997 957	1 332 255	31 125	181 693	2 096 271	5 639 301
Приобретения	6 460	619 022	221 398	119 614	1 746 162	2 712 656
Переоценка	(41 264)	-	-	(1 254)	-	(42 518)
Выбытия	(44 120)	(137 108)	(8 005)	(147 930)	(279 378)	(616 541)
1 января 2020 года	1 919 033	1 814 169	244 518	152 123	3 563 055	7 692 898
Накопленная амортизация и обесценение						
1 января 2018 года	31 379	601 523	18 620	-	384 551	1 036 073
Амортизационные отчисления	37 894	146 491	4 498	-	314 095	502 978
Списано при выбытии	(130)	(45 958)	(5 102)	-	(7 119)	(58 309)
Накопленная амортизация при переоценке	(69 143)	-	-	-	-	(69 143)
1 января 2019 года	-	702 056	18 016	-	691 527	1 411 599
Амортизационные отчисления	45 681	191 986	-	-	493 827	731 494
Списано при выбытии	-	(94 417)	(18 016)	-	(2 518)	(114 951)
Накопленная амортизация при переоценке	(45 681)	-	-	-	-	(45 681)
1 января 2020 года	-	799 625	-	-	1 182 836	1 982 461
Остаточная балансовая стоимость						
На 1 января 2018 года	1 724 418	620 221	11 394	198 142	865 007	3 419 182
Резерв под обесценение	-	(10 630)	-	-	-	(10 630)
ИТОГО	1 724 418	609 591	11 394	198 142	865 007	3 408 552
На 1 января 2019 года	1 997 957	630 199	13 109	181 693	1 404 744	4 227 702
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
ИТОГО	1 997 957	630 199	13 109	181 693	1 404 744	4 227 702
На 1 января 2020 года	1 919 033	1 014 544	244 518	152 123	2 380 219	5 710 437
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
ИТОГО	1 919 033	1 014 544	244 518	152 123	2 380 219	5 710 437

В 2019 году Банк произвел переоценку объектов основных средств, при этом балансовая стоимость переоцениваемого объекта уменьшена на сумму накопленной амортизации и впоследствии пересчитана до справедливой стоимости.

Балансовая стоимость объектов недвижимости по состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов, которая подлежала бы признанию, если бы данные объекты недвижимости учитывались по первоначальной стоимости без переоценки, составляет 2 302 138 тыс. руб. и 2 308 598 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов никакие из основных средств Банка не переданы в залог в качестве обеспечения по обязательствам (или условным обязательствам) и не обременены какими-либо обязательствами.

По состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 317 784 тыс. руб. и 242 917 тыс. руб., соответственно. В течение 2019 и 2018 годов списано полностью амортизированное имущество в размере 11 803 тыс. руб. и 22 590 тыс. руб. соответственно.

Последняя переоценка основных средств проводилась на 31 декабря 2019 года.

По состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов следующие виды основных средств временно не использовались в основной деятельности:

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Земля	100 126	94 905
Здания и сооружения	-	21 769
Итого основные средства, временно не используемые в основной деятельности	100 126	116 674

По состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствовали.

Для проведения переоценки привлекались независимые оценщики:

- ООО «ЭнПиВи Эпрайс» (194044, Санкт-Петербург, ул. Смолячкова, д. 19, офис 304);
- ООО «ГЛЭСК» (119012, Санкт-Петербург, пр. Обуховской Обороны, д.116/1, лит. Е, офис 444).

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

5.8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Общая отрицательная переоценка по данным активам за 2019 и 2018 годы составила 229 352 тыс. руб. и 189 268 тыс. руб., соответственно.

	Оборудование	Здания и сооружения	Итого
1 января 2018 года	138 415	1 642 177	1 782 680
Приобретения	68 233	861 106	929 170
Переоценка	(37 387)	(151 881)	(189 268)
Выбытия	(27 887)	(412 439)	(440 326)
1 января 2019 года	143 293	1 938 963	2 082 256
Приобретения	420	436 248	436 668
Переоценка	(13 536)	(215 816)	(229 352)
Выбытия	(103 696)	(449 780)	(553 476)
1 января 2020 года	26 481	1 709 605	1 736 086

5.9. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Прочие финансовые активы:		
Краткосрочная дебиторская задолженность	1 931 075	349 889
Долгосрочная дебиторская задолженность	9 754	4 832
Требования по получению процентов (в т.ч. просроченные)	-	2 158 481
Резерв под обесценение	-	(1 448 964)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 388 675)	-
Итого прочие финансовые активы	552 154	1 064 238
Прочие нефинансовые активы:		
Расходы будущих периодов	728 449	658 377
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	266 504	317 187
Налоги, кроме налога на прибыль	3 025	190
Прочее	38 613	35 680
Резерв под обесценение	(409 620)	(604 277)
Итого прочие нефинансовые активы	626 971	407 157
Итого прочие активы	1 179 125	1 471 395

Эффект от реклассификации статей публикуемого баланса в результате применения с 1 января 2019 года требований МСФО (IFRS 9) раскрыт в Примечании 4.2.

Информация о движении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и на возможные потери по прочим активам за 2019 и 2018 годы представлена в Пояснении 6.2 к Годовой отчетности.

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

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Обеспечительные платежи по арендной плате	9 754	4 832
Итого долгосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям	9 754	4 832

5.10. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	11 992 374	5 311 610
Обязательства по возврату ценных бумаг по сделкам РЕПО	271 645	-
Корреспондентские счета других банков	143 536	821 387
Кредиты и займы, полученные от банков – нерезидентов	50 000	-
Кредиты, займы и прочие привлеченные средства от банков-резидентов РФ	-	1 267 701
Обязательства по уплате процентов по сделкам РЕПО	2 124	-
Итого средства кредитных организаций	12 459 679	7 400 698

Обеспечение по кредитам, полученным от кредитных организаций по соглашениям РЕПО по состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов, отражено в Пояснении 5.4 и представлено следующим образом:

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Муниципальные облигации	5 865 240	2 282 563
Российские государственные облигации	4 583 007	3 678 354
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	1 743 157	-
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	1 110 825	-
Итого обеспечение	13 302 229	5 960 917

По состоянию на 1 января 2020 года в состав предоставленного обеспечения включены Облигации МинФина РФ в сумме 3 517 906 тыс. руб., полученные Банком в виде субординированного займа и включаемые в состав собственных средств (капитала) Банка (Пояснение 7).

5.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Срочные депозиты	96 474 757	65 802 363
Текущие и расчетные счета	32 333 925	51 104 861
Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам клиентов	1 378 066	-
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	130 186 748	116 907 224

По состоянию на 1 января 2020 года средства клиентов, превышающие 5% капитала Банка, были получены от 5 клиентов в общей сумме 33 848 160 тыс. руб. (26.2% от общей суммы средств клиентов).

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

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

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Физические лица	99 612 220	72 475 173
Финансовая деятельность	7 313 901	8 182 568
Транспорт и связь	7 015 493	21 082 204
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств	4 286 902	4 524 973
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	1 828 921	2 014 629
Строительство	1 598 036	2 560 726
Предоставление коммунальных, социальных и прочих персональных услуг	1 430 697	505 595
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 184 366	1 046 593
Обрабатывающие производства	732 501	1 604 855
Добыча полезных ископаемых	723 090	4 352
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	99 702	60 551
Прочее	2 982 853	2 845 005
Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам клиентов	1 378 066	-
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	130 186 748	116 907 224

По состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов в состав средств физических лиц включены средства индивидуальных предпринимателей, подлежащие страхованию ГК «Агентство по страхованию вкладов», в размере 15 403 564 тыс. руб. и 14 101 234 тыс. руб., соответственно.

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

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Производные финансовые инструменты	25 257	44 879
Обязательства по второй части соглашений обратного РЕПО с кредитными организациями	-	393 541
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 257	438 420

Обязательства по производным финансовым инструментам по видам сделок представлены в Пояснении 5.2.2 Пояснительной информации.

5.13. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 января 2020 года выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены следующим образом:

	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка процента %	Основная сумма долга	Начисленные проценты/ купоны	Итого
Векселя:						
Процентные	18.10.2017– 05.12.2019	19.11.2018– 31.12.2022	0.01–7.50	1 536 494	28 288	1 558 782
Облигации:						
серия 01СУБ	13.03.2019	Бессрочные	13.00	3 500 000	63 576	3 563 576
серия 02СУБ	02.10.2019	Бессрочные	11.50	1 500 000	42 534	1 542 534
Итого облигации				5 000 000	106 110	5 106 110
Затраты на выпуск облигаций						1 688
Итого выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости				-	-	6 663 204

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

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

По состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов в составе выпущенных долговых обязательств отсутствовали выпущенные векселя, по которым была произведена реструктуризация долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств.

По состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов в составе выпущенных долговых обязательств отсутствовали выпущенные векселя, содержащие условия по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

5.14. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Прочие финансовые обязательства:		
Задолженность по расчетам с персоналом	1 638 050	2 077 909
Отложенное комиссионное вознаграждение	648 621	
Средства в расчетах	1 539	93 176
Обязательства по прочим операциям	667 411	358 326
Обязательства по уплате процентов по вкладам и депозитам, обязательства по процентам и купонам по выпущенным долговым обязательствам	-	807 336
	2 955 621	3 336 747
Прочие нефинансовые обязательства:		
Авансы полученные	906 847	581 227
Расходы по текущим налогам	341 019	334 211
Прочие резервы	37 583	162 485
Доходы будущих периодов	-	1 629
	1 285 449	1 079 552
Итого прочие обязательства	4 241 070	4 416 299

Судебные иски

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

По состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов в состав прочих резервов по оценочным обязательствам входят резервы на возможные выплаты по судебным искам в размере 20 072 тыс. руб. и 17 565 тыс. руб. соответственно.

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

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

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года резервы на возможные потери по данным искам не создавались.

В Банке отсутствуют прочие существенные незарезервированные или нераскрытые в отчетности претензии и требования, риск неблагоприятного исхода по которым оценивался бы Банком как «средний» или «высокий».

Информация о движении резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера за 2019 и 2018 годы представлена в Пояснении 6.2.

5.15. Условные обязательства

Банк выдает гарантии и открывает аккредитивы по поручению своих клиентов. Кредитный риск по этим инструментам аналогичен риску по предоставленным кредитам. По состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов условные обязательства кредитного характера были представлены следующим образом:

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд, банковских гарантий и неиспользованным кредитным линиям	32 302 283	21 574 744
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов	19 835 720	10 810 015
Обязательства по поставке денежных средств	9 494 971	14 465 698
обязательства по возврату ценных бумаг, полученных по операциям обратного РЕПО	8 086 637	8 070 073
Аккредитивы	10 905	182 389
Итого условные обязательства кредитного характера	69 730 516	55 102 919
Условные обязательства некредитного характера	5 689	1 211 495

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

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Резерв на возможные потери по неиспользованным кредитным линиям	-	331 160
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по неиспользованным кредитным линиям	331 745	-
Резерв на возможные потери по предоставленным гарантиям	-	466 747
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по предоставленным гарантиям	86 100	-
Итого резервы по условным обязательствам кредитного характера	417 845	797 907

По состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов Банком были предоставлены гарантии одному принципалу на общую сумму 5 930 144 тыс. руб. и 4 924 591 тыс. руб., соответственно, величина каждой из которых превышала 5 % суммы капитала Банка.

5.16. Уставный капитал

По состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов разрешенный к выпуску уставный капитал состоял из обыкновенных акций стоимостью 500 руб. каждая и из привилегированных акций стоимостью 500 руб. каждая.

По состоянию на 1 января 2020 года количество выпущенных обыкновенных и привилегированных акций составляло 23 327 760 и 1 000 штук соответственно.

По состоянию на 1 января 2019 года количество выпущенных обыкновенных и привилегированных акций составляло 20 807 780 и 1000 штук соответственно.

Уставный капитал представлен следующим количеством акций:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал, шт.	Собственные акции, выкупленные у акционеров шт.	Выпущенный уставный капитал ³ шт.
Обыкновенные акции (номинальной стоимостью 500 руб.)			
На 1 января 2018 года	20 807 780	-	20 807 780
Покупка собственных акций	-	55 303	-
На 1 января 2019 года	20 752 477	55 303	20 807 780
Продажа собственных акций	2 519 980	-	2 519 980
На 1 января 2020 года	23 272 457	55 303	23 327 760
Привилегированные акции (номинальной стоимостью 500 руб.)			
На 1 января 2018 года	1 000	-	1 000
Покупка собственных акций	-	400	-
На 1 января 2019 года	600	400	1 000
На 1 января 2020 года	600	400	1 000

Решение о выплате дивидендов за 2019 год будет приниматься общим годовым собранием акционеров Банка.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы по видам активов представлены следующим образом:

	2019 год	2018 год
Кредиты физическим лицам	12 506 291	5 629 366
Кредиты юридическим лицам	3 096 401	4 195 028
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 581 011	2 377 128
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	860 728	1 127 989
Кредиты банкам	436 470	406 843
Неустойки (штрафы, пени)	244 566	523 985
Средства в Банке России	225 514	545 163
Счета НОСТРО	3 709	3 951
Ценные бумаги, предназначенные для продажи	-	57 755
Итого процентные доходы	18 954 690	14 867 208

Процентные расходы по видам активов представлены следующим образом:

	2019 год	2018 год
Срочные депозиты физических лиц	4 515 238	3 972 846
Расчетные счета юридических лиц	1 425 672	1 485 996
Срочные депозиты юридических лиц	581 485	584 637
Субординированный заем	412 007	-
Счета до востребования физических лиц	280 853	264 559
Срочные депозиты банков	122 513	84 592
Выпущенные долговые обязательства	36 996	19 006
Штрафы, пени	3 423	30 691
Итого процентные расходы	7 378 187	6 442 327

³ Кол-во акций

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

Информация об изменении оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки и резервов на возможные потери за 2019 год представлена ниже. Изменение резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности включает в себя также изменение резерва по средствам, размещенным на корреспондентских счетах Банка, и начисленным процентным доходам

	Изменение оценочного резерва по ссудной и приравненной к ней зadolжен- ности	в том числе: изменение резерва на возможные потери	Изменение оценочного резерва обесценение вложений в дочерние и зависимые организации	в том числе: изменение резерва на возможные потери	Изменение оценочного резерва по ценным бумагам, оцениваемым по амортизи- рованной стоимости	в том числе: изменение резерва на возможные потери	Изменение оценочного резерва по прочим потерям	в том числе: изменение резерва на возможные потери	ИТОГО	в том числе: изменение резерва на возможные потери
Остаток на 1 января 2019 года до применения МСФО (IFRS) 9	19 482 101	19 482 101	2 861 364	2 861 364	-	-	2 035 662	2 035 662	24 379 127	24 379 127
В том числе резервы на возможные потери по:										
- ссудной задолженности	18 502 196	18 502 196								
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	-	-								
- начисленным процентным доходам	979 905	979 905								
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9	1 256 572	-	(1 538 287)	-	-	-	-	-	(281 715)	-
Остаток на 1 января 2019 года после применения МСФО (IFRS) 9	20 738 673	19 482 101	1 323 077	2 861 364	-	-	2 035 662	2 035 662	24 097 412	24 379 127
Изменение резервов, в том числе:	3 191 604	3 120 905	(1 323 077)	(1 196 689)	3 568	-	297 420	653 602	2 169 516	2 577 818
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9	(872 310)	-	-	-	-	-	(242 362)	-	(1 114 672)	-
создание резервов	14 731 877	8 600 099	920 576	139 366	8 663	1 477	3 187 662	2 652 626	18 848 778	11 393 568
восстановление резервов	(10 667 963)	(5 479 194)	(2 243 653)	(1 336 055)	(5 095)	(1 477)	(2 647 880)	(1 999 024)	(15 564 591)	(8 815 750)
Списание за счет резерва	(6 413 654)	(6 413 654)	-	-	-	-	(79 361)	(79 361)	(6 493 015)	(6 493 015)
Списание резерва по реализованным ссудам	-	-	-	-	(66)	-	-	-	(66)	66
Остаток на 1 января 2020 года	17 516 623	16 189 352	-	1 664 675	3 502	-	2 253 721	2 609 903	19 773 846	20 463 864
В том числе резервы по:										
- ссудной задолженности	15 531 652									
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	515									
- начисленным процентным доходам	1 984 456									

Таблица ниже показывает детализацию прочих резервов:

	Прочие резервы	в том числе: изменение резерва на возможные потери	Резерв по условным обязательствам кредитного характера	в том числе: изменение резерва на возможные потери	Резерв по условным обязательствам некредитного характера	в том числе: изменение резерва на возможные потери	Изменение оценочного резерва по прочим потерям, всего	в том числе: изменение резерва на возможные потери
Остаток на 1 января 2019 года	1 075 270	1 075 270	797 907	797 907	162 485	162 485	2 035 662	2 035 662
Изменение резервов, в том числе:	657 285	601 288	(380 062)	32 115	20 199	20 199	297 420	653 602
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9	-	-	(242 362)	-	-	-	(242 362)	-
создание резервов	1 920 470	1 441 137	1 225 150	1 169 446	42 043	42 043	3 187 662	2 652 626
восстановление резервов	(1 263 185)	(839 849)	(1 362 850)	(1 137 331)	(21 843)	(21 843)	(2 647 880)	(1 999 024)
Списание за счет резерва	65 740	-	-	-	(145 101)	-	(79 361)	(79 361)
Остаток на 1 января 2020 года	1 798 295	1 676 558	417 845	830 022	37 583	182 684	2 253 721	2 540 755

Информация об изменении резервов под обесценение за 2018 год представлена ниже.

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

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

6.3. Информация о сумме курсовых разниц

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	2019 год	2018 год
Доходы от операций с иностранной валютой	14 409 742	14 259 384
Расходы от операций с иностранной валютой	(16 846 518)	(12 885 239)
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	(2 436 776)	1 374 145
Доходы от переоценки иностранной валюты	21 681 023	25 215 487
Расходы от переоценки иностранной валюты	(19 816 450)	(26 581 407)
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	1 864 573	(1 365 920)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	(572 203)	8 225

6.4. Возмещение (расход по налогам)

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

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

По состоянию на 1 января 2020 года отложенные налоговые активы от налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, составили 3 156 698 тыс. руб. Возмещаемость отложенного налогового актива определяется с помощью прогнозов прибыльности, включая допущение о планируемых бизнес-изменениях в Банке. Допущения по прогнозам не включают каких-либо стратегий по дополнительному налоговому планированию.

Информация о расходах Банка по налогам за 2019 и 2018 годы приведены в следующей таблице:

	2019 год	2018 год
Прибыль до налога на прибыль	2 797 113	1 906 621
Налог на прибыль	(425 159)	(464 737)
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	(47 595)	(52 611)
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	447	2
Итого расход по налогу	(472 307)	(517 346)
Прибыль после налогообложения	2 324 806	1 389 275

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов представлен следующим образом:

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Отложенные налоговые активы/(обязательства), относящиеся к:		
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ	123 333	28 803
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	934 571	608 825
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	(157 608)	(50 656)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	13 085	6 645
Прочие активы	41 763	989 087
Прочие обязательства	501 849	295 881
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	5 704 909	5 932 485
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	7 161 902	7 811 070
Непризнанный отложенный налоговый актив	4 005 204	4 654 372
Чистые требования/(обязательства) по отложенному налогу	3 156 698	3 156 698

6.5. Операционные расходы

	2019 год	2018 год
Расходы на содержание персонала	5 820 551	5 240 105
Организационные и управленческие расходы	4 244 467	3 252 832
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	844 282	649 649
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	731 494	502 978
Расходы от операций с предоставленными кредитами	208 936	1 348 810
Прочие расходы	931 605	878 765
Операционные расходы, итого	12 781 335	11 873 139

6.6. Комиссионные доходы и расходы

	2019 год	2018 год
Расчетно-кассовое обслуживание	4 438 078	4 087 086
Организация страхования физических лиц	2 574 551	1 742 262
Осуществление переводов денежных средств	2 403 278	1 372 648
Посреднические услуги по брокерским и аналогичным договорам	529 362	381 848
Операции по выдаче банковских гарантий и поручительств	374 773	127 576
Открытие и ведение счетов	313 884	271 646
Прочее	111 682	91 911
Комиссионные доходы, итого	10 745 608	8 074 977
Осуществление переводов денежных средств	2 267 299	1 601 529
Услуги по информационно-технологическому взаимодействию	1 221 414	1 073 896
Посреднические услуги по брокерским и аналогичным договорам	892 945	666 707
Расчетно-кассовое обслуживание	818 929	296 529
Операции с валютными ценностями	12 776	8 943
Информационные услуги	953	116 414
Открытие и ведение счетов	585	619
Услуги, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг	-	13 781
Прочее	137 776	122 353
Комиссионные расходы, итого	5 352 677	3 900 771
Чистые комиссионные доходы	5 392 931	4 174 206

6.7. Информация о вознаграждении работникам

	2019 год	2018 год
Заработная плата и премии	4 769 054	4 357 982
Платежи во внебюджетные фонды с заработной платы и премий	1 051 497	882 123
Итого вознаграждение работников	5 820 551	5 240 105

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) членам исполнительных органов и иным работникам банка, осуществляющим функции принятия рисков, их доле в общем объеме вознаграждений, а также о системе оплаты труда представлена в Пояснении 13 к годовой отчетности.

7. ПЕРЕДАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

Информация о переданных финансовых активах, признание которых не прекратилось полностью по состоянию на 1 января 2020 года, представлена ниже:

	ССЧПУ		По амортизированной стоимости		ССЧПСД
	Ценные бумаги (Примечание 5.2.1)	Производные финансовые инструменты	Ценные бумаги (Примечание 5.6)	Потребительские ссуды	Инвестиции в долевые инструменты
Дата передачи	Декабрь 2019 г.	-	Декабрь 2019 г.	-	-
Общая балансовая стоимость первоначальных активов до передачи	1 064 869	-	8 717 468	-	-
На 1 января 2020 года:					
Балансовая стоимость активов	1 065 102	-	8 719 222	-	-
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	1 000 000	-	7 692 376	-	-
Обязательства, права регресса по которым распространяются только на переданные активы:	-	-	-	-	-
Справедливая стоимость активов	-	-	-	-	-
Справедливая стоимость соответствующих обязательств	-	-	-	-	-
Чистая позиция	65 102	-	1 026 846	-	-

Переданные финансовые активы, признание которых прекратилось полностью, но по которым у Банка осталось продолжающееся участие, по состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов отсутствовали.

8. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

Структура капитала регулярно рассматривается Правлением Банка. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Банк производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств либо погашения существующих ссуд. По сравнению с 2018 годом общая политика Банка в 2019 году в области рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

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

В состав капитала Банка входят заемные средства, включающие субординированные займы, информация о которых представлена в Пояснении 8.1 к Годовой отчетности, и собственный капитал акционеров материнской компании, включающий выпущенные акции, эмиссионный доход и нераспределенную прибыль, информация по которым раскрыта в Отчете об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.

8.1. Информация о собственных средствах (капитале)

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

	1 января 2020 года	1 января 2019 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
Собственные средства (капитал)	32 351 722	21 891 889

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов включали следующие инструменты:

Наименование инструмента капитала	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Основной капитал, в т. ч.:	23 440 806	14 628 910
Базовый капитал, в т. ч.	18 440 806	14 628 910
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	11 663 880	10 403 890
Эмиссионный доход	8 779 552	6 539 542
Резервный фонд	341 717	202 790
Прибыль текущего года, подтвержденная аудиторской организацией	1 401 022	1 162 945
Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией	3 034 611	1 821 707
Нематериальные активы	(2 380 219)	(1 404 744)
Отложенные налоговые активы	(3 153 067)	(3 156 698)
Ненадлежащие активы в составе источников собственных средств	(1 246 690)	(940 522)
Добавочный капитал в т. ч.	5 000 000	-
Субординированные кредиты (облигационные займы)	5 000 000	-
Дополнительный капитал, в т. ч.:	8 910 916	7 262 979
Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями	150	200
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	1 645 135	-
Субординированные кредиты	7 246 000	7 246 000
Вложения в собственные акции	(60)	(80)
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	19 691	16 859
Собственные средства (капитал)	32 351 722	21 891 889

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

Информация об инструментах капитала представлена ниже:

Акции

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Обыкновенные акции:		
Номинальная стоимость	11 663 880	10 403 890
Эмиссионный доход	8 779 552	6 539 542
	20 443 432	16 943 432
Привилегированные акции:		
Номинальная стоимость	150	200

Субординированные кредиты (облигационные займы)

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Субординированный займ, полученный от ГК «АСВ», в виде займа ценных бумаг (ОФЗ)	7 246 000	7 246 000
Процентная ставка – купонный доход по ОФЗ плюс 1% годовых от суммы займа		
Срок погашения – ноябрь 2034 года		
Субординированный облигационный займ Серия 01СУБ	5 000 000	-
Срок погашения – не установлен	3 500 000	-
Процентная ставка- 13%		
Серия 02СУБ	1 500 000	-
Срок погашения – не установлен		
Процентная ставка- 11.5%		
Субординированные кредиты (облигационные займы)	12 246 000	7 246 000

Субординированные кредиты, описанные в таблице выше, удовлетворяют всем требованиям Положения № 646-П.

8.2. Информация о требованиях к капиталу и уровне достаточности капитала

Активы Банка, взвешенные по уровню риска в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция № 180-И»), представлены в таблице ниже:

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала (H1.1)	236 640 435	183 836 801
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала (H1.2)	236 640 435	183 836 801
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) (H1.0)	236 659 926	183 853 460

Величина активов, взвешенных по уровню риска, включает кредитный риск, рыночный риск и операционный риск. В таблице ниже представлена информация об основных компонентах взвешенных по риску активов Банка по состоянию на 1 января 2020 года:

	Значение для норматива Н1.0	Значение для норматива Н1.1	Значение для норматива Н1.2
Итого активы, взвешенные по уровню риска, в том числе:	236 659 926	236 640 435	236 640 435
Кредитный риск	220 988 932	220 969 441	220 969 441
Операционный риск	1 755 472	1 755 472	1 755 472
Рыночный риск	13 879 147	13 879 147	13 879 147
Риск изменения стоимости ПФИ в результате ухудшения кредитного качества контрагента	36 375	36 375	36 375

Ниже раскрыта информация об основных компонентах взвешенных по риску активов Банка по состоянию на 1 января 2019 года:

	Значение для норматива Н1.0	Значение для норматива Н1.1	Значение для норматива Н1.2
Итого активы, взвешенные по уровню риска, в том числе:	183 853 460	183 836 801	183 836 801
Кредитный риск	180 084 911	180 068 252	180 068 252
Операционный риск	1 678 158	1 678 158	1 678 158
Рыночный риск	2 072 896	2 072 896	2 072 896
Риск изменения стоимости ПФИ в результате ухудшения кредитного качества контрагента	17 495	17 495	17 495

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования ЦБ РФ к достаточности капитала. Нормативы достаточности капитала представлены ниже.

	Минимально допустимое значение, %	1 января 2020 года, %	1 января 2019 года, %
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8.0	13.7	11.9
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.5	7.8	8.0
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.0	9.9	8.0

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Банка используются следующие методы оценки:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

9. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом.

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

Некотируемые долевые ценные бумаги и долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются на основании моделей, в которых используются как очевидные, так и неочевидные рыночные данные. К неочевидным исходным данным для моделей относятся допущения о будущих финансовых показателях эмитента, его профиле риска, а также экономические допущения в отношении отрасли и географической юрисдикции, в которой действует эмитент.

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

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

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

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

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

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

Иерархия оценок

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

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

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

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

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справед- ливой стоимости	Методика(-и) оценки и ключевые исходные данные	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	1 января 2020 года	1 января 2019 года				
Производные финансовые активы	26 277	-	Уровень 2	Модели ценообразования опционов в терминале Блумерг (функция OVML)	н/п	н/п
Непроизводные финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	13 273 047	623 421	Уровень 1	Котировки активного рынка	н/п	н/п
Паи закрытых инвестиционных фондов	2 502 506	-	Уровень 3	Стоимость чистых активов фондов, скорректированная на основе данных Банка	Рыночные цены продаж на сопоставимые (аналоги) объекты недвижимости	Чем ниже рыночные цены с учетом корректировки на ключевые показатели, тем ниже справедливая стоимость
Паи открытых инвестиционных фондов	-	8 758 196	Уровень 2	Стоимость чистых активов фондов	н/п	н/п

В таблицах далее приведен анализ финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Реклассификаций финансовых инструментов между уровнями в течение 2019 и 2018 годов не производилось.

В следующей таблице представлен анализ финансовых активов и обязательств, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2020 и 2019 гг.

1 января 2020 года				
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ:	13 273 047	637	2 502 506	15 776 190
необремененные ценные бумаги в собственности Банка	12 207 945	637	-	12 208 582
обремененные залогом по договорам прямого РЕПО	1 065 102	-	-	1 065 102
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	2 502 506	2 502 506
Производные финансовые инструменты	-	26 277	-	26 277
Итого финансовые активы	13 273 047	26 914	2 502 506	15 802 467
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	-	25 257	-	25 257
Итого финансовые обязательства	-	25 257	-	25 257
1 января 2019 года				
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки:	13 066 300	-	-	13 066 300
необремененные ценные бумаги в собственности Банка	13 066 300	-	-	13 066 300
обремененные залогом по договорам прямого РЕПО	-	-	-	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	623 421	8 758 196	-	9 381 617
необремененные ценные бумаги в собственности Банка	623 421	8 758 196	-	9 381 617
обремененные залогом по договорам прямого РЕПО	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты	-	45 396	-	45 396
Итого финансовые активы	13 689 721	8 803 592	-	22 493 313
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	-	44 879	-	44 879
Итого финансовые обязательства	-	44 879	-	44 879

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

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

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

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

10. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Цели, политики и процедуры управления риском

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

Банк осуществляет управление следующими рисками:

10.1. Кредитный риск

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

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

Кредитный риск

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

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

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

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

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

Значительное повышение кредитного риска.

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

Внутренние рейтинги и категории кредитного риска

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

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

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

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

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

Ссуды физическим лицам и МСБ

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

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

Ссуды корпоративным заемщикам

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Валовая балансовая стоимость финансовых активов в разрезе уровней кредитного рейтинга и подверженность кредитному риску по предоставленным кредитам и банковским гарантиям без учета влияния обеспечения и прочих механизмов повышения качества кредита, представлен в таблицах ниже. Если не указано иное, суммы, представленные в таблицах для финансовых активов, представляют собой их валовую балансовую стоимость. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии суммы в таблицах представляют собой суммы, в отношении которых, соответственно, было принято обязательство или предоставлена гарантия

Изменения в валовой балансовой стоимости кредитов юридическим лицам, которые повлекли за собой изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, по состоянию на 1 января 2020 года, представлены ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
1 января 2019 года (с учетом перехода на МСФО)	23 579 419	3 425 806	10 042 756	37 047 981
Перевод в Стадию 1	387 341	(384 789)	(2 552)	-
Перевод в Стадию 2	(2 289 303)	2 291 928	(2 625)	-
Перевод в Стадию 3	(471 405)	(1 175 903)	1 647 308	-
Новые активы полученные или приобретенные	13 059 891	-	-	13 059 891
Продажа	(2 000 000)	-	-	(2 000 000)
Списание за счет резервов	-	-	(3 568 024)	(3 568 024)
Погашения и прочие изменения	(9 865 986)	(827 638)	(150 524)	(10 844 148)
1 января 2020 года	22 399 957	3 329 404	7 966 339	33 695 700

Изменения в валовой балансовой стоимости кредитов физическим лицам, которые повлекли за собой изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, на 1 января 2020 года, представлены ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
1 января 2019 года	46 424 574	1 553 560	7 441 272	55 419 406
Перевод в Стадию 1	2 363 976	(2 112 851)	(251 125)	-
Перевод в Стадию 2	(8 622 763)	8 762 286	(139 523)	-
Перевод в Стадию 3	(109 434)	(3 788 100)	3 897 534	-
Новые активы полученные или приобретенные	77 634 868	-	-	77 634 868
Списание за счет резервов	-	-	(2 755 329)	(2 755 329)
Погашения и прочие изменения	(36 100 632)	(855 251)	(1 355 755)	(38 311 638)
1 января 2020 года	81 590 589	3 559 644	6 479 442	91 987 307

Изменения в валовой балансовой стоимости условных обязательств кредитного характера, которые повлекли за собой изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 года, представлены ниже.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	22 357 732	4 908 483	19 458	27 285 673
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	18 203 946	1 398 242	244 437	19 846 625
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(348 629)	(16 472)	(52 744)	(417 845)
1 января 2020 года	40 213 049	6 290 253	211 151	46 714 453

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

	<u>Стадия 1</u>	<u>Стадия 2</u>	<u>Стадия 3</u>	<u>Итого</u>
1 января 2019 года (с учетом перехода на МСФО)	316 561	595 143	10 013 850	10 925 554
Перевод в Стадию1	19 100	(17 551)	(1 549)	-
Перевод в Стадию2	(47 711)	49 116	(1 405)	-
Перевод в Стадию3	(137 442)	(496 243)	633 685	-
Новые активы полученные или приобретенные	607 769	-	-	607 769
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	(154 592)	(53 924)	(298 296)	(506 812)
Выбытие резерва при продаже	(39 600)	-	-	(39 600)
Списание за счет резервов	-	-	(3 568 024)	(3 568 024)
Курсовые разницы	2 008	-	-	2 008
1 января 2020 года	566 093	76 541	6 778 261	7 420 895

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

	<u>Стадия 1</u>	<u>Стадия 2</u>	<u>Стадия 3</u>	<u>Итого</u>
1 января 2019 года с учетом перехода на МСФО	962 288	449 109	6 268 567	7 679 964
Перевод в Стадию 1	819 773	(629 595)	(190 178)	-
Перевод в Стадию 2	(230 284)	309 996	(79 712)	-
Перевод в Стадию 3	(1 853)	(1 585 361)	1 587 214	-
Новые активы полученные или приобретенные	1 706 678	-	-	1 706 678
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	(1 331 537)	2 557 689	2 223 755	3 449 907
Списание за счет резервов	-	-	(2 755 329)	(2 755 329)
1 января 2020 года	1 925 065	1 101 838	7 054 317	10 081 220

Информация о движении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, представлена ниже:

	<u>Стадия 1</u>	<u>Стадия 2</u>	<u>Стадия 3</u>	<u>Итого</u>
1 января 2019 года с учетом перехода на МСФО	201 121	24 937	220 868	446 926
Перевод в Стадию 1	706	(706)	-	0
Перевод в Стадию 2	(19 415)	19 415	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Чистая переоценка оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	166 217	(27 174)	(168 124)	(29 081)
1 января 2020 года	348 629	16 472	52 744	417 845

В таблицах ниже представлена информация о максимальной подверженности кредитному риску финансовых активов и внебалансовых обязательств по состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов без учета влияния мер по снижению риска, таких как использование генеральных соглашений о взаимозачете или предоставление обеспечения.

	Максимальная подвержен- ность кредит- ному риску без учета мер по снижению	Инструменты снижения кредитного риска Номинальная стоимость обеспечения	Максимальная подвержен- ность кредит- ному риску с учетом мер по снижению
На 1 января 2020 года			
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	20 159 340	-	20 159 340
-Обязательные резервы	1 302 288	-	1 302 288
Средства в кредитных организациях	3 116 043	-	3 116 043
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 300 334	-	13 300 334
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	108 460 765	12 355 985	96 104 780
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	15 453 272	-	15 453 272
Прочие активы	552 154	-	552 154
Итого максимальная подверженность кредитному риску финансовых активов	162 344 196	12 355 985	149 988 211
Безотзывные обязательства кредитной организации	49 883 892	-	49 883 892
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	19 846 624	116 125	19 730 499
Условные обязательства некредитного характера	5 689	-	5 689
Итого максимальная подверженность кредитному риску внебалансовых обязательств	69 736 205	116 125	69 620 080
Итого максимальная подверженность кредитному риску финансовых активов и внебалансовых обязательств	232 080 401	12 472 111	219 608 291

	Максимальная подвержен- ность кредит- ному риску без учета мер по снижению	Инструменты снижения кредитного риска Номинальная стоимость обеспечения	Максимальная подвержен- ность кредит- ному риску с учетом мер по снижению
На 1 января 2019 года			
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5 901 990	-	5 901 990
В т.ч. Обязательные резервы	975 847	-	975 847
Средства в кредитных организациях	1 597 487	-	1 597 487
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 111 696	-	13 111 696
Чистая ссудная задолженность	74 255 904	11 841 079	62 414 825
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	623 421	-	623 421
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	30 520 190	-	30 520 190
Прочие финансовые активы	1 064 238	-	1 064 238
Итого максимальная подверженность кредитному риску финансовых активов	128 050773	11 841 079	116 209694
Безотзывные обязательства кредитной организации	44 110 515	-	44 110 515
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	10 810 015	397 385	10 412 630
Условные обязательства некредитного характера	1 211 495	-	1 211 495
Итого максимальная подверженность кредитному риску внебалансовых обязательств	56 132 025	397 385	55 734 640
Итого максимальная подверженность кредитному риску финансовых активов и внебалансовых обязательств	184 182 798	12 238 464	171 944 334

Все средства в кредитных организациях классифицируются Банком в стадии 1. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки незначителен и составляет по состоянию на 1 января 2020 года 516 тыс. руб.

Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, классифицируются Банком в стадии 1. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки незначителен и составляет по состоянию на 1 января 2020 года 3 502 тыс. руб.

Уровень концентрации крупных кредитных рисков

По состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов ссуды, предоставленные банкам и превышающие 5% капитала Банка, отсутствовали.

По состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов средства, размещенные на корреспондентских счетах, превышающие 5% капитала Банка, отсутствовали.

По состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов Банком были предоставлены ссуды 8 и 15 заемщикам/группам связанных заемщиков на общую сумму 24 464 139 тыс. руб. и 38 144 469 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 5% суммы капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов значительная часть ссуд, 98.5% и 98.4%, соответственно, от всех ссуд, предоставленных клиентам, была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в Российской Федерации, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

Информация о ссудной задолженности в разрезе географических зон представлена в Пояснении 10.5 к Годовой отчетности, блок «Географическая концентрация».

Кредитный риск по производным финансовым инструментам (ПФИ)

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

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

По состоянию на 1 января 2020 года кредитный риск по ПФИ представлен следующим образом:

	Общая положи- тельная справед- ливая стоимость контрактов	Текущий кредитный риск	Потенци- альный кредитный риск	Обеспече- ние (денежные средства), принятое в умень- шение кредитного риска	Итого кредитный риск по ПФИ до приме- ния коэффи- циентов по п.2.3 Инструкции № 180-И
ПФИ, включенные в соглашение о неттинге	26 277	26 022	10 422	660	36 444
ПФИ, не включенные в соглашение о неттинге	-	-	-	-	-
Итого	26 277	26 022	10 422	660	36 444

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

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

По состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов степень снижения текущего кредитного риска по производным финансовым инструментам в связи с их включением в соглашение о неттинге может быть оценена следующим образом:

Отчетная дата	Текущий кредитный риск (стоимость замещения) по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге, с учетом этого соглашения	Текущий кредитный риск (стоимость замещения) по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге, без учета этого соглашения	Отношение (1) к (2)
	(1)	(2)	
1 января 2019 года	45 396	45 396	1
1 января 2020 года	26 022	26 277	0.99

10.2. Рыночный риск

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

Для управления рыночным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на чувствительность соответствующих позиций к изменению рыночных факторов. Величина чувствительности портфеля ценных бумаг к движению процентных ставок на 100 базисных пунктов (BPV100) на 1 января 2020 и 2019 годов не превосходила 5% капитала Банка. Указанные значения не учитывают ипотечные облигации, находившиеся в портфеле Банка, так как они включены в расчет индикатора процентного риска банковской книги (EaR100).

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

Наименование показателя	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Процентный риск (ПР)	1 110 332	165 832
Фондовый риск (ФР)	-	-
Валютный риск (ВР)	-	-
Товарный риск (ТР)	-	-
Рыночный риск ($PP=12.5*(ПР+ФР)+ВР+ТР$)	13 879 147	2 072 900

10.3. Риск ликвидности

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

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

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

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

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

Для финансирования разрыва ликвидности, в случае возникновения такой необходимости, Банком в том числе могут быть привлечены средства через инструменты рефинансирования ЦБ РФ (кредиты, обеспеченные активами, доступными для залога по кредитам ЦБ РФ), сделки РЕПО. Учет данных инструментов рефинансирования влияет на методику отнесения к временным 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 ключевому высшему руководству Банка, отражают структуру активов и обязательств на 1 января соответствующего периода в соответствии с договорными сроками погашения, за исключением:

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

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен/ Просроченная задолженность	1 января 2020 года Итого
Активы							
Денежные средства	3 304 919	-	-	-	-	-	3 304 919
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	18 857 052	-	-	-	-	1 302 288	20 159 340
Средства в кредитных организациях	3 116 043	-	-	-	-	-	3 116 043
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 834 953	14 757	212 567	1 690 020	1 547 663	-	13 299 960
Чистая ссудная задолженность	4 595 621	11 956 103	32 547 664	49 239 260	5 984 554	4 137 563	108 460 765
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 266	139 923	6 435 371	8 541 239	305 473	-	15 453 272
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	552 124	552 124
Всего финансовых активов	39 739 854	12 110 783	39 195 602	59 470 519	7 837 690	5 991 975	164 346 423
Обязательства							
Средства кредитных организаций	12 459 679	-	-	-	-	-	12 459 679
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	47 979 678	12 421 539	68 167 036	1 618 495	-	-	130 186 748
из них: вкладов физических лиц	21 638 466	10 157 638	68 101 564	1 617 472	-	-	101 515 141
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	25 257	25 257
Выпущенные долговые обязательства	474 855	884 579	198 655	5 105 115	-	-	6 663 204
Прочие финансовые обязательства	2 955 621	-	-	-	-	-	2 955 621
Всего финансовых обязательств	63 869 833	13 306 118	68 365 691	6 723 610	-	25 257	152 290 509
Чистая позиция	(24 129 979)	(1 195 335)	(29 170 089)	52 746 909	7 837 690	5 966 718	12 055 914
Стабильные источники финансирования	40 625 049	641 119	30 854 996	(14 269 597)	(57 851 567)	-	
Скорректированная чистая позиция	16 495 070	(554 216)	1 684 907	38 477 312	(50 013 877)	5 966 718	
Совокупный разрыв ликвидности	16 495 070	15 940 854	17 625 761	56 103 073	6 089 196	12 055 914	

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен/ Просроченная задолженность	1 января 2019 года Итого
Активы							
Денежные средства	2 852 241	-	-	-	-	-	2 852 241
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4 878 278	-	-	-	-	1 023 712	5 901 990
Средства в кредитных организациях	1 597 487	-	-	-	-	-	1 597 487
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 584 758	222 415	859 790	3 286 100	158 633	-	13 111 696
Чистая ссудная задолженность	5 713 835	9 092 006	24 795 477	27 462 903	5 026 577	2 165 106	74 255 904
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	529 908	-	88 961	1 594	2 957	11 199 839	11 823 259
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	23 717 043	616 947	2 560 775	3 429 356	196 069	-	30 520 190
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	1 064 238	1 064 238
Всего финансовых активов	47 873 550	9 931 368	28 305 003	34 179 953	5 384 236	15 452 895	141 127 005
Обязательства							
Средства кредитных организаций	7 400 698	-	-	-	-	-	7 400 698
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	62 296 966	7 378 858	45 638 208	1 593 192	-	-	116 907 224
из них: вкладов физических лиц	18 807 021	7 054 495	45 579 591	1 592 092	-	-	73 033 199
	393 541	44 879	-	-	-	-	438 420
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	393 541	44 879	-	-	-	-	438 420
Выпущенные долговые обязательства	55 238	326 680	73 250	4 384	-	-	459 552
Прочие финансовые обязательства	3 324 010	9 976	2 592	169	-	-	3 336 747
Всего финансовых обязательств	73 365 184	7 760 393	45 714 050	1 597 745	-	-	128 542 641
Чистая позиция	(25 491 634)	2 170 975	(17 409 047)	32 582 208	5 384 236	15 347 626	12 584 364
Стабильные источники финансирования	40 625 049	641 119	30 854 996	(14 269 597)	(57 851 566)	-	
Скорректированная чистая позиция	19 450 691	(554 217)	1 684 907	38 477 312	(50 013 876)	2 353 023	
Совокупный разрыв ликвидности	19 450 691	18 896 475	20 581 381	59 058 693	9 044 817	11 397 840	

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

Ссуды, предоставленные клиентам, отнесенные в категорию «с неопределенным сроком/просроченные» раскрыты как сумма просроченных платежей для Стадии 2 и сумма общей задолженности для Стадии 3, за вычетом резерва.

По состоянию на 1 января 2020 года Банк имеет отрицательную кумулятивную позицию ликвидности, но, принимая в расчет наличие стабильных источников фондирования, позиция принимает положительное значение в размере 50 061 684 тыс. руб. на горизонте менее 1 года. Руководство Банка провело анализ потребности в финансировании и подтверждает, что Банк сможет выполнить все обязательства при наступлении срока их погашения в 2020 году и в последующих периодах.

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

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

По состоянию на 1 января 2020 года обязательства Банка перед связанными сторонами составили 35.1% (на 1 января 2019 года – 46.4 %) от общей суммы обязательств, а именно, 54 193 540 тыс. руб. (на 1 января 2019 года – 60 631 229 тыс. руб.).

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

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

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	1 января 2020 года Итого
На 1 января 2020 года							
Средства кредитных организаций	12 459 679	-	-	-	-	-	12 459 679
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	48 539 804	13 404 727	71 532 836	1 707 727	-	-	135 185 094
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	474 855	884 579	743 244	7 368 855	-	-	9 471 533
Прочие финансовые обязательства	2 955 621	-	-	-	-	-	2 955 621
Итого недисконтированные финансовые обязательства	64 429 959	14 289 306	72 276 080	9 076 582			160 071 927
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов	308 903	5 118 350	12 383 359	6 952 589	100 034	-	24 863 235
Аккредитивы	4 726	110 061	6 782	-	-	-	121 569
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	241 590	4 010 813	4 477 796	4 690 046	3 182	13 862 246	27 285 673
Всего внебалансовых обязательств	555 219	9 239 224	16 867 937	11 642 635	103 216	13 862 246	52 270 477

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	1 января 2019 года Итого
На 1 января 2019 года							
Средства кредитных организаций	7 416 845	-	-	-	-	-	7 416 845
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	62 707 409	8 093 351	47 927 264	1 640 424	-	-	120 368 448
в том числе вклады физических лиц	19 181 851	7 763 490	47 865 639	1 639 256	-	-	76 450 236
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	393 541	44 879	-	-	-	-	438 420
Выпущенные долговые обязательства	62 429	340 018	77 365	4 829	-	-	484 641
Прочие финансовые обязательства	92 180	9 976	2 592	169	-	3 231 830	3 336 747
Итого недисконтированные финансовые обязательства	89 791 826	16 251 714	95 872 860	3 284 678	-	3 231 830	208 432 908
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов	232 977	292 232	3 235 378	9 133 185	3 973	792 044	13 689 789
Аккредитивы	21 320	161 069	-	-	-	-	182 389
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	55 272	56 593	2 126 721	16 421 391	22 040	-	18 682 017
Всего внебалансовых обязательств	309 569	509 894	5 362 099	25 554 576	26 013	792 044	32 554 195

Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям представлены в соответствии со сроками, указанными в заключенных кредитных договорах, однако могут быть предоставлены заемщикам ранее по их требованию. Анализ прошлых событий и опыта Банка показывает, что обязательства по предоставлению кредитов не реализуются в срок до 1 месяца, поэтому они распределяются на контрактной основе. Дополнительно Банком проводится регулярный мониторинг контрагентов (включая их финансовое положение и результаты деятельности) и в случае обнаружения негативных признаков данные неиспользованные кредитные лимиты могут быть заблокированы. Банк не включает приведенный выше анализ для целей управления ликвидностью. Если бы обязательства по предоставлению кредитов были бы представлены в анализе ликвидности выше, то разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года увеличился бы на 27 285 673 тыс. руб. и 18 682 017 тыс. руб., соответственно.

Указанная выше суммы по предоставленным гарантиям и аналогичные обязательства будущих периодов представляют собой договорную стоимость данных гарантий без учета оценочных кредитных убытков.

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

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

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

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

Значения данных нормативов в процентах по состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов представлены ниже:

	<u>На 1 января 2020 года, %</u>	<u>На 1 января 2019 года, %</u>
Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%)	233.7	42.2
Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%)	174.7	87.3
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%)	52.1	35.7

10.4. Валютный риск

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах. Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

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

Ниже представлена информация о распределении активов и обязательств Банка по валютам в соответствии с бухгалтерским балансом:

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 61.9057 руб.	Евро 1 евро = 69.3406 руб.	Прочая валюта	Драго- ценные металлы	1 января 2020 года Итого
Финансовые активы						
Денежные средства	3 184 129	71 186	45 759	3 845	-	3 304 919
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	20 159 340	-	-	-	-	20 159 340
Средства в кредитных организациях	245 175	521 624	2 267 655	79 429	2 160	3 116 043
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 111 174	5 162 883	-	-	-	13 274 057
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	106 409 845	2 015 758	428	34 734	-	108 460 765
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	14 611 440	649 070	192 762	-	-	15 453 272
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 502 132	-	-	-	-	2 502 132
Прочие финансовые активы	492 408	5 573	54 173	-	-	552 154
Итого финансовые активы	155 715 643	8 426 094	2 560 777	118 008	2 160	166 822 682
Финансовые обязательства						
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в т.ч.	130 166 998	9 921 315	2 445 124	111 875	1 115	142 646 427
-Средства кредитных организаций	12 403 385	576	55 718	-	-	12 459 679
-Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	117 763 613	9 920 739	2 389 406	111 875	1 115	130 186 748
Вклады (средства) физических лиц в т.ч. индивидуальных предпринимателей	91 519 589	8 112 990	1 859 289	23 273	-	101 515 141
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 257	-	-	-	-	25 257
Выпущенные долговые обязательства, в т.ч.	6 586 864	-	76 340	-	-	6 663 204
оцениваемые по амортизированной стоимости	6 586 864	-	76 340	-	-	6 663 204
Прочие финансовые обязательства	2 946 214	8 681	726	-	-	2 955 621
Итого финансовые обязательства	139 725 333	9 929 996	2 522 190	111 875	1 115	152 290 509
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	15 979 879	(1 490 405)	38 597	6 145	1 045	14 532 172

Детальная позиция в разрезе валют по сделкам спот по состоянию на 1 января 2020 года представлена в таблице ниже:

	Рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	1 января 2020года
Требования по сделкам спот	3 155 540	4 849 407	13 061	6 645	8 024 653
Обязательства по сделкам спот	(4 865 003)	(3 095 285)	(58 801)	(6 910)	(8 025 999)
Чистая позиция по сделкам спот	(1 709 463)	1 754 122	(45 740)	(265)	(1 346)

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

Детальная позиция в разрезе валют по сделкам спот по состоянию на 1 января 2019 года представлена в таблице ниже:

	Рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	1 января 2019 года
Требования по сделкам спот	3 654 143	4 223 812	4 529 249	20	12 407 224
Обязательства по сделкам спот	(7 808 548)	(1 028 256)	(3 575 723)	-	(12 412 527)
Чистая позиция по сделкам спот	(4 154 405)	3 195 556	953 526	20	(5 303)

Анализ чувствительности к валютному риску

Анализ чувствительности к валютному риску рассматривает открытую валютную позицию Банка (оцененную в соответствии с Инструкцией Банка России 178-И), сформированную остатками на счетах, номинированных в долларах США и ЕВРО, относящихся к главам А и Г плана счетов (основные компоненты открытой валютной позиции Банка).

В отличие от представленного выше распределения баланса по валютам открытая валютная позиция Банка учитывает влияние на финансовый результат Банка валютной переоценки следующих позиций: резервов и залога по валютным кредитам, счетов ценовой переоценки по валютным финансовым инструментам.

В таблице ниже представлены подробные данные о чувствительности Банка к стрессовому изменению курсов ключевых для Банка иностранных валют (Доллар США и Евро) к рублю. В качестве стрессового сценария рассматривается изменение валютных курсов к рублю на 30% в течение 12 месяцев. Основываясь на исторических данных и фундаментальных факторах, есть основания считать, что умеренная вероятность реализации подобного сценария существует.

В связи с изменениями в операционной среде Банка после отчетной даты наблюдалось ослабление рубля относительно Доллара США и Евро. На дату выпуска годовой отчетности данные изменения не повлияли на политику управления валютным риском Банка.

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

	Доллар США – влияние		Евро – влияние	
	2019 год	2018 год	2019 год	2018 год
Сценарное изменение курса ключевой валюты	30%	30%	30%	30%
Влияние на прибыль до уплаты налога	79 972	52 964	(2 141)	(1 816)
Влияние на капитал	79 972	52 964	(2 141)	(1 816)

10.5. Риск концентрации

Географическая концентрация

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

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов представлена в следующей таблице:

	Россия тыс. руб.	Страны СНГ тыс. руб.	Страны ОЭСР тыс. руб.	Другие страны тыс. руб.	1 января 2020 года Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	3 304 919	-	-	-	3 304 919
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	20 159 340	-	-	-	20 159 340
Средства в кредитных организациях	2 265 370	-	843 387	7 286	3 116 043
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 984 261	315 699	374	-	13 300 334
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	106 829 317	26 738	1 492 497	112 213	108 460 765
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	15 453 272	-	-	-	15 453 272
Прочие финансовые активы	491 348	15	60 199	592	552 154
Всего активов:	161 487 827	342 452	2 396 457	120 091	163 794 673
ПАССИВЫ					
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	141 638 526	269 895	566 151	171 855	142 646 427
Средства кредитных организаций	12 346 306	-	113 373	-	12 459 679
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	129 292 220	269 895	452 778	171 855	130 186 748
Вклады (средства) физических лиц в т.ч. индивидуальных предпринимателей	100 664 734	269 895	426 491	154 021	101 515 141
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 257	-	-	-	25 257
Выпущенные долговые обязательства, в т.ч.	6 663 204	-	-	-	6 663 204
оцениваемые по амортизированной стоимости	6 663 204	-	-	-	6 663 204
Прочие финансовые обязательства	2 949 186	24	6 177	234	2 955 621
Всего обязательств:	151 276 173	269 919	572 328	172 089	152 290 509
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	10 211 654	72 533	1 824 129	(51 998)	11 504 164
Внебалансовые обязательства					
Безотзывные обязательства кредитной организации	49 883 892	-	-	-	49 883 892
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	19 846 624	-	-	-	19 846 624

	Россия тыс. руб.	Страны СНГ тыс. руб.	Страны ОЭСР тыс. руб.	Другие страны тыс. руб.	1 января 2019 года Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	2 852 241	-	-	-	2 852 241
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5 901 990	-	-	-	5 901 990
Средства в кредитных организациях	844 225	-	667 326	85 936	1 597 487
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 982 947	128 749	-	-	13 111 696
Чистая ссудная задолженность	72 569 396	21 726	1 604 611	60 171	74 255 904
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	11 823 258	-	1	-	11 823 259
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	30 520 190	-	-	-	30 520 190
Требования по текущему налогу на прибыль	154 574	-	-	-	154 574
Отложенный налоговый актив	3 156 698	-	-	-	3 156 698
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 227 702	-	-	-	4 227 702
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 082 256	-	-	-	2 082 256
Прочие активы	1 403 819	2 041	63 694	1 841	1 471 395
Всего активов	148 519 296	152 516	2 335 632	147 948	151 155 392
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	7 356 588	-	44 110	-	7 400 698
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	116 005 697	347 903	249 246	304 378	116 907 224
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	438 420	-	-	-	438 420
Выпущенные долговые обязательства	459 552	-	-	-	459 552
Обязательства по текущему налогу на прибыль	35 134	-	-	-	35 134
Отложенные налоговые обязательства	83 947	-	-	-	83 947
Прочие обязательства	4 371 915	4 554	34 659	5 171	4 416 299
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	797 907	-	-	-	797 907
Всего обязательств	129 549 160	352 457	328 015	309 549	130 539 181
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	18 970 136	(199 941)	2 007 617	(161 601)	20 616 211
Внебалансовые обязательства					
Безотзывные обязательства кредитной организации	44 110 515	-	-	-	44 110 515
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	10 810 015	-	-	-	10 810 015

11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2020 года и за год, закончившийся 31 декабря 2019 года. Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении, определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»⁴, введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России № 160н.

По состоянию на 1 января 2020 года:

Наименование показателя	Акционеры банка	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Основной управленческий персонал Банка и акционеров Банка	Всего операций со связанными сторонами
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 439 672	637	102 211	-	1 542 520
Чистая ссудная задолженность по амортизированной стоимости	-	61 006	6 035 929	51 809	6 148 744
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	8	675 809	-	675 817
Прочие активы	91 094	8 966	133 750	-	233 810
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 527 483	20 431	13 487 051	31 495 685	47 530 650
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21	-	-	-	21
Выпущенные долговые бумаги, в т.ч. оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	6 115 799	-	6 115 799
Прочие обязательства	273 961	-	6 115 799	-	6 115 799
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	757	273 088	42	547 091
Безотзывные обязательства кредитной организации	3 128 216	3 182	9 627	694	11 078
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	1 450 841	12 055	4 594 294
	-	-	790 661	-	790 661

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

⁴Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении «связанные стороны», определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России № 160н.

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

Наименование показателя	Акционеры банка	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Основной управлен- ческий персонал Банка и акционер ов Банка	Всего операций со связан- ными сторонами
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	69 323	13 179	277 341	7 472	367 315
от размещения средств в кредитных организациях	-	-	-	3	3
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	11 033	271 099	7 469	289 601
от вложений в ценные бумаги	69 323	2 146	6 241	-	77 710
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	993 316	-	719 700	1 984 764	3 697 780
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	993 316	-	490 280	1 984 764	3 468 360
по выпущенным долговым обязательствам	-	-	229 420	-	229 420
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, в т.ч.	-	26 375	109 495	1 216	137 086
изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	616	2	4	-	622
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	538 955	-	41 557	-	580 512
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	15 225	-	15 225
Комиссионные доходы	614 222	397	356 012	3 898	974 529
Комиссионные расходы	1 000 452	-	948 492	-	1 948 944
Изменение резерва по прочим потерям	-	2 813	140 054	45	142 912
Прочие операционные доходы	5 094	2 750	22 084	211	30 139
Операционные расходы, всего: в т.ч.:	1 203 633	4 019	232 180	1 372 881	2 812 713
Выплаты (вознаграждения) основному управленческому персоналу	x	x	x	1 371 727	1 371 727

По состоянию на 1 января 2019 года:

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

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

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

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

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

За год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

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

12. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

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

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

На конец 2019 года в состав Совета Директоров ПАО «МТС-Банк» входили:

- Галактионова Инеса
- Евтушенкова Наталия Николаевна
- Каменский Андрей Михайлович
- Корня Алексей Валерьевич
- Левыкина Галина Алексеевна
- Николаев Вячеслав Константинович
- Розанов Всеволод Валерьевич
- Филатов Илья Валентинович
- Швакман Ирэн

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

По состоянию на 1 января 2020 года в состав Комитета по назначениям и вознаграждениям при Совете директоров ПАО «МТС-Банк» входили:

- Евтушенкова Наталия Николаевна
- Матвеева Светлана Сергеевна
- Розанов Всеволод Валерьевич
- Рыженкова Алина Евгеньевна
- Чернышева Татьяна Сергеевна

В 2019 году было проведено 12 заседаний Комитета по назначениям и вознаграждениям при Совете Директоров ПАО «МТС-Банк».

Вознаграждение членам Комитета по назначениям и вознаграждениям при Совете Директоров ПАО «МТС-Банк» за заседания, проведенные в 2019 году, не выплачивалось.

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

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

Категория должности	Численность на 1 января 2020 года	Численность на 1 января 2019 года
Единоличный исполнительный орган	1 человек	1 человек
Заместители единоличного исполнительного органа	3 человека	3 человека
Члены коллегиального исполнительного органа (за исключением единоличного исполнительного органа и его заместителей)	1 человек	3 человека
Иные работники, принимающие риски	3 человека	2 человека

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

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

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

Наиболее значимыми для Банка рисками в 2019 году являются кредитный риск и риск ликвидности.

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

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

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

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

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

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

Корректировка отложенных ранее стимулирующих выплат в 2019 году не производилась.

Общий размер переменного вознаграждения, выплаченного в 2019 и 2018 годах:

Категория	2019 год	2018 год
Члены исполнительных органов	1 088 856	197 851
Работники, ответственные за управление рисками	91 406	58 291
Иные работники, принимающие риски	41 979	18 251
	1 222 241	274 393

Гарантированные премии в 2019 году не выплачивались.

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

Общий размер выплаченного фиксированного вознаграждения в 2019 и 2018 годах:

Категория	2019 год	2018 год
Члены исполнительных органов	370 207	176 630
Работники, ответственные за управление рисками	344 639	227 212
Иные работники, принимающие риски	26 401	14 720
	741 247	418 562

Отсроченное вознаграждение прошлых лет в 2019 году составило 1 161 711 тыс. руб. Общая сумма отсроченного вознаграждения по действующей системе долгосрочного переменного вознаграждения составляет 366 913 тыс. руб.

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

В 2019 и 2018 годах вознаграждение основному управленческому персоналу Банка (членам Совета Директоров, Правления, главному бухгалтеру, руководителям филиалов) включало в себя краткосрочные вознаграждения, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги, и долгосрочные вознаграждения, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты:

Номер п/п	Виды вознаграждений кредитной организации (далее – управленческий персонал)	2019 год	2018 год
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	816 820	418 363
1.1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	816 820	418 363
2	Премия по долгосрочной системе премирования	554 907	1 126 661
3	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
	Итого выплат:	1 371 727	1 545 024
4	Доля в общем фонде оплаты труда, %	23.6	29.5
5	Списочная численность персонала (количество человек), всего в т.ч.:	3 626	3 085
	Численность основного управленческого персонала		
5.1	(количество человек)	17	19

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

Размер вознаграждения членам Совета директоров ПАО «МТС-Банк» регламентируется Положением о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Совета директоров ПАО «МТС-Банк», утвержденного Общим собранием акционеров ПАО «МТС-Банк» (протокол №72 от 29 декабря 2016 года).

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

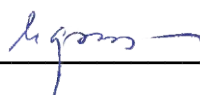
Размер вознаграждения сотрудникам ПАО «МТС-Банк», являющимися членами Совета директоров и членами Правления, регламентируется условиями контрактов (трудовых договоров).

13.1. Публикация пояснительной информации к годовой отчетности

В соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» годовая отчетность Банка, включая пояснительную записку, подлежит раскрытию путем размещения на официальном сайте ПАО «МТС-Банк» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» www.mtsbank.ru.

Председатель Правления

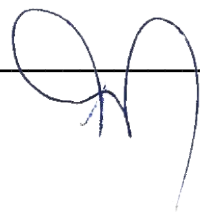
31 марта 2020 года



И.В. Филатов

Главный бухгалтер

31 марта 2020 года



А.В. Елтышев

