

ПАО «МТС-Банк»

Консолидированная финансовая отчетность и
аудиторское заключение независимого аудитора
за 2017 год

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Содержание

Страница

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА	1
---	---

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-9
--	-----

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА:

Консолидированный отчет о прибылях и убытках	10
Консолидированный отчет о прочем совокупном убытке	11
Консолидированный отчет о финансовом положении	12
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	13
Консолидированный отчет о движении денежных средств	14-15

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Организация	16
2. Принципы представления отчетности	17
3. Основные принципы учетной политики	20
4. Чистый процентный доход	45
5. Резерв под обесценение, прочие резервы	46
6. Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47
7. Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	47
8. Комиссионные доходы и расходы	47
9. Прочие доходы	48
10. Операционные расходы	48
11. Налог на прибыль	48
12. Прекращенная деятельность	50
13. Прибыль/(убыток) на акцию	53
14. Денежные средства и счета в центральных банках	53
15. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	54
16. Средства в банках	54
17. Ссуды, предоставленные клиентам	55
18. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	58
19. Инвестиции, удерживаемые до погашения	58
20. Основные средства и нематериальные активы	59
21. Инвестиции в недвижимость	60
22. Прочие активы	61
23. Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	61
24. Средства банков и иных финансовых учреждений	63
25. Средства клиентов	63
26. Выпущенные долговые ценные бумаги	64
27. Прочие обязательства	64
28. Субординированные займы	64
29. Обязательства, возникающие в результате финансовой деятельности	65
30. Уставный капитал	65
31. Переданные финансовые активы	66
32. Условные финансовые обязательства	67
33. Операции со связанными сторонами	69
34. Информация по сегментам	73
35. Справедливая стоимость финансовых инструментов	76
36. Управление капиталом	80
37. Политика управления рисками	81

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Публичного акционерного общества «МТС-Банк» (далее – «Банк») и его дочерних компаний (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2017 года, и соответствующих консолидированных отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном убытке, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и примечаний к консолидированной финансовой отчетности (далее – «консолидированная финансовая отчетность») в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:


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

Руководство также несет ответственность за:

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

Консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, была утверждена руководством 28 апреля 2018 года.

От имени Правления Банка:



И. В. Филатов
Председатель Правления

28 апреля 2018 года
Москва



А. В. Елтышев
Главный бухгалтер

28 апреля 2018 года
Москва

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

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

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности ПАО «МТС-Банк» (публичного акционерного общества) и его дочерних компаний (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном убытке, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2017 год, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

Обесценение ссуд, предоставленных клиентам

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

Ниже перечислены ключевые области риска:

- основные допущения, используемые при расчете убытков от обесценения по портфелям ссуд, а также обоснованность применения корректировок к расчетам убытков, полученным на основании моделей;
- основные допущения, используемые при расчете приведенной стоимости потоков денежных средств по ссудам, признанным обесцененными на индивидуальной основе.
- подходы к выявлению событий обесценения по непросроченным ссудам.

Подробная информация представлена в Примечании 17 «Ссуды, предоставленные клиентам».

Что было сделано в ходе аудита?

Мы получили понимание процессов и контрольных процедур Группы в отношении выявления событий обесценения ссуд, предоставленных клиентам, и расчета резервов под обесценение.

Для ссуд, оцениваемых на коллективной основе на основании моделей, мы проверяли исходные данные моделей, включая используемые допущения, а также сами расчеты. В частности, мы провели следующие процедуры:

- проверили целостность исходных данных по ссудному портфелю, используемых в моделях расчета убытков от обесценения;
- проверили логику моделей и арифметическую точность расчетов убытков от обесценения, в отдельных случаях произвели альтернативные расчеты и сравнили результаты с расчетами руководства;
- мы проверили основные допущения руководства, используемые при расчете размера убытков от обесценения по портфелям ссуд, на предмет соответствия историческим данным, текущей экономической ситуации и отраслевой практике;
- мы проанализировали возможное влияние факторов, которые не были учтены в применяемых руководством моделях расчета обесценения, и, в случае необходимости, внесли корректировки в произведенные расчеты.

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

Что было сделано в ходе аудита?

По обесцененным ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе, мы выборочно убедились в наличии признаков обесценения. По выбранным обесцененным ссудам мы проверили арифметическую точность и логику расчета прогнозируемых будущих денежных потоков, в том числе разумность и корректность используемых в прогнозах допущений.

Дополнительно мы выбрали для тестирования ссуды, не признанные руководством Банка в качестве обесцененных, и проанализировали их на предмет отсутствия обесценения, в том числе на основании анализа данных из открытых источников.

Признание отложенных налоговых активов

В консолидированной отчетности Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года отражены отложенные налоговые активы в сумме 3,169,537 тыс. руб. Признание отложенных налоговых активов зависит от наличия налогооблагаемой прибыли в будущем, достаточной для использования отложенных налоговых активов.

Мы считаем данный вопрос ключевым для нашего аудита в связи с существенностью суммы признанных отложенных налоговых активов, субъективностью и сложностью прогнозов будущей налогооблагаемой прибыли.

Основными областями риска являются следующие допущения, использованные руководством Группы для оценки будущей налогооблагаемой прибыли:

- изменения макроэкономических показателей;
- изменения объемов и видов операций Группы и их доходности;
- будущие доходы и расходы Группы и величина ожидаемой налогооблагаемой прибыли;

При оценке обоснованности признания отложенного налогового актива мы проверили входящие данные, используемые допущения, а также методику расчетов. В частности, мы провели следующие процедуры:

- Мы проанализировали допущения, использованные руководством Группы при оценке будущей налогооблагаемой прибыли, и сравнили их с нашим пониманием текущей деятельности Группы, стратегии и планов по ее дальнейшему развитию, текущей ситуации и прогнозов развития банковской отрасли и основных макроэкономических показателей;
- Мы проверили точность предыдущих прогнозов в отношении налогооблагаемой прибыли, а также проведенный руководством Группы анализ чувствительности отложенного налогового актива к изменениям прогнозных допущений и оценили, как руководство Группы приняло во внимание его результаты при определении величины признанного отложенного налогового актива.

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

- прогнозируемые потери по различным группам активов;
- прогнозируемый срок реализации налоговых убытков.

Информация об отложенных налоговых активах представлена в Примечании 11 «Налог на прибыль».

Что было сделано в ходе аудита?

Оценка справедливой стоимости основных средств и инвестиционной недвижимости

Оценка справедливой стоимости земли и зданий в составе основных средств и инвестиционной недвижимости является ключевым вопросом аудита, поскольку носит субъективный характер и требует применения суждений, особенно в случае использования в оценках ненаблюдаемых исходных данных. Основные допущения, применяемые при оценке, основаны на индивидуальных особенностях каждого объекта, его расположении и ожиданиях в отношении будущих доходов по арендным платежам по каждому из объектов.

Подробная информация представлена в Примечании 20 «Основные средства и нематериальные активы» и Примечании 21 «Инвестиции в недвижимость».

Мы получили понимание внутренних процедур и средств контроля над процессом оценки справедливой стоимости объектов недвижимости.

В отношении выбранных существенных объектов основных средств и инвестиционной недвижимости, с помощью наших внутренних экспертов по оценке объектов недвижимости, мы проверили методы и модели оценки, а также существенные допущения, использованные для оценки, на предмет их обоснованности и соответствия стандартам оценки.

Мы рассмотрели возможность влияния на справедливую стоимость предпосылок, которые не были учтены в моделях Банка, и оценили их эффект, путем внесения дальнейших корректировок, где это было необходимо.

Для подтверждения входящих данных, используемых в моделях оценки, мы провели аудиторские процедуры по проверке их корректности путём сверки (на выборочной основе) с подтверждающей документацией.

Прочая информация

Руководство отвечает за прочую информацию. Прочая информация представляет собой информацию в ежеквартальном отчете эмитента за 1 квартал 2018 года, за исключением консолидированной финансовой отчетности и нашего аудиторского заключения по ней. Мы предполагаем, что ежеквартальный отчет эмитента за 1 квартал 2018 года будет предоставлен нам после даты данного аудиторского заключения.

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

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

Если при ознакомлении с ежеквартальным отчетом эмитента за 1 квартал 2018 года мы придем к выводу, что прочая информация в нем существенно искажена, мы обязаны проинформировать об этом лиц, отвечающих за корпоративное управление.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

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

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

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

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон) в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Группы за 2017 год мы провели проверку выполнения Группой по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России, и соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. в части выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Группы по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, кроме процедур, которые сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

2. в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - (а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 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 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- (в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2017 года системы отчетности по значимым для Группы кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Группы;
- (г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Группы, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- (д) по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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


 Пономаренко Екатерина Владимировна,
 руководитель для аудиторских
 заданий и отчетов

 28 апреля 2018 г.

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: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

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

Основной государственный регистрационный номер: 1027700425444

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


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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»


**Консолидированный отчет о прибылях и убытках
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

	Примечания	2017 год	2016 год
Продолжающаяся деятельность			
Процентные доходы	4, 33	14 030 724	14 791 651
Процентные расходы	4, 33	(6 443 992)	(8 052 684)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты		7 586 732	6 738 967
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5, 33	(704 806)	(5 755 536)
Чистый процентный доход		6 881 926	983 431
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6, 33	423 652	861 746
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	7, 33	(656 511)	(671 002)
Комиссионные доходы	8, 33	4 157 716	3 121 989
Комиссионные расходы	8, 33	(2 665 392)	(1 657 740)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		1 324	113 599
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим операциям	5, 33	(447 007)	839 929
Изменения справедливой стоимости инвестиций в недвижимость	21	(204 179)	(362 374)
Чистый убыток от реализации инвестиций в недвижимость		(89 797)	(44 602)
Обесценение основных средств	20	(30 118)	(15 446)
Прочие доходы	9, 33	469 834	606 113
Чистые непроцентные доходы		959 522	2 792 212
Операционные доходы		7 841 448	3 775 643
Операционные расходы	10, 33	(7 566 392)	(6 820 526)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		275 056	(3 044 883)
Расход по налогу на прибыль	11	(183 532)	(107 358)
Прибыль/(убыток) от продолжающейся деятельности		91 524	(3 152 241)
Прекращенная деятельность			
(Убыток)/прибыль от прекращенной деятельности	12, 33	(66 203)	170 852
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)		25 321	(2 981 389)
Относящаяся к:			
Акционерам материнского Банка			
Прибыль/(убыток) от продолжающейся деятельности		91 524	(3 152 241)
(Убыток)/прибыль от прекращенной деятельности		(60 852)	112 762
Чистая прибыль/(убыток), относящаяся к акционерам материнского Банка		30 672	(3 039 479)
Неконтрольным долям владения			
(Убыток)/прибыль от прекращенной деятельности		(5 351)	58 090
Чистый (убыток)/прибыль, относящийся к неконтрольным долям владения		(5 351)	58 090
		25 321	(2 981 389)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) НА АКЦИЮ			
От продолжающейся деятельности - базовая и разводненная (руб.)	13	4	(279)
От прекращенной деятельности - базовый и разводненный (руб.)	13	(3)	10

От имени Правления Банка:


И. В. Филатов
Председатель Правления

28 апреля 2018 года
Москва


А. В. Елгышев
Главный бухгалтер

28 апреля 2018 года
Москва

Примечания на стр. 16-96 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»


Консолидированный отчет о прочем совокупном убытке
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2017 год	2016 год
Чистая прибыль/(убыток) за период		25 321	(2 981 389)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК			
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Курсовые разницы от пересчета зарубежной деятельности в валюту отчетности		337	(45 609)
Переоценка основных средств	20	(2 795)	67 809
Налог на прибыль	11	12 529	(18 000)
		10 071	4 200
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Курсовые разницы от пересчета зарубежной деятельности в валюту отчетности		(21 430)	(2 328 348)
Реклассификация фонда курсовых разниц при выбытии дочернего банка	12	(2 437 358)	-
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		647 437	193 315
Реклассификация фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, реализованных в течение периода		(6 922)	(156 106)
Реклассификация фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, при выбытии дочернего банка	12	(106 194)	-
Налог на прибыль	11	(119 948)	(10 244)
		(2 044 415)	(2 301 383)
Прочий совокупный убыток после налога на прибыль		(2 034 344)	(2 297 183)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК		(2 009 023)	(5 278 572)
Относящийся к:			
Акционерам материнского Банка		(2 017 242)	(4 548 590)
Неконтрольным долям владения		8 219	(729 982)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК		(2 009 023)	(5 278 572)

От имени Правления Банка:


И. В. Филатов
Председатель Правления

28 апреля 2018 года
Москва


А. В. Елтышев
Главный бухгалтер

28 апреля 2018 года
Москва


Примечания на стр. 16-96 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»


Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

	Примечания	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в центральных банках	14	14 358 077	17 885 561
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15, 33	19 545 396	21 764 442
Средства в банках	16, 33	6 484 497	14 300 379
Ссуды, предоставленные клиентам	17, 33	57 582 306	68 457 296
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18, 33	6 166 244	12 500 111
Инвестиции, удерживаемые до погашения	19	27 346 087	17 163 134
Основные средства и нематериальные активы	20	2 981 708	4 432 153
Инвестиции в недвижимость	21	4 090 832	2 911 545
Требования по текущему налогу на прибыль		-	150 594
Требования по отложенному налогу на прибыль	11	3 169 537	3 287 043
Прочие активы	22, 33	727 392	837 026
ИТОГО АКТИВЫ		142 452 076	163 689 284
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23, 33	42 854	1 219 410
Средства банков и иных финансовых учреждений	24, 33	1 254 992	2 922 514
Средства клиентов	25, 33	114 696 391	121 089 799
Выпущенные долговые ценные бумаги	26, 33	2 073 655	2 029 515
Обязательства по текущему налогу на прибыль		19 575	190 336
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	11	-	204 136
Прочие обязательства	27, 33	3 138 699	2 471 824
Субординированные займы	28, 33	-	6 903 189
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		121 226 166	137 030 723
КАПИТАЛ:			
Капитал, относящийся к акционерам материнского Банка:			
Уставный капитал	30	10 882 298	10 882 298
Эмиссионный доход	30	7 200 940	19 087 389
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		614 370	216 526
Фонд курсовых разниц		-	2 451 421
Фонд переоценки основных средств		55 999	182 370
Нераспределенная прибыль/(непокрытый убыток)		2 472 303	(9 444 959)
Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка		21 225 910	23 375 045
Неконтрольные доли владения		-	3 283 516
ИТОГО КАПИТАЛ		21 225 910	26 658 561
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		142 452 076	163 689 284

От имени Правления Банка:


И. В. Филатов
Председатель Правления

28 апреля 2018 года
Москва


А. В. Елтышев
Главный бухгалтер

28 апреля 2018 года
Москва

Примечания на стр. 16-96 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»


Консолидированный отчет об изменениях в капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд курсовых разниц	Фонд переоценки основных средств	(Непокрытый убыток)/ нераспределенная прибыль	Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка	Неконтрольные доли владения	ИТОГО КАПИТАЛ
31 декабря 2015 года		4 088 146	18 386 416	194 362	4 016 991	148 075	(14 087 165)	12 746 825	4 013 498	16 760 323
Выпуск обыкновенных акций	30	6 794 152	8 729 473	-	-	-	-	15 523 625	-	15 523 625
Результат операций со связанными сторонами	20	-	-	-	-	-	(346 815)	(346 815)	-	(346 815)
Направление эмиссионного дохода на покрытие убытков	30	-	(8 028 500)	-	-	-	8 028 500	-	-	-
Совокупный доход/(убыток)		-	-	22 164	(1 565 570)	34 295	(3 039 479)	(4 548 590)	(729 982)	(5 278 572)
31 декабря 2016 года		10 882 298	19 087 389	216 526	2 451 421	182 370	(9 444 959)	23 375 045	3 283 516	26 658 561
Реорганизация Группы	12	-	-	-	-	(132 034)	132 034	-	(3 291 735)	(3 291 735)
Результат операций со связанными сторонами	12	-	-	-	-	-	(131 893)	(131 893)	-	(131 893)
Направление эмиссионного дохода на покрытие убытков	30	-	(11 886 449)	-	-	-	11 886 449	-	-	-
Совокупный доход/(убыток)		-	-	397 844	(2 451 421)	5 663	30 672	(2 017 242)	8 219	(2 009 023)
31 декабря 2017 года		10 882 298	7 200 940	614 370	-	55 999	2 472 303	21 225 910	-	21 225 910

От имени Правления Банка:


И. В. Филатов
Председатель Правления

28 апреля 2018 года
Москва


А. В. Елтышев
Главный бухгалтер

28 апреля 2018 года
Москва

Примечания на стр. 16-96 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

**Консолидированный отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)**

	Примечания	2017 год	2016 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Проценты полученные		14 028 547	16 783 250
Проценты уплаченные		(6 843 291)	(8 819 063)
Выплаты за финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(877 052)	123 988
Выплаты по операциям с иностранной валютой		(769 772)	(238 049)
Комиссии полученные		4 239 676	3 241 501
Комиссии уплаченные		(2 604 463)	(1 769 900)
Прочие операционные доходы полученные		222 264	265 428
Административные и прочие операционные расходы уплаченные		(6 826 102)	(7 042 926)
Налог на прибыль уплаченный		(176 174)	(135 256)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		393 633	2 408 973
Изменение операционных активов и обязательств			
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы в центральных банках РФ и Люксембурга	14	(43 333)	(40 351)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 362 884	(1 500 208)
Средства в банках		(3 883 800)	14 534 442
Ссуды, предоставленные клиентам		(561 724)	7 167 045
Прочие активы		(116 841)	(152 164)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Средства Центрального банка Российской Федерации		-	(2 179 677)
Средства банков и иных финансовых учреждений		(1 692 479)	2 379 597
Средства клиентов		21 212 889	(10 859 469)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(370 288)	(88 604)
Прочие обязательства		224 396	167 519
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		17 525 337	11 837 103

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Консолидированный отчет о движении денежных средств (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2017 год	2016 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	20	(619 921)	(1 841 892)
Выручка от реализации объектов основных средств и нематериальных активов		6 953	4 874
Приобретение объектов инвестиций в недвижимость	21	(913 195)	-
Выручка от реализации инвестиций в недвижимость		651 465	400 597
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(2 847 203)	(15 373 590)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		3 087 060	8 896 695
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		(18 005 081)	(19 311 039)
Выручка от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения		9 501 623	2 268 299
Отток денежных средств при выбытии дочерних компаний	12	(13 873 520)	(3)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(23 011 819)	(24 956 059)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступления от выпуска обыкновенных акций	30	-	15 523 625
Погашение субординированных займов	28, 29	(6 600 000)	(6 346 428)
Чистый (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности		(6 600 000)	9 177 197
Влияние изменения курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты		(475 960)	(5 566 269)
ЧИСТОЕ УМЕНЬШЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(12 562 442)	(9 508 028)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	14	28 843 752	38 351 780
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	14	16 281 310	28 843 752

От имени Правления Банка:


И. В. Филатов
Председатель Правления

28 апреля 2018 года
Москва


А. В. Елтышев
Главный бухгалтер

28 апреля 2018 года
Москва

Примечания на стр. 16-96 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Организация

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года на территории Российской Федерации (далее – «РФ») работало 7 филиалов МТС-Банка.

МТС-Банк является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»). По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Группа контролирует компании ЗАО «Ипотечный агент МТСБ», ООО «Проектное решение», ООО «ВекторА».

Кроме того, по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Группа осуществляет 100% контроль над следующими инвестиционными фондами:

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

В 2017 году Группа приобрела контроль над Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости «Система – Рентная недвижимость 1».

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа владела 66% акций люксембургского коммерческого банка East-West United Bank S.A. (далее – «EWUB»). В мае 2017 года Группа продала 47% акций EWUB связанной стороне и деконсолидировала активы и обязательства EWUB (Примечание 13). По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа не контролирует и не оказывает существенного влияния на деятельность EWUB.

Ниже представлена информация о неконтрольных долях владения в EWUB:

Название дочернего банка	Процент участия и процент голосующих акций, принадлежащие неконтрольным долям владения		(Убыток)/прибыль, приходящийся на неконтрольные доли владения		Накопленные неконтрольные доли владения	
	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года	2017 год	2016 год	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
East-West United Bank S.A.	-	34%	(5 351)	58 090	-	3 283 516
Итого			(5 351)	58 090	-	3 283 516

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Организация (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года акциями МТС-Банка владели следующие акционеры:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Акционер		
ПАО АФК «Система» (далее – «Система»)	71,87	71,87
Мобайл Телесистемс Б.В.	26,37	26,37
ЗАО «Промторгцентр»	0,72	0,72
ОАО «Московская городская телефонная сеть»	0,24	0,24
Прочие	0,80	0,80
Итого	100,00	100,00

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года ПАО АФК «Система» владела прямо или косвенно долями в уставном капитале МТС-Банка в размере 86,60% и 86,60% соответственно. Владелец контрольного пакета акций АФК «Система» является г-н Евтушенков В.П.

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

2. Принципы представления отчетности

Основные принципы бухгалтерского учета

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

Непрерывность деятельности. В 2017 году Группа получила прибыль после уплаты налогов в размере 25 321 тыс. руб. (2016 год: убыток в размере 2 981 389 тыс. руб.). Основным фактором, приведшим к отрицательному финансовому результату 2016 года, было существенное дорезервирование просроченной задолженности по необеспеченным кредитам физических лиц.

В 2015-2016 гг. было осуществлено перепозиционирование Группы в сегменты с низким и умеренным уровнем риска, процедуры отбора заемщиков были существенно пересмотрены. Важными областями внимания Руководства Группы были развитие транзакционного бизнеса, повышение эффективности подразделений сети, а также оптимизация административно-хозяйственных расходов.

В 2017 году Группа продолжила проводить политику, направленную на улучшение качества кредитного портфеля посредством, с одной стороны, повышения качества новых выдач, а с другой, – роста эффективности взыскания, что привело к существенному сокращению расходов по формированию резервов по кредитам юридических и физических лиц в 2017 году. Годовой прирост объема просроченной задолженности «90+» в кредитном портфеле Группы (без учета активов дочернего банка и до вычета списанных в 2017 году кредитов) составил 2,19% (в 2016 году 4,11%). Объем просроченной задолженности «90+» в кредитном портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2017 составил 8 781 528 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2016 года: 29 077 394 тыс. руб.).

По итогам 2017 года зафиксирован рост чистого процентного и операционного дохода Группы от продолжающейся деятельности до отчислений в резервы по сравнению с 2016 годом на 12,6% и 3,5% соответственно. Стоимость риска по кредитному портфелю Группы в 2017 году составила порядка 1%.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Принципы представления отчетности (продолжение)

Основная цель Группы в 2018 году – дальнейший опережающий рост активной розничной клиентской базы за счет развития модели «цифрового банка», а также построение «цифрового» транзакционного банка для обслуживания малого и микро бизнеса.

Для достижения этой цели Группой масштабируются успешные практики, накопленные за год реализации программы цифровой трансформации.

В планах Группы рост числа активных клиентов до 2,5 млн. человек, в привлечении которых доля цифровых продаж составит не менее 20%. Рост цифровых продаж будет реализован как средствами цифрового маркетинга так и за счёт внедрения продуктов Группы в цифровые приложения крупнейшей торговой сети товаров для детей «Детский мир».

По состоянию на 1 января 2018 года Группа имеет положительную (с учетом стабильных источников финансирования) кумулятивную позицию ликвидности в размере 19 996 412 тыс. руб. на горизонте менее 1 года.

По состоянию на 1 января 2018 года обязательства Группы перед связанными сторонами составили 50,1% (в 2016 году – 47,2%) от общей суммы обязательств, а именно, 60 741 554 тыс. руб. (в 2016 году – 64 662 149 тыс. руб.). Руководство Группы провело анализ потребности в финансировании и подтверждает, что Группа сможет выполнить все обязательства при наступлении срока их погашения в 2018 году и в последующих периодах.

По состоянию на конец 2017 года коэффициент достаточности собственного капитала ПАО «МТС-Банк» (рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ) составил 14,9 % при минимальном нормативном требовании к уровню показателя достаточности собственного капитала в размере 8%. Коэффициент достаточности базового капитала ПАО «МТС-Банк» по состоянию на конец 2017 года (рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ) составил 8,4 % при минимальном нормативном требовании к уровню базового капитала в размере 4,5 %.

В 2017 году Группа потеряла контроль над дочерним банком East-West United Bank S.A. в результате продажи 47% доли в капитале дочернего банка. Данная операция привела к снижению активов и обязательств Группы. Информация по прекращенной деятельности (показатели выывшего дочернего банка) представлена в Примечании 12.

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

Настоящая отчетность была подготовлена, исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство Группы уверено, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Группе, так как она имеет достаточный уровень капитала, а также историческое подтверждение того, что текущие обязательства Группы всегда рефинансируются в ходе обычной деятельности. Руководство считает, что Группа будет продолжать получать поддержку акционеров в случае необходимости. Руководство Группы реализует план развития, направленный на повышение прибыльности и внутреннего потенциала генерации капитала.

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Принципы представления отчетности (продолжение)

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Группа учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной консолидированной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевыми инструментами, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 2, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 17, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСФО (IAS) 2 или ценность использования в МСФО (IAS) 36.

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

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

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

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

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

Основные положения учетной политики приведены ниже.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики

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

Компания считается контролируемой в случае, если Банк:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли» либо условным возмещением, которое может быть выплачено покупателем в процессе объединения бизнеса, может быть обозначен как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток в момент принятия к учету, если:

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

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

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

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

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

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

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Выпущенные финансовые обязательства и долевыми инструментами

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

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

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

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

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

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

Договоры финансовых гарантий. Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Группой, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как ССЧПУ, отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»;
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Производные финансовые инструменты

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

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

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

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

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

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

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Руб./долл. США	57,6002	60,6569
Руб./евро	68,8668	63,8111
Руб./ гр. Золота	2 400,9700	2 260,4300

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

	2017 год	2016 год
Средний обменный курс за период для переоценки остатков по счетам в официальной валюте		
Руб./долл. США	58,3529	67,0349
Руб./евро	65,9014	74,2310
Средний обменный курс за период для перевода функциональных валют в валюту представления отчетности		
Руб./евро	62,2862	74,2310

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

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

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

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

Переоценка проводится регулярно, с тем, чтобы балансовая стоимость активов существенно не отличалась от справедливой стоимости активов на отчетную дату. Последняя оценка производилась 31 декабря 2017 года. Следующая переоценка запланирована на 31 декабря 2018 года.

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Руководство Группы считает, что признанные отложенные налоговые активы будут полностью реализованы на горизонте 8-10 лет.

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

Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО). В текущем году Группа применила ряд поправок МСФО, выпущенных Советом по международным стандартам бухгалтерского учета (IASB), которые имеют обязательное действие в отношении учетных периодов, начинающихся не ранее 1 января 2017 года.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации». Группа впервые применила данные поправки в текущем периоде. Поправки вводят требования относительно раскрытия информации, которая помогает пользователям финансовой отчетности оценить изменения обязательств в результате финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и неденежные изменения.

Сверка входящих и исходящих остатков обязательств, возникающих в результате финансовой деятельности приведена в Примечании 29. Согласно переходным положениям поправок, Группа не раскрывала сравнительные данные, относящиеся к предыдущему периоду. Кроме дополнительного раскрытия информации, представленного в Примечании 29, применение данных поправок не оказало влияния на консолидированную отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков». Группа впервые применила данные поправки в текущем году. Поправки содержат разъяснения относительно того, как организация должна оценивать наличие достаточной будущей налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку Группа оценивает достаточность будущей налогооблагаемой прибыли способом, сопоставимым с указанным в поправках.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов. Группа впервые в этом году применила поправки к МСФО (IFRS) 12, включенные в «Ежегодные усовершенствования, период 2014-2016 годов». Прочие поправки, входящие в состав данного документа, не являются обязательными к применению в текущем периоде и Группой досрочно не применялись.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

МСФО (IFRS) 12 освобождает организации от требования по раскрытию обобщенной финансовой информации в отношении долей участия в дочерних и ассоциированных организациях, а также совместных предприятиях, которые классифицируются (или включаются в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенные для продажи. Поправки разъясняют, что данное освобождение является единственным исключением из общих требований по раскрытию в отношении таких долей участия.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку у Группы отсутствуют доли участия в дочерних и ассоциированных организациях, а также совместных предприятиях, которые классифицируются (или включаются в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенные для продажи.

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

МСФО (IFRS) 9	«Финансовые инструменты» ¹ ;
МСФО (IFRS) 15	«Выручка по договорам с клиентами» (и Поправки к МСФО (IFRS) 15) ¹ ;
МСФО (IFRS) 16	«Аренда» ² ;
МСФО (IFRS) 2	«Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций» ¹ ;
Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28	«Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» ³ ;
Поправки к МСФО (IAS) 40	«Перевод в состав инвестиционной недвижимости» ¹
Поправки к МСФО	Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов ¹ ;
КРМФО (IFRIC) 22	«Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения» ¹ ;

1 Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

2 Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года, с возможностью досрочного применения.

3 Действуют в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее даты, которая будет определена в дальнейшем.

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

- **Классификация и оценка финансовых активов.** Все признанные ФА, которые находятся в сфере действия МСФО (IFRS) 9, должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных потоков, так и продажей финансового актива, а также имеющие договорные условия, которые обуславливают получение денежных потоков, являющихся исключительно погашением основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, обычно отражаются по ОССЧПСД. Все прочие долговые и долевыми инструментами оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, организация в соответствии с МСФО (IFRS) 9 может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения стоимости долевыми инструментами (не предназначенных для торговли и не являющихся условным возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по объединению бизнеса в соответствии с МСФО (IFRS) 3) в составе прочего совокупного дохода с признанием в прибылях или убытках только дохода от дивидендов.

- **Классификация и оценка финансовых обязательств.** Изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанные с изменением их собственных кредитных рисков, должны признаваться в прочем совокупном доходе, если такое признание не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибылях или убытках. Изменение справедливой стоимости в связи с изменением собственного кредитного риска финансовых обязательств не подлежит последующей реклассификации в отчет о прибылях и убытках. В соответствии с МСФО (IAS) 39 изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, целиком признавались в отчете о прибылях и убытках.
- **Обесценение.** Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит модель на основе ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения финансовых активов взамен модели понесенных кредитных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. В соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков, организации признают ожидаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, отражая изменения кредитного риска с даты первоначального признания. Иными словами, признанию кредитного убытка не обязательно должно предшествовать возникновение кредитного события.
- **Учет хеджирования.** Новые общие правила учета хеджирования сохраняют три механизма учета хеджирования, установленные МСФО (IAS) 39. МСФО (IFRS) 9 содержит более мягкие правила в части возможности применения механизмов учета хеджирования к различным транзакциям, расширен список финансовых инструментов, которые могут быть признаны инструментами хеджирования, а также список рисков, присущих нефинансовым статьям, которые могут быть объектом учета хеджирования. Кроме того, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической взаимосвязи. Ретроспективная оценка эффективности хеджирования больше не требуется. Требования к раскрытию информации об управлении рисками были существенно расширены.
- **Прекращение признания.** Требования по прекращению признания финансовых активов и обязательств были перенесены из МСФО (IAS) 39.

Стандарт действует начиная с 1 января 2018 года с возможностью досрочного применения. На основании анализа финансовых активов и финансовых обязательств Группы на 31 декабря 2017 года, а также фактов и обстоятельств по состоянию на эту дату, руководство Группы сделало следующую предварительную оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на консолидированную отчетность Группы:

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

Группа планирует применять упрощенный подход, заключающийся в признании ожидаемых кредитных убытков за весь срок, в отношении прочих финансовых активов. Руководство Группы оценило кредитный риск в отношении ряда корпоративных облигаций, а также долговых ценных бумаг субъектов РФ и государственных долговых ценных бумаг (Примечание 19) как низкий, учитывая их устойчивые внешние кредитные рейтинги, и планирует признавать 12-месячные ожидаемые кредитные убытки в отношении этих активов.

Группа начала подготовку к применению МСФО 9 в части обесценения в 2016 году. В 2017 году была завершена разработка методики применения ключевых аспектов стандарта. В настоящий момент есть ряд областей, требующих дальнейшей проработки (влияние макроэкономики, сегментация портфелей и прочее). Финализация работ запланирована на 2 кв. 2018 года, в результате чего в настоящий момент руководство не располагает достаточной информацией для того, чтобы предоставить достоверную оценку эффекта от применения новой модели обесценения на консолидированную финансовую отчетность Группы.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

В настоящее время руководство продолжает оценивать полное влияние применения МСФО (IFRS) 15 на консолидированную отчетность Группы. В тоже время руководство полагает, что применение МСФО (IFRS) 15 не окажет существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

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

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

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

По мнению руководства Группы, применение стандарта МСФО (IFRS) 16 в будущем может оказать влияние на показатели активов и обязательств вследствие признания договоров аренды, в которых Группа выступает в качестве арендатора, в форме права пользования и обязательства по аренде. В то же время, обоснованная оценка применения МСФО (IFRS) 16 требует проведения детального анализа. До завершения анализа руководством сделать точную оценку финансового эффекта не представляется возможным.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»;
- КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»;
- МСФО (IAS) 40 «Переводы объектов инвестиционной недвижимости»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг.

4. Чистый процентный доход

	2017 год	2016 год
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по активам, которые не подверглись индивидуальному обесценению	12 334 624	12 756 484
- процентные доходы по активам, которые подверглись индивидуальному обесценению	184 760	364 910
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	1 511 340	1 670 257
Итого процентные доходы	14 030 724	14 791 651
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	10 120 490	11 566 383
Проценты по средствам в банках	619 628	912 992
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	1 779 266	642 019
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	12 519 384	13 121 394
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости:		
Проценты по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 455 763	1 616 046
Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	55 577	54 211
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	1 511 340	1 670 257
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Процентные расходы по средствам клиентов	(6 048 345)	(7 156 491)
Проценты по средствам банков и иных финансовых учреждений	(83 207)	(49 022)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(291 797)	(228 212)
Процентные расходы по субординированным займам	(20 643)	(618 959)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(6 443 992)	(8 052 684)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	7 586 732	6 738 967

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Резерв под обесценение, прочие резервы

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

	Средства в банках	Ссуды, предоставлен- ные клиентам	Итого
31 декабря 2015 года	234 941	46 753 568	46 988 509
Формирование резервов - продолжающаяся деятельность	29 449	5 726 087	5 755 536
Восстановление резервов - прекращенная деятельность	-	(67 253)	(67 253)
Списание за счет резервов	(198 791)	(13 610 638)	(13 809 429)
Выбытие резерва при продаже	-	(1 073 539)	(1 073 539)
Эффект пересчета валют	(17 266)	(1 218 965)	(1 236 231)
31 декабря 2016 года	48 333	36 509 260	36 557 593
(Восстановление)/формирование резервов - продолжающаяся деятельность	(5 850)	710 656	704 806
Восстановление резервов - прекращенная деятельность	-	(3 488)	(3 488)
Списание за счет резервов	-	(24 547 348)	(24 547 348)
Выбытие резерва при продаже	-	(44 426)	(44 426)
Реорганизация Группы	-	(3 819 243)	(3 819 243)
Эффект пересчета валют	-	(356 898)	(356 898)
31 декабря 2017 года	42 483	8 448 513	8 490 996

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Прочие активы	Гарантии	Резерв по судебным искам и условным обязательствам	Итого
31 декабря 2015 года	625 853	1 950 099	64 316	2 640 268
Формирование/ (восстановление) резервов	731 091	(1 597 940)	26 920	(839 929)
Списание за счет резервов	(549 836)	-	(10 014)	(559 850)
31 декабря 2016 года	807 108	352 159	81 222	1 240 489
Формирование резервов	144 732	86 010	216 265	447 007
Списание за счет резервов	(104 969)	-	(12 176)	(117 145)
31 декабря 2017 года	846 871	438 169	285 311	1 570 351

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

	2017 год	2016 год
Чистая прибыль по операциям с производными инструментами		
Реализованная прибыль по производным инструментам	152 471	161 886
Корректировка справедливой стоимости	201 664	772 870
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли		
Реализованная прибыль по торговым операциям	46 297	120 301
Корректировка справедливой стоимости	23 220	(193 311)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	423 652	861 746

7. Чистый убыток по операциям с иностранной валютой

Чистый убыток по операциям с иностранной валютой представлен следующим образом:

	2017 год	2016 год
Торговые операции, нетто	(711 392)	197 848
Курсовые разницы, нетто	54 881	(868 850)
Итого чистый убыток по операциям с иностранной валютой	(656 511)	(671 002)

8. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	2017 год	2016 год
Комиссионные доходы:		
Эквайринг и операции с банковскими картами	1 617 528	1 022 187
Обслуживание банковских карт	704 924	518 089
Операции с наличными денежными средствами с использованием пластиковых карт	435 487	443 396
Прочие операции с наличными средствами	402 526	276 637
Обслуживание счетов	377 838	371 952
Расчетные операции	250 019	211 861
Документарные операции	106 241	108 442
Оказание посреднических услуг	85 326	43 983
Осуществление функции валютного агента и валютного контролера	51 213	56 241
Прочее	126 614	69 201
Итого комиссионные доходы	4 157 716	3 121 989
Комиссионные расходы:		
Расчетные операции	(1 158 294)	(937 549)
Оказание посреднических услуг	(1 169 560)	(556 984)
Кассовые операции	(247 548)	(78 920)
Документарные операции	(72 460)	(72 472)
Прочее	(17 530)	(11 815)
Итого комиссионные расходы	(2 665 392)	(1 657 740)

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9. Прочие доходы

Прочие доходы представлены следующим образом:

	2017 год	2016 год
Доходы от восстановления ранее списанных активов	198 312	132 297
Доходы от списания обязательств	122 177	302 498
Доходы от операционной аренды	110 032	104 890
Штрафы и пени	15 475	9 557
Информационно-консультационные услуги	9 725	9 772
Прочее	14 113	47 099
Итого прочие доходы	469 834	606 113

10. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	2017 год	2016 год
Заработная плата	3 225 503	2 685 775
Отчисления на социальное обеспечение	759 297	651 614
Итого расходы на персонал	3 984 800	3 337 389
Амортизация основных средств и нематериальных активов	523 751	676 612
Услуги связи	457 665	294 999
Услуги колл-центра	398 697	396 845
Операционная аренда	370 169	588 914
Платежи в агентство страхования вкладов	338 840	305 390
Техническое обслуживание основных средств	325 385	236 048
Обслуживание программного обеспечения	246 898	243 947
Профессиональные услуги	186 011	274 714
Пластиковые карты	138 414	40 553
Налоги, кроме налога на прибыль	91 307	32 838
Расходы на охрану	55 974	63 555
Расходы на рекламу	41 772	9 462
Штрафы и пени	40 906	30 901
Выбытие основных средств	27 798	98 689
Командировочные расходы	16 113	15 306
Офисные расходы	7 556	3 767
Прочие расходы	314 336	170 597
Итого операционные расходы	7 566 392	6 820 526

11. Налог на прибыль

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11. Налог на прибыль (продолжение)

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налог на прибыль в отношении продолжающейся деятельности исчислялся в 2017 и 2016 гг. по ставке 20% от налогооблагаемой прибыли.

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

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года представлен следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Отложенные налоговые активы/(обязательства), относящиеся к:		
Средства в банках и ссуды, предоставленные клиентам	743 524	1 043 865
Прочие активы	55 601	264 602
Инвестиции в недвижимость	513 507	308 531
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 604	17 330
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 571	228 198
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(148 369)	(112 395)
Инвестиции, удерживаемые до погашения	14 654	58 708
Средства клиентов	1 828	7 238
Основные средства и нематериальные активы	128 786	(116 442)
Прочие финансовые обязательства	301 139	177 955
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	6 154 887	5 775 542
Непризнанные отложенные налоговые активы	(4 610 195)	(4 570 225)
Чистые отложенные налоговые активы	3 169 537	3 082 907

Соотношение между расходами по налогу на прибыль и консолидированной прибылью до налогообложения за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, представлено следующим образом:

	2017 год	2016 год
Прибыль/(убыток) до налогообложения	275 056	(3 044 883)
Налог по установленной ставке (20%)	55 011	(608 977)
Изменение в сумме непризнанного отложенного налогового актива	39 971	836 553
Эффект от применения ставок налогообложения, отличных от базовой ставки	(61 177)	(35 817)
Налоговый эффект от постоянных разниц	149 727	(84 401)
Расход налога на прибыль	183 532	107 358
Расходы по текущему налогу на прибыль	183 532	107 452
Изменение суммы отложенных налогов	-	(94)
Расход по налогу на прибыль	183 532	107 358

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11. Налог на прибыль (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Группа не признала часть отложенных налоговых активов на сумму 4 530 253 тыс. руб. и на сумму 4 570 225 тыс. руб. соответственно, поскольку Руководство Группы не ожидает, что данные налоговые убытки будут реализованы. Оценка отложенного налогового актива в значительной мере зависит от профессионального суждения и раскрывается в Примечании 3.

Отложенные налоговые активы/(обязательства)	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
-		
Отложенные налоговые активы на 1 января	3 287 043	3 289 732
-		
Отложенные налоговые обязательства на 1 января	(204 136)	(144 400)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка от продолжающейся деятельности	-	94
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка от прекращенной деятельности	(13 578)	(74 825)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода	(107 419)	(30 125)
Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю	7 770	42 431
Реоорганизация Группы	199 857	-
Отложенные налоговые активы на 31 декабря	3 169 537	3 287 043
-		
Отложенные налоговые обязательства на 31 декабря	-	(204 136)

12. Прекращенная деятельность

29 мая 2017 года Группа продала связанной стороне 47% акций EWUB, утратив контроль над деятельностью банка.

Сумма полученного вознаграждения представлена в таблице ниже:

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. Прекращенная деятельность (продолжение)

Выбывшие активы и обязательства EWUB представлены в таблице ниже:

	29 мая 2017 года	31 декабря 2016 года
АКТИВЫ:		
Денежные средства и счета в центральных банках	12 293 318	9 513 342
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 816	19 697
Средства в банках	6 757 509	5 459 216
Ссуды, предоставленные клиентам	8 629 364	10 004 368
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 796 743	6 412 813
Основные средства и нематериальные активы	1 361 050	1 362 176
Требования по текущему налогу на прибыль	184 512	150 594
Прочие активы	84 361	115 753
Итого активы	35 137 673	33 037 959
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:		
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	85 635	48 496
Средства банков и иных финансовых учреждений	128 420	199 473
Средства клиентов	24 859 712	22 794 601
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	199 857	204 259
Обязательства по текущему налогу на прибыль	318 281	183 202
Прочие обязательства	401 878	466 842
Итого обязательства	25 993 783	23 896 873
Выбывшие чистые активы	9 143 890	9 141 086

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

Убыток от выбытия дочернего банка представлен в таблице ниже:

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. Прекращенная деятельность (продолжение)

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

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

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

	2017 год	2016 год
Процентные доходы	346 188	1 619 257
Процентные расходы	(61 222)	(311 476)
Восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	3 488	67 253
Чистые непроцентные доходы	119 167	225 210
Операционные расходы	(394 644)	(1 353 008)
Расходы по налогу на прибыль	(28 714)	(76 384)
(Убыток)/прибыль за период	(15 737)	170 852
Убыток от выбытия	(50 466)	-
Убыток от прекращенной деятельности	(66 203)	170 852
Относящийся к:		
Акционерам материнского Банка	(60 852)	112 762
Неконтрольным долям владения	(5 351)	58 090
Движение денежных средств от прекращенной деятельности		
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	1 407 522	3 879 840
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	329 812	(500 317)
Чистый приток денежных средств	1 665 324	3 604 589

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13. Прибыль/(убыток) на акцию

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

	2017 год	2016 год
Чистая прибыль/(убыток) за период от продолжающейся деятельности, относящаяся к акционерам Банка	91 524	(3 152 241)
Чистый (убыток)/прибыль за период от прекращенной деятельности, относящийся к акционерам Банка	(60 852)	112 762
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для целей определения базовой и разводненной прибыли/(убытка) на акцию	20 807 780	11 306 805
Прибыль/(убыток) на акцию от продолжающейся деятельности - базовая и разводненная (руб.)	4	(279)
(Убыток)/прибыль на акцию от прекращенной деятельности - базовая и разводненная (руб.)	(3)	10

14. Денежные средства и счета в центральных банках

Денежные средства представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	10 781 906	4 055 455
Денежные средства	3 576 171	4 330 930
Остатки на счетах в Центральном банке Люксембурга	-	9 499 176
Итого денежные средства и счета в центральных банках	14 358 077	17 885 561

На 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации и Центральном банке Люксембурга, включенные в остатки на счетах в центральных банках, составляли 873 883 тыс. руб. и 1 042 059 тыс. руб., соответственно. Группа обязана депонировать обязательные резервы в центральных банках на постоянной основе.

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Денежные средства и счета в центральных банках	14 358 077	17 885 561
Корреспондентские счета в банках и прочих финансовых организациях	2 797 116	12 000 250
	17 155 193	29 885 811
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	(873 883)	(898 802)
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Люксембурга	-	(143 257)
Итого денежные средства и их эквиваленты	16 281 310	28 843 752

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

	Средне- взвешенная процентная ставка %	31 декабря 2017 года	Средне- взвешенная процентная ставка %	31 декабря 2016 года
Долговые ценные бумаги				
- корпоративные и банковские облигации	8,6%	16 188 049	8,2%	14 891 203
- государственные долговые ценные бумаги	7,9%	25 598	9,2%	3 554 780
- муниципальные долговые ценные бумаги	10,3%	33 066	10,2%	98 769
Производные финансовые инструменты		244 519		166 288
Паи фондов облигаций		3 054 164		3 053 402
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		19 545 396		21 764 442

Сведения о производных финансовых инструментах раскрываются в Примечании 23.

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

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

16. Средства в банках

Средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Корреспондентские счета в банках и прочих финансовых организациях	2 797 116	12 000 250
Соглашения обратного РЕПО с финансовыми организациями	2 478 435	-
Срочные депозиты в банках	1 251 429	2 348 462
	6 526 980	14 348 712
За вычетом резерва под обесценение	(42 483)	(48 333)
Итого средства в банках	6 484 497	14 300 379

Информация о движении резерва под обесценение по средствам в банках за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, представлена в Примечании 5.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группой были размещены средства в 1 банке, задолженность которого превышала 10% капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года в составе средств в банках отражены гарантийные депозиты на сумму 1 176 237 тыс. руб. и 1 141 954 тыс. руб., соответственно.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. Средства в банках (продолжение)

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость договоров обратной покупки (РЕПО) составили:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2017 года
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные облигации	2 251 860	2 355 074
Акции	226 575	259 740
Итого	2 478 435	2 614 814

17. Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Ссуды, предоставленные клиентам	66 030 819	104 966 556
За вычетом резерва под обесценение	(8 448 513)	(36 509 260)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	57 582 306	68 457 296

Информация о движении резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года, представлена в Примечании 5.

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	19 225 161	25 553 584
Ссуды, обеспеченные гарантиями и поручительствами юридических лиц	12 691 823	12 681 841
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	905 516	2 118 956
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	296 454	2 184 338
Ссуды, обеспеченные гарантиями Министерства финансов РФ	118 438	118 438
Ссуды, обеспеченные залогом собственных векселей	89 575	46 789
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	40 325	129 768
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	7 688	93 303
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	-	52 968
Ссуды, обеспеченные залогом прочих средств	-	229
Необеспеченные ссуды	32 655 839	61 986 342
	66 030 819	104 966 556
За вычетом резерва под обесценение	(8 448 513)	(36 509 260)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	57 582 306	68 457 296

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года Группой в качестве обеспечения по кредитам, предоставленным клиентам, получены денежные средства в сумме 300 000 тыс. руб. и 2 197 289 тыс. руб., соответственно (Примечание 25).

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	37 774 407	44 156 628
Недвижимость	8 500 815	10 345 180
Торговля	5 817 026	9 483 690
Промышленное производство	3 402 470	17 298 478
Финансовый сектор	3 156 596	3 640 129
Транспорт и связь	2 389 129	7 876 910
Сельское хозяйство	1 346 559	2 493 058
Финансовая аренда	1 099 320	2 865 241
Гостиничный бизнес	313 403	2 323 531
Производство продовольственных товаров	197 208	1 598 296
Культура и искусство	21 065	885 985
Прочее	2 012 821	1 999 430
	66 030 819	104 966 556
За вычетом резерва под обесценение	(8 448 513)	(36 509 260)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	57 582 306	68 457 296

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Потребительские ссуды	15 045 428	14 671 147
Ипотечные ссуды	14 199 521	17 451 225
Кредитные карты	8 421 397	11 019 921
Автокредитование	1 125	381 214
Прочее	106 936	633 121
	37 774 407	44 156 628
За вычетом резерва под обесценение	(4 019 473)	(12 979 022)
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	33 754 934	31 177 606

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года в состав ссуд, предоставленных физическим лицам, включены ипотечные ссуды на общую сумму 1 776 401 тыс. руб. и 1 915 692 тыс. руб. соответственно, которые являются обеспечением по облигациям с ипотечным покрытием, выпущенным Группой в 2014 году (Примечание 26).

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Группой были предоставлены ссуды 2 и 4 группам заемщиков на общую сумму 7 203 081 тыс. руб. и 13 623 294 тыс. руб. соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% капитала Группы.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, входили ссуды на сумму 1 001 769 тыс. руб. и 1 130 719 тыс. руб. соответственно. Условия указанных ссуд были пересмотрены, иначе эти ссуды были бы просроченными или подверглись бы обесценению.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 года, Группа продала некоторые ссуды третьим лицам с дисконтом к номинальной стоимости без права регресса и без каких-либо обязательств по обслуживанию этих ссуд. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года сумма списания таких ссуд при выбытии за счет резерва составила 44 426 тыс. руб. и 1 073 539 тыс. руб. соответственно (Примечание 5).

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

	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Балансовая стоимость ссуд до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость ссуд до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными на индивидуальной основе	6 679 241	(4 345 799)	2 333 442	27 614 572	(21 298 520)	6 316 052
Ссуды, предоставленные клиентам, по которым не выявлены признаки обесценения на индивидуальной основе	18 497 757	(325 146)	18 172 611	28 846 021	(351 385)	28 494 636
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые на обесценение на коллективной основе	40 853 821	(3 777 568)	37 076 253	48 505 963	(14 859 355)	33 646 608
Итого	66 030 819	(8 448 513)	57 582 306	104 966 556	(36 509 260)	68 457 296

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными на индивидуальной основе, были обеспечены залогом недвижимости, корпоративных гарантий, оборудования и прочего обеспечения общей стоимостью 18 474 468 тыс. руб. и 66 873 006 тыс. руб., соответственно.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

	Средневзвешенная процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2017 года	Средневзвешенная процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2016 года
Вложения в паи фондов облигаций		4 698 044		4 104 636
Долевые ценные бумаги		1 104 398		9
Долговые ценные бумаги	8,2%	357 106	5,0%	8 384 490
Вложения в паи венчурного фонда		6 696		10 976
Итого финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи		6 166 244		12 500 111

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

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

19. Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2017 года	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2016 года
Корпоративные облигации	8,9%	15 995 465	10,7%	8 194 554
Долговые ценные бумаги субъектов РФ	8,0%	11 035 238	10,8%	6 977 615
Государственные еврооблигации РФ	2,4%	315 384	2,7%	1 990 965
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения		27 346 087		17 163 134

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

20. Основные средства и нематериальные активы

	Земля и здания	Капиталь- ные вложения	Мебель и оборудо- вание	Итого основные средства	Немате- риальные активы	Итого основные средства и немате- риальные активы
По первоначальной/ справедливой стоимости						
31 декабря 2015 года	2 123 392	300 299	2 597 379	5 021 070	2 216 093	7 237 163
Приобретения	1 407 284	7 072	112 046	1 526 402	311 532	1 837 934
Выбытия	(1 026)	(50 030)	(1 205 949)	(1 257 005)	(192 035)	(1 449 040)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(12 650)	-	-	(12 650)	-	(12 650)
Реклассификация между группами	121 972	(121 972)	-	-	-	-
Переоценка	(294 452)	-	-	(294 452)	-	(294 452)
Курсовые разницы	(300 349)	-	(28 008)	(328 357)	(49 088)	(377 445)
31 декабря 2016 года	3 044 171	135 369	1 475 468	4 655 008	2 286 502	6 941 510
Приобретения	1 332	1 469	122 694	125 495	494 433	619 928
Реклассификация в инвестиционную собственность	(56 574)	-	-	(56 574)	-	(56 574)
Выбытия	(1)	(18 718)	(216 828)	(235 547)	(15 789)	(251 336)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(33 401)	-	-	(33 401)	-	(33 401)
Переоценка	(32 914)	-	-	(32 914)	-	(32 914)
Курсовые разницы	(17 238)	-	(1 400)	(18 638)	(2 670)	(21 308)
Выбытие дочерней компании	(1 257 772)	-	(117 336)	(1 375 108)	(231 022)	(1 606 130)
31 декабря 2017 года	1 647 603	118 120	1 262 598	3 028 321	2 531 454	5 559 775
Накопленная амортизация						
	Земля и здания	Капиталь- ные вложения	Мебель и оборудо- вание	Итого основные средства	Немате- риальные активы	Итого основные средства и немате- риальные активы
31 декабря 2015 года	951	115 507	1 678 148	1 794 606	1 379 175	3 173 781
Начисления за год - продолжающаяся деятельность	12 650	31 824	329 975	374 449	302 163	676 612
Начисления за год - прекращенная деятельность	75	-	13 214	13 289	20 562	33 851
Выбытия	(1 026)	(46 468)	(1 104 716)	(1 152 210)	(153 094)	(1 305 304)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(12 650)	-	-	(12 650)	-	(12 650)
Курсовые разницы	-	-	(25 485)	(25 485)	(31 448)	(56 933)
31 декабря 2016 года	-	100 863	891 136	991 999	1 517 358	2 509 357
Начисления за год - продолжающаяся деятельность	33 402	2 740	217 059	253 201	270 551	523 751
Начисления за год - прекращенная деятельность	12 207	-	1 363	13 570	10 849	24 420
Выбытия	-	(9 338)	(157 798)	(167 136)	(15 532)	(182 668)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(33 401)	-	-	(33 401)	-	(33 401)
Курсовые разницы	128	-	(1 363)	(1 235)	(1 675)	(2 910)
Выбытие дочерней компании	(12 336)	-	(106 564)	(118 900)	(141 582)	(260 482)
31 декабря 2017 года	-	94 265	843 833	938 098	1 639 969	2 578 067
Остаточная балансовая стоимость						
31 декабря 2016 года	3 044 171	34 506	584 332	3 663 009	769 144	4 432 153
31 декабря 2017 года	1 647 603	23 855	418 765	2 090 223	891 485	2 981 708

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

20. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 года, здания балансовой стоимостью 1 274 946 тыс. руб. были переданы в залог в качестве обеспечения по полученному кредиту от другого банка (Примечание 24).

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года земля и здания, находящиеся в собственности Группы, были отражены по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход).

Для выведения итоговой величины результатам, полученным с помощью трех подходов, были присвоены различные веса, в зависимости от того, насколько применение того или иного подхода отвечало таким характеристикам, как достоверность и достаточность информации. Балансовая стоимость данных активов составила 1 647 603 тыс. руб. и 3 044 171 тыс. руб., соответственно. Если бы земля и здания учитывались по исторической стоимости, пересчитанной в соответствии с индексами инфляции, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, их балансовая стоимость составила бы 1 434 526 тыс. руб. и 1 944 791 тыс. руб. на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, соответственно.

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 395 691 тыс. руб. и 263 362 тыс. руб., соответственно. Основная часть выбытия основных средств в 2016 году связана со списанием полностью самортизированного имущества.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года справедливая стоимость зданий, находящихся в собственности Группы, соответствовала третьему уровню в иерархии справедливой стоимости.

21. Инвестиции в недвижимость

Инвестиции в недвижимость представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
На 1 января	2 911 545	2 785 669
Приобретения	913 195	-
Недвижимость, полученная в результате обращения взыскания на обеспечение по выданным ссудам	1 154 959	933 449
Переведено из основных средств	56 574	-
Выбытия	(741 262)	(445 199)
Изменения справедливой стоимости инвестиций в недвижимость	(204 179)	(362 374)
На 31 декабря	4 090 832	2 911 545

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года в состав доходов от операционной аренды включены доходы от сдачи в аренду объектов инвестиций в недвижимость в сумме 102 898 тыс. руб. и 98 073 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года в состав операционных расходов включены эксплуатационные расходы на содержание объектов инвестиций в недвижимость в сумме 39 625 тыс. руб. и 42 177 тыс. руб., соответственно.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

21. Инвестиции в недвижимость (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года инвестиции в недвижимость были отражены по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости были использованы следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход) и метод сравнения продаж (сравнительный подход). Для выведения итоговой величины результатам, полученным с помощью двух подходов, были присвоены различные веса, в зависимости от того, насколько применение того или иного подхода отвечало таким характеристикам, как достоверность и достаточность информации, специфика оцениваемого имущества.

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года справедливая стоимость инвестиций в недвижимость Группы соответствовала третьему уровню в иерархии справедливой стоимости.

22. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Начисленные комиссионные доходы	279 439	270 606
Налоги, кроме налога на прибыль	250 699	118 628
Авансы, выданные поставщикам и подрядчикам	229 457	330 233
Товарно-материальные запасы	187 918	285 559
Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами	33 205	16
Расходы будущих периодов	18 011	54 437
Драгоценные металлы	15 858	15 043
Прочие финансовые активы	517 360	529 726
Прочие нефинансовые активы	42 316	39 886
Итого прочие активы до вычета резервов	1 574 263	1 644 134
За вычетом резерва под обесценение	(846 871)	(807 108)
Итого прочие активы	727 392	837 026

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года в состав прочих активов включены финансовые активы за вычетом резерва в сумме 167 607 тыс. руб. и 114 740 тыс. руб., соответственно.

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

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Производные финансовые инструменты	42 854	1 219 410
Итого финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42 854	1 219 410

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

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

	Номинальное значение	Погашение	Справедливая стоимость	
			Актив	Обязательство
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли:				
Иностранная валюта				
Опционы	3 200 000	Декабрь, 2018	244 519	42 854
Итого производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли				
			244 519	42 854

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

24. Средства банков и иных финансовых учреждений

Средства банков и иных финансовых учреждений представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Корреспондентские счета других банков	1 227 983	798 770
Кредиты и срочные депозиты банков и других финансовых учреждений	27 009	623 321
Ссуды, предоставленные по соглашениям прямого РЕПО	-	1 500 423
Итого средства банков и иных финансовых учреждений	1 254 992	2 922 514

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года здания балансовой стоимостью 1 274 946 тыс. руб., были переданы в залог в качестве обеспечения по полученному кредиту от другого банка.

25. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Срочные депозиты	70 706 345	72 639 779
Текущие счета	43 990 046	48 450 020
Итого средства клиентов	114 696 391	121 089 799

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года средства клиентов, превышающие 10% капитала Группы, были получены от 6 и 5 клиентов общей суммой 47 419 796 тыс. руб. (41% от общей суммы средств клиентов) и 33 640 950 тыс. руб. (28% от общей суммы средств клиентов), соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года в состав средств клиентов включены денежные средства, полученные Группой в качестве обеспечения по кредитам, предоставленным клиентам, в сумме 300 000 тыс. руб. и 2 315 727 тыс. руб., соответственно.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	71 990 432	73 702 686
Транспорт и связь	17 261 811	6 760 957
Финансовый сектор	6 345 743	19 748 262
Недвижимость и строительство	4 217 373	8 679 540
Промышленное производство	3 742 300	2 048 347
Торговля	3 624 564	2 813 044
Медицина	2 507 967	2 217 518
Наука и образование	254 241	437 738
Нефтегазовая промышленность	13 548	15 099
Прочее	4 738 412	4 666 608
Итого средства клиентов	114 696 391	121 089 799

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Срок погашения месяц/год	Годовая процентная ставка, %	31 декабря 2017 года	Срок погашения месяц/год	Годовая процентная ставка, %	31 декабря 2016 года
Ценные бумаги, обеспеченные пулом ипотечных кредитов	ноябрь 2041 года	10,5%	1 896 894	ноябрь 2041 года	10,5%	1 954 006
	июнь 2017 года – август 2018 года			январь 2017 года – май 2019 года		
Векселя		1,5%-8,08%	176 761		0,1%- 8,05%	75 509
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			2 073 655			2 029 515

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года ценные бумаги, обеспеченные пулом ипотечных кредитов, выпущенные Группой на сумму 1 896 894 тыс. руб. и 1 954 006 тыс. руб., соответственно, были обеспечены ссудами, предоставленными розничным клиентам на общую сумму 1 776 401 тыс. руб. и 1 915 692 тыс. руб., соответственно (Примечание 18).

27. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Торговая кредиторская задолженность	911 501	1 018 688
Расчеты с персоналом по заработной плате и иным компенсациям	784 993	459 293
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	412 649	378 375
Резерв по гарантиям (Примечание 6)	438 169	352 159
Резерв по судебным искам (Примечание 6)	285 311	81 222
Взносы в агентство по страхованию вкладов	85 492	82 915
Прочее	220 584	99 172
Итого прочие обязательства	3 138 699	2 471 824

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года в состав прочих обязательств включены прочие финансовые обязательства в сумме 1 925 734 тыс. руб. и 1 587 959 тыс. руб., соответственно.

Информация о движении резервов по гарантиям и судебным искам за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, представлена в Примечании 5.

28. Субординированные займы

По состоянию на 31 декабря 2016 года субординированные займы Группы составляли 6 903 189 тыс. руб. В январе 2017 года субординированные займы были погашены Группой досрочно.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

29. Обязательства, возникающие в результате финансовой деятельности

В следующей таблице представлены данные об изменениях обязательств Группы, возникающих в результате финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и неденежные изменения. Обязательства, возникающие в результате финансовой деятельности, представляют собой обязательства, денежные потоки по которым были или будут отражены в консолидированном отчете Группы о движении денежных средств в составе потоков денежных средств от финансовой деятельности.

	1 января 2017 года	Движение денежных средств от финансовой деятельности	Начисление и выплата процентов	31 декабря 2017 года
Субординированные займы (Примечание 28)	6 903 189	(6 600 000)	(303 189)	-

	1 января 2016 года	Движение денежных средств от финансовой деятельности	Начисление и выплата процентов	31 декабря 2016 года
Субординированные займы (Примечание 28)	13 319 654	(6 346 428)	(70 037)	6 903 189

Изменения уставного капитала и эмиссионного дохода приведены в Отчете об изменениях в собственном капитале.

30. Уставный капитал

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

В таблице ниже представлено изменение количества выпущенных акций за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	Привилегиро- ванные акции, штуки	Обыкновен- ные акции, штуки
31 декабря 2015 года	1 000	7 219 476
Выпуск акций	-	13 588 304
31 декабря 2016 года	1 000	20 807 780
Выпуск акций	-	-
31 декабря 2017 года	1 000	20 807 780

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

30. Уставный капитал (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года эмиссионный доход в размере 7 200 940 тыс. руб. и 19 087 389 тыс. руб., соответственно, представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

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

В 2017 и 2016 годах Группа направила эмиссионный доход на покрытие накопленного убытка в сумме 11 886 449 тыс. руб. и 8 028 500 тыс. руб., соответственно.

31. Переданные финансовые активы

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

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

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

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 15)
По состоянию на 31 декабря 2016	
Балансовая стоимость активов	1 596 683
Балансовая стоимость связанных с ними обязательств (займы, полученные по соглашениям РЕПО, Примечание 24)	1 500 423

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

32. Условные финансовые обязательства

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Обязательства по ссудам, условные и договорные обязательства		
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	16 050 855	6 888 348
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	5 580 449	3 921 162
Итого обязательства по ссудам, условные и договорные обязательства до вычета резерва	21 631 304	10 809 510
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(438 169)	(352 159)
Итого обязательства по ссудам, условные и договорные обязательства	21 193 135	10 457 351

Информация о движении резерва по обязательствам кредитного характера за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, представлена в Примечании 5.

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Группой при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям составляет 10 335 233 тыс. руб. и 6 784 467 тыс. руб., соответственно.

Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 628 177 428 штук и 488 193 000 штук, соответственно.

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

32. Условные финансовые обязательства (продолжение)

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

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

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

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. На фоне высокой волатильности цен на природные ресурсы курс рубля и процентные ставки в 2016 и 2017 гг. были относительно стабильными. Политическая напряженность в регионе и новые пакеты санкций, вводимые США и Евросоюзом в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций, продолжают оказывать негативное воздействие на экономику России. Указанные выше события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала, привели к росту инфляции, замедлению экономического роста и другим негативным экономическим последствиям. Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы на данный момент сложно определить.

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. Операции со связанными сторонами

Операции между Банком и его дочерними предприятиями, являющимися его связанными сторонами, были исключены при консолидации и не отражены в данном примечании. Информация об операциях Группы со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. представлена далее:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	492 690	19 545 396	407 226	21 764 442
- материнская компания	243 145		255 597	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	5 026		5 038	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	244 519		146 591	
Ссуды, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение	4 353 849	66 030 819	4 138 865	104 966 556
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	4 295 479		4 135 598	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	58 370		3 265	
- прочие связанные стороны	-		2	
Резервы под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	(53 460)	(8 448 513)	(183 959)	(36 509 260)
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(53 343)		(183 959)	
- прочие связанные стороны	-		-	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 104 383	6 166 244	329 753	12 500 111
- материнская компания	-		329 753	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	1 104 383		-	
Прочие активы	439 766	1 574 263	473 608	1 644 134
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	11 003		3 623	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	428 763		469 981	
- прочие связанные стороны	-		4	
Резервы под обесценение прочих активов	(363 228)	(846 871)	(363 228)	(807 108)
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(363 228)		(363 228)	
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42 854	42 854	14 962	1 219 410
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	42 854		14 962	
Средства банков и иных финансовых учреждений	41 435	1 254 992	-	2 922 514
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	41 435		-	

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Средства клиентов	59 804 416	114 696 391	57 242 043	121 089 799
- материнская компания	3 734 018		1 882 261	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	12 395 769		2 812 489	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	12 947 408		15 235 383	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	29 167 341		30 269 509	
- прочие связанные стороны	1 559 880		7 042 401	
Выпущенные долговые ценные бумаги	39 882	2 073 655	20 293	2 029 515
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	39 882		20 293	
Прочие обязательства	884 082	3 138 699	496 624	2 471 824
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	406 964		301 952	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	81 834		128 373	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	393 618		66 299	
- прочие связанные стороны	1 666		-	
Субординированные займы	-	-	6 903 189	6 903 189
- материнская компания	-		4 787 401	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	-		2 115 788	
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	254 027	16 050 855	539 689	6 888 348
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	30 000		30 000	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	224 027		374 689	
- прочие связанные стороны	-		135 000	
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	1 113 189	5 580 449	233 805	3 921 162
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	751 233		233 805	
- прочие связанные стороны	361 956		-	
Полученные гарантии	2 440 714	12 691 823	2 100 965	12 681 841
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	2 440 714		2 100 965	

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы имеются вложения в паи открытого фонда облигаций, учитываемые в составе финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в размере 3 054 164 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года: 3 053 402 тыс. руб.) и вложения в паи открытого фонда облигаций, учитываемые в составе финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в размере 4 698 044 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года: 4 104 636 тыс. руб.). Данные фонды находятся под контролем и управлением связанной стороны.

В декабре 2016 года Группа приобрела у связанной стороны объекты недвижимости для использования в основной деятельности. По состоянию на 31 декабря 2016 г. данные объекты отражены по справедливой стоимости в размере 1 181 992 тыс. руб. Разница между затратами по сделке и справедливой стоимостью объектов, составила 346 815 тыс. руб. и отражена в отчете о движении капитала (Примечание 20).

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	2017 год		2016 год	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:	555 762	3 984 800	170 792	3 337 389
- краткосрочное вознаграждение	393 784		170 792	
- долгосрочное вознаграждение	161 978		-	

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	2017 год		2016 год	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Продолжающаяся деятельность				
Процентные доходы	483 450	14 030 724	1 047 625	14 791 651
- материнская компания	24 552		19 438	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	647		653	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	443 912		1 009 727	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	4 310		6 027	
- прочие связанные стороны	10 029		11 780	
Процентные расходы	(3 165 153)	(6 443 992)	(4 170 141)	(8 052 684)
- материнская компания	(137 375)		(194 961)	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(333 482)		(280 630)	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(505 474)		(499 356)	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	(2 086 980)		(2 316 100)	
- прочие связанные стороны	(101 842)		(879 094)	
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	130 500	(704 806)	44 751	(5 755 536)
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	130 617		43 922	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	(117)		-	
- прочие связанные стороны	-		829	
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	62 365	423 652	134 382	861 746
- материнская компания	(7 670)		2 689	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	-		14	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	70 035		131 679	

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	2017 год		2016 год	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	125 536	(656 511)	(127 895)	(671 002)
- материнская компания	180 016		(126 603)	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(30 691)		(8 394)	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(24 958)		36 069	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	-		(29 142)	
- прочие связанные стороны	1 169		175	
Комиссионные доходы	556 090	4 157 716	431 829	3 121 989
- материнская компания	6 275		8 514	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	204 140		201 208	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	334 217		216 372	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	3 805		3 828	
- прочие связанные стороны	7 653		1 907	
Комиссионные расходы	(872 470)	(2 665 392)	(278 368)	(1 657 740)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(478 866)		(149 093)	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(393 604)		(129 274)	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	-		(1)	
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	-	(447 007)	(363 228)	839 929
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	-		(363 228)	
Прочие доходы	18 511	469 834	11 206	606 113
- материнская компания	15		9	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	3 956		118	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	12 782		10 753	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	1 028		289	
- прочие связанные стороны	730		37	
Операционные расходы (за вычетом расходов на персонал)	(634 131)	(3 581 592)	(662 817)	(3 483 137)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(517 929)		(415 452)	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(116 202)		(247 365)	
Прекращенная деятельность (Убыток)/прибыль от прекращенной деятельности (Примечание 12)	(50 466)	(66 203)	-	170 852
- материнская компания	(50 466)		-	

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

34. Информация по сегментам

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

Для целей управления Группа разделена на операционные сегменты:

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

34. Информация по сегментам (продолжение)

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

	Частные клиенты	Корпора- тивные клиенты	Инвести- ционная деятель- ность	МСБ	Прочее	2017 год
Процентные доходы	7 179 863	2 694 737	3 910 232	245 892	-	14 030 724
Процентные расходы	(4 606 434)	(1 392 623)	(395 647)	(49 288)	-	(6 443 992)
Межсегментная выручка/(расходы)	2 709 924	(268 577)	(2 666 535)	225 188	-	-
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5 283 353	1 033 537	848 050	421 792	-	7 586 732
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(1 527 961)	600 430	5 850	216 875	-	(704 806)
Чистый процентный доход	3 755 392	1 633 967	853 900	638 667	-	6 881 926
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	423 652	-	-	423 652
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	55 103	40 604	(759 749)	7 531	-	(656 511)
Комиссионные доходы	3 235 384	558 577	36 185	327 558	12	4 157 716
Комиссионные расходы	(2 304 481)	(187 587)	(93 591)	-	(79 733)	(2 665 392)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	1 324	-	-	1 324
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	(53 528)	(62 962)	-	-	(330 517)	(447 007)
Изменения справедливой стоимости инвестиций в недвижимость	(49 752)	(154 427)	-	-	-	(204 179)
Чистый убыток от реализации инвестиций в недвижимость	(13 192)	(60 495)	-	-	(16 110)	(89 797)
Обесценение основных средств	-	-	-	-	(30 118)	(30 118)
Прочие доходы	275 836	12 000	907	17 010	164 081	469 834
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)	1 145 370	145 710	(391 272)	352 099	(292 385)	959 522
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)	4 900 762	1 779 677	462 628	990 766	(292 385)	7 841 448
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(5 742 371)	(947 222)	(299 625)	(577 174)	-	(7 566 392)
(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	(841 609)	832 455	163 003	413 592	(292 385)	275 056
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	(183 532)	(183 532)
ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ	(841 609)	832 455	163 003	413 592	(475 917)	91 524
Амортизация основных средств и нематериальных активов	416 300	42 021	7 221	58 209	-	523 751
ИТОГО АКТИВЫ	33 754 935	22 061 084	73 026 418	1 766 288	11 843 351	142 452 076
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	(71 665 794)	(39 188 514)	(3 371 502)	(4 280 256)	(2 720 100)	(121 226 166)

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

34. Информация по сегментам (продолжение)

	Частные клиенты	Корпоративные клиенты	Инвестиционная деятельность	МСБ	Прочее	2016 год
Процентные доходы	7 285 501	3 828 540	3 225 268	452 096	246	14 791 651
Процентные расходы	(5 199 167)	(1 903 768)	(896 183)	(53 555)	(11)	(8 052 684)
Межсегментная выручка/(расходы)	3 087 003	(1 143 298)	(1 993 811)	50 106	-	-
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5 173 337	781 474	335 274	448 647	235	6 738 967
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(4 486 180)	(1 417 541)	(29 449)	177 634	-	(5 755 536)
Чистый процентный доход/(расход)	687 157	(636 067)	305 825	626 281	235	983 431
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	861 746	-	-	861 746
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	8 288	(89 988)	(602 646)	13 344	-	(671 002)
Комиссионные доходы	2 334 076	392 746	29 455	365 695	17	3 121 989
Комиссионные расходы	(1 464 742)	(43 835)	(89 696)	-	(59 467)	(1 657 740)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	113 599	-	-	113 599
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим операциям	(413 074)	1 384 838	-	-	(131 835)	839 929
Изменения справедливой стоимости инвестиций в недвижимость	(47 038)	(315 336)	-	-	-	(362 374)
Чистый убыток от реализации инвестиций в недвижимость	(25 161)	(19 441)	-	-	-	(44 602)
Обесценение основных средств	-	-	-	-	(15 446)	(15 446)
Прочие доходы	253 502	34 066	4 514	4 231	309 800	606 113
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	645 851	1 343 050	316 972	383 270	103 069	2 792 212
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	1 333 008	706 983	622 797	1 009 551	103 304	3 775 643
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(4 785 929)	(939 518)	(317 617)	(777 204)	(258)	(6 820 526)
(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	(3 452 921)	(232 535)	305 180	232 347	103 046	(3 044 883)
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	(107 358)	(107 358)
ЧИСТЫЙ УБЫТОК/(ПРИБЫЛЬ)	(3 452 921)	(232 535)	305 180	232 347	(4 312)	(3 152 241)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	483 371	72 745	11 032	109 464	-	676 612
ИТОГО АКТИВЫ	31 177 606	35 356 864	82 571 569	1 922 826	12 660 419	163 689 284
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	(73 702 711)	(43 458 993)	(13 074 629)	(4 280 256)	(2 514 134)	(137 030 723)

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

35. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе, сгруппированных в три уровня в зависимости от степени, в которой справедливая стоимость является наблюдаемой величиной по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2017 года
Финансовые активы				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 246 713	3 298 683	-	19 545 396
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	357 121	4 698 044	1 104 383	6 159 548
Финансовые обязательства				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	42 854	-	42 854

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

35. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже приведена информация относительно методики оценки и ключевых исходных данных, использованных при определении справедливой стоимости финансовых обязательств, включенных в категорию уровня 2 иерархии по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

	31 декабря 2017 года		Методика оценки	Ключевые исходные данные
	Справедливая стоимость			
	Активы	Обязательства		
Паи инвестиционных фондов			Стоимость чистых активов фондов	Рыночные котировки инструментов, составляющих активы фондов
	7 752 208	-		
Процентные свопы			Дисконтированные потоки денежных средств с поправкой на кредитный риск контрагента.	Кривая рублевой доходности. Кривая долларовой доходности. Кредитный риск контрагента.
		-		
Валютные опционы			Модель ценообразования опционов	Ожидаемая волатильность базового актива.
	244 519	42 854	Блэка-Шоулза	
Итого финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости, включенные в уровень 2	7 996 727	42 854		

По состоянию на 31 декабря 2017 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включенные в 3 уровень иерархии, в сумме 1 104 383 тыс. руб. представляют собой вложения в акции EWUB (примечание 12). Справедливая стоимость вложений была определена независимым оценщиком на основе анализа стоимости чистых активов EWUB.

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

35. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года балансовая стоимость таких вложений составляла 6 696 тыс. руб. и 10 976 тыс. руб., соответственно.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

35. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Ссуды, предоставленные клиентам	57 582 306	59 515 903	68 457 296	69 913 153
Инвестиции, удерживаемые до погашения	27 346 087	27 736 930	17 163 134	17 091 501
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	114 696 391	114 718 470	121 089 799	121 031 359
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 073 655	2 134 968	2 029 515	2 027 897
Субординированные займы	-	-	6 903 189	6 327 774

В следующих таблицах представлен анализ финансовых инструментов, справедливая стоимость которых отличается от балансовой, по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. Реклассификаций финансовых инструментов между уровнями в течение 2017 и 2016 гг. не производилось.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2017 года
Финансовые активы				
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	59 515 903	59 515 903
Инвестиции, удерживаемые до погашения	27 736 930	-	-	27 736 930
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	-	-	114 718 470	114 718 470
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 072 688	1 062 280	-	2 134 968

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2016 года
Финансовые активы				
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	69 913 153	69 913 153
Инвестиции, удерживаемые до погашения	17 091 501	-	-	17 091 501
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	-	-	121 031 359	121 031 359
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 175 746	852 151	-	2 027 897
Субординированные займы	-	6 327 774	-	6 327 774

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

36. Управление капиталом

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

Капитал группы состоит из займов, включающих субординированные займы, которые раскрываются в Примечании 28, капитала, относящегося к акционерам материнского банка, который включает уставный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, что раскрывается в отдельном отчете об изменениях в капитале.

Общая политика Группы в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2016 годом.

Центральный банк Российской Федерации требует от банков соблюдения минимальных значений показателей достаточности капитала в размере 8%, которые рассчитываются на основании отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. В течение годов, закончившихся 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, Группа выполняла требования достаточности капитала, установленные Центральным банком Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 гг. коэффициент достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ составлял 14,9% и 18,6% соответственно.

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Капитал первого уровня		
Уставный капитал	10 882 298	10 882 298
Эмиссионный доход	7 200 940	19 087 389
Нераспределенная прибыль/(непокрытый убыток)	2 472 303	(9 444 959)
Неконтрольные доли владения	-	3 283 516
Итого капитал 1-ого уровня (основной капитал)	20 555 541	23 808 244
Капитал второго уровня		
Фонд переоценки финансовых вложений, имеющих в наличии для продажи	614 370	216 526
Фонд курсовых разниц	-	2 451 421
Фонд переоценки основных средств	55 999	182 370
Субординированные займы	7 246 000	11 904 122
Итого капитал 2-ого уровня	7 916 369	14 754 439
Итого капитал	28 471 910	38 562 683
Коэффициенты достаточности капитала:		
Капитал первого уровня	15,3%	18,1%
Итого капитал	21,1%	29,3%

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

36. Управление капиталом (продолжение)

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

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Группа включила в расчет капитала второго уровня полученные субординированные займы в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Группы погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.

37. Политика управления рисками

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

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

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

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

37. Политика управления рисками (продолжение)

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

В случае, когда Группа берет на себя внебалансовые обязательства, она использует ту же методику контроля и управления рисками, что и для операций, отраженных на балансе. В Группе создано подразделение, занимающееся оценкой и контролем состояния обеспечения. При оценке обеспечения Группа корректирует рыночную стоимость активов и сумму возможных издержек по их продаже.

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

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года	31 декабря 2016 года
	Максимальный размер кредитного риска	Залоговое обеспечение	Максимальный размер кредитного риска	Залоговое обеспечение
Остатки на счетах в центральных банках	10 781 906	-	13 554 631	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за вычетом долевых ценных бумаг	16 246 713	-	18 711 040	-
Средства в банках	6 484 497	2 478 435	14 300 379	-
Ссуды, предоставленные клиентам	57 582 306	29 104 717	68 457 296	28 030 772
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за исключением долевых ценных бумаг и вложений в паи инвестиционных фондов	357 106	-	8 384 490	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	27 346 087	-	17 163 134	-
Прочие финансовые активы	167 607	-	114 740	-
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	5 142 279	78 859	3 569 003	694 364
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	16 050 855	-	6 888 348	-

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года остатки в Центральном банке Российской Федерации составили 10 781 906 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2016 года остатки в Центральном банке Российской Федерации и Центральном банке Люксембурга составили 4 055 455 тыс. руб. и 9 499 176 тыс. руб., соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации в 2017 и 2016 гг. по данным рейтингового агентства S&P соответствует уровню BB+. Суверенный кредитный рейтинг Люксембурга по данным международных рейтинговых агентств в 2016 году соответствовал инвестиционному уровню AAA.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

37. Политика управления рисками (продолжение)

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

Далее представлена классификация необесцененных и непросроченных финансовых активов Группы по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2017 года
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за вычетом долевых ценных бумаг	-	-	662 800	4 582 253	11 001 660	244 519	16 491 232
Средства в банках	-	53 023	2 426 226	3 628 933	351 762	24 553	6 484 497
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за исключением долевых ценных бумаг и вложений в паи инвестиционных фондов	-	-	-	357 116	-	-	357 116
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	12 817 371	14 528 716	-	27 346 087
Прочие финансовые активы	-	-	-	5 280	73 333	88 994	167 607

По состоянию на 31 декабря 2016 года:

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2016 года
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за вычетом долевых ценных бумаг	-	-	196 754	12 564 738	5 783 260	166 288	18 711 040
Средства в банках	-	2 687 449	6 690 528	4 537 155	325 089	60 158	14 300 379
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за исключением долевых ценных бумаг и вложений в паи инвестиционных фондов	262 082	1 121 727	860 741	4 705 660	1 334 091	100 189	8 384 490
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	11 411 319	5 751 815	-	17 163 134
Прочие финансовые активы	-	-	-	10 325	-	104 415	114 740

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

	Юридические лица	Физические лица	31 декабря 2017 года	Юридические лица	Физические лица	31 декабря 2016 года
Ссуды высокого качества	16 637 817	31 688 837	48 326 653	25 693 864	28 902 710	54 596 574
Ссуды среднего качества	3 336 601	680 348	4 016 949	4 090 114	956 316	5 046 430
Прочее	3 852 954	1 385 750	5 238 704	7 495 712	1 318 579	8 814 291
Итого	23 827 372	33 754 934	57 582 306	37 279 690	31 177 606	68 457 296

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

37. Политика управления рисками (продолжение)

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

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

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

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

Информация о географической концентрации активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. представлена в следующих таблицах:

	Россия	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2017 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и остатки в центральных банках	14 358 077	-	-	14 358 077
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 545 396	-	-	19 545 396
Средства в банках	3 623 604	135 391	2 725 502	6 484 497
Ссуды, предоставленные клиентам	57 553 471	28 728	107	57 582 306
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 061 861	-	1 104 383	6 166 244
Инвестиции, удерживаемые до погашения	27 346 087	-	-	27 346 087
Прочие финансовые активы	167 607	-	-	167 607
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	127 656 103	164 119	3 829 992	131 650 214
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42 854	-	-	42 854
Средства банков и иных финансовых учреждений	1 209 332	2 131	43 529	1 254 992
Средства клиентов	113 937 964	654 588	103 839	114 696 391
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 073 655	-	-	2 073 655
Прочие финансовые обязательства	1 925 734	-	-	1 925 734
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	119 189 539	656 719	147 368	119 993 626

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

37. Политика управления рисками (продолжение)

	Россия	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2016 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и остатки в центральных банках	8 372 219	-	9 513 342	17 885 561
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 764 442	-	-	21 764 442
Средства в банках	2 298 224	276 565	11 725 590	14 300 379
Ссуды, предоставленные клиентам	58 272 884	2 418 223	7 766 188	68 457 296
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 985 426	102 441	4 412 244	12 500 111
Инвестиции, удерживаемые до погашения	17 163 134	-	-	17 163 134
Прочие финансовые активы	113 655	-	1 085	114 740
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	115 969 984	2 797 229	33 418 449	152 185 662
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 170 914	-	48 496	1 219 410
Средства банков и иных финансовых учреждений	2 731 585	1 762	189 167	2 922 514
Средства клиентов	101 989 879	13 237 909	5 862 011	121 089 799
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 029 515	-	-	2 029 515
Прочие финансовые обязательства	1 261 183	-	326 777	1 587 959
Субординированные займы	6 903 189	-	-	6 903 189
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	116 086 265	13 239 671	6 426 451	135 752 386

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

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

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

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

Группа стремится обеспечивать соответствие между ссудами и депозитами по срокам погашения. Для контроля ликвидности ежедневно проводится анализ несовпадений по срокам между активами и пассивами. Установлен и постоянно контролируется максимальный уровень несовпадения по срокам. В целях управления ликвидностью Группа рассчитывает ожидаемый избыток/дефицит ликвидности для различных промежутков времени как на основе контрактных сроков активов и пассивов, так и прогнозов движения денежных средств в условиях обычной деловой активности («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.

37. Политика управления рисками (продолжение)

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

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

37. Политика управления рисками (продолжение)

	До 1 мес.	1-3 мес.	От 3 мес. до 1 года	1 год - 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком/ просрочен- ные	31 декабря 2017 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 246 713	-	-	-	-	-	16 246 713
Средства в банках	2 529 412	-	-	-	-	-	2 529 412
Ссуды, предоставленные клиентам	1 853 303	3 402 530	16 879 884	24 743 845	7 651 979	3 050 765	57 582 306
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	357 106	-	-	-	-	357 106
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1 490 372	1 126 432	2 185 035	20 150 628	2 393 620	-	27 346 087
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	22 119 800	4 886 068	19 064 919	44 894 473	10 045 599	3 050 765	104 061 624
Денежные средства и остатки в центральных банках	13 931 848	69 143	344 335	12 751	-	-	14 358 077
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 054 164	-	244 519	-	-	-	3 298 683
Средства в банках	2 778 848	-	1 176 237	-	-	-	3 955 085
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	5 809 138	5 809 138
Прочие финансовые активы	158 472	7 061	-	-	-	2 074	167 607
Итого финансовые активы	42 043 132	4 962 272	20 830 010	44 907 224	10 045 599	8 861 977	131 650 214
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков и иных финансовых учреждений	27 000	-	-	-	-	-	27 000
Средства клиентов	14 764 170	9 074 924	45 193 683	1 673 568	-	-	70 706 345
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 948	10 354	365 961	758 296	907 096	-	2 073 655
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	14 823 118	9 085 278	45 559 644	2 431 864	907 096	-	72 807 000
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	42 854	-	-	-	42 854
Средства банков и иных финансовых учреждений	1 227 992	-	-	-	-	-	1 227 992
Средства клиентов	43 990 046	-	-	-	-	-	43 990 046
Прочие финансовые обязательства	790 047	94 189	1 041 498	-	-	-	1 925 734
Итого финансовые обязательства	60 831 203	9 179 467	46 643 996	2 431 864	907 096	-	119 993 626
Разница между активами и обязательствами	(18 788 071)	(4 217 195)	(25 813 986)	42 475 360	9 138 503		
Стабильные источники фондирования	48 515 696	34 858	20 265 110	(24 370 128)	(44 445 536)		
Чистый разрыв ликвидности	29 727 625	(4 182 337)	(5 548 876)	18 105 232	(35 307 033)		
Совокупный разрыв ликвидности	29 727 625	25 545 288	19 996 412	38 101 644	2 794 611		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	29 727 625	55 272 913	75 269 325	113 370 969	116 165 580		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом, %	22,58%	41,98%	57,17%	86,12%	88,24%		

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

37. Политика управления рисками (продолжение)

	До 1 мес.	1-3 мес.	От 3 мес. до 1 года	1 год - 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком/ просрочен- ные	31 декабря 2016 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 544 752	-	-	-	-	-	18 544 752
Средства в банках	2 821 349	1 106 649	-	-	-	-	3 927 998
Ссуды, предоставленные клиентам	2 266 561	3 197 424	13 853 208	26 112 101	10 295 397	12 732 605	68 457 296
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	290 110	53 444	6 224 122	1 816 814	-	8 384 490
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	85 590	4 860 935	12 207 950	8 659	-	17 163 134
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	23 632 662	4 679 773	18 767 587	44 544 173	12 120 870	12 732 605	116 477 670
Денежные средства и остатки в центральных банках	17 334 203	61 885	442 081	47 392	-	-	17 885 561
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 073 099	-	146 591	-	-	-	3 219 690
Средства в банках	9 229 986	1 142 188	-	-	-	207	10 372 381
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	4 115 621	4 115 621
Прочие финансовые активы	96 976	1 299	336	-	-	16 129	114 740
Итого финансовые активы	53 366 926	5 885 145	19 356 595	44 591 565	12 120 870	16 864 562	152 185 663
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков и иных финансовых учреждений	2 000 561	-	-	123 181	-	-	2 123 742
Средства клиентов	11 067 724	6 845 493	48 839 941	5 887 005	-	-	72 640 163
Выпущенные долговые ценные бумаги	28 548	10 925	301 220	579 193	1 109 629	-	2 029 515
Субординированные займы	6 903 189	-	-	-	-	-	6 903 189
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	20 000 022	6 856 418	49 141 161	6 589 379	1 109 629	-	83 696 609
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48 496	-	1 170 914	-	-	-	1 219 410
Средства банков и иных финансовых учреждений	798 772	-	-	-	-	-	798 772
Средства клиентов	48 449 636	-	-	-	-	-	48 449 636
Прочие финансовые обязательства	350 822	106 251	1 110 564	20 322	-	-	1 587 959
Итого финансовые обязательства	69 647 748	6 962 669	51 422 639	6 609 701	1 109 629	-	135 752 386
Разница между активами и обязательствами	(16 280 822)	(1 077 524)	(32 066 044)	37 981 864	11 011 241		
Стабильные источники фондирования	39 836 479	(25 822)	20 266 761	(17 956 110)	(42 121 308)		
Скорректированная разница между финансовыми активами и обязательствами	23 555 657	(1 103 346)	(11 799 283)	20 025 754	(31 110 067)		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	3 632 640	(2 176 645)	(30 373 574)	37 954 794	11 011 241		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	3 632 640	1 455 995	(28 917 579)	9 037 215	20 048 456		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом, %	2,39%	0,96%	-19,00%	5,94%	13,17%		

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

37. Политика управления рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

	Средне- взвешен- ная процент- ная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	От 3 мес. до 1 года	1 год - 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2017 года
Средства банков и иных финансовых учреждений	6%	27 042	-	-	-	-	27 042
Средства клиентов	7%	14 462 150	9 492 942	47 293 059	1 739 715	-	72 987 866
Выпущенные долговые ценные бумаги	10%	31 954	10 354	311 697	972 180	1 084 959	2 411 144
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		14 521 146	9 503 296	47 604 756	2 711 895	1 084 959	75 426 052
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-	42 854	-	-	42 854
Средства банков и иных финансовых учреждений		1 227 992	-	-	-	-	1 227 992
Средства клиентов		43 990 046	-	-	-	-	43 990 046
Прочие финансовые обязательства		790 047	94 189	1 025 214	16 284	-	1 925 734
Итого финансовые обязательства		60 529 230	9 597 485	48 672 824	2 728 179	1 084 959	122 612 678

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

37. Политика управления рисками (продолжение)

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

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

	До 1 мес.	1-3 мес.	От 3 мес. до 1 года	1 год - 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2017 года
Выданные гарантии, аккредитивы и прочие аналогичные обязательства	260 718	1 340 646	375 838	3 599 804	3 443	5 580 449
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	802 543	1 605 086	4 815 257	8 827 970	-	16 050 855
Итого условные обязательства	1 063 260	2 945 731	5 191 094	12 427 775	3 443	21 631 304

	До 1 мес.	1-3 мес.	От 3 мес. до 1 года	1 год - 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2016 года
Выданные гарантии, аккредитивы и прочие аналогичные обязательства	1 226 232	130 637	1 770 732	793 561	-	3 921 162
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	344 417	688 835	2 066 504	3 788 591	-	6 888 348
Итого условные обязательства	1 570 649	819 472	3 837 237	4 582 152	-	10 809 510

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

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

37. Политика управления рисками (продолжение)

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

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

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

	На 31 декабря 2017 года	На 31 декабря 2017 года	На 31 декабря 2016 года	На 31 декабря 2016 года
Изменение процентных ставок, б.п., BPV100	100	(100)	100	(100)
Изменение справедливой стоимости ценных бумаг	(215 190)	215 190	(571 181)	571 181
Изменение процентных ставок по банковской книге, б.п., EaR100	100	(100)	100	(100)
Изменение годового чистого процентного дохода банковской книги	(223 096)	223 096	(277 565)	277 565

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

37. Политика управления рисками (продолжение)

Информация о производных финансовых активах и обязательствах Группы в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2017 года представлена далее:

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 57,6002 руб.	Евро 1 евро = 68,8668 руб.	Прочие валюты	31 декабря 2017 года
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства и остатки в центральных банках	14 115 291	117 382	112 457	12 947	14 358 077
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 002 920	3 011 519	286 438	-	19 300 877
Средства в банках	3 797 921	1 594 863	1 036 902	54 811	6 484 497
Ссуды, предоставленные клиентам	55 997 368	1 060 376	524 562	-	57 582 306
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 809 139	357 105	-	-	6 166 244
Инвестиции, удерживаемые до погашения	27 030 703	315 384	-	-	27 346 087
Прочие финансовые активы	167 577	30	-	-	167 607
Итого непроизводные финансовые активы	122 920 919	6 456 659	1 960 359	67 758	131 405 695
Непроизводные финансовые обязательства					
Средства банков и иных финансовых учреждений	1 235 956	9 715	7 195	2 126	1 254 992
Средства клиентов	101 424 442	10 344 864	2 859 724	67 361	114 696 391
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 072 215	1 440	-	-	2 073 655
Прочие финансовые обязательства	1 925 608	82	44	-	1 925 734
Итого непроизводные финансовые обязательства	106 658 221	10 356 101	2 866 963	69 487	119 950 772
Финансовые активы за минусом финансовых обязательств	16 262 698	(3 899 442)	(906 604)	(1 729)	
	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 57,6002 руб.			31 декабря 2017 года
Требования по сделкам спот	362 853	4 377 615			4 740 468
Обязательства по сделкам спот	(4 378 156)	(363 158)			(4 741 314)
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ	(4 015 303)	4 014 457			(846)

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года короткая валютная позиция Группы (функциональная валюта – российский рубль) составила 3 899 442 тыс. руб. по долларам США и 906 604 тыс. руб. по евро.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

37. Политика управления рисками (продолжение)

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

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 60.6569 руб.	Евро 1 евро = 63.8111 руб.	Прочие валюты	31 декабря 2016 года
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства и остатки в центральных банках	6 173 099	2 062 434	9 643 456	6 572	17 885 561
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 402 264	3 924 510	271 380	-	21 598 154
Средства в банках	2 127 622	8 633 162	3 082 884	456 711	14 300 379
Ссуды, предоставленные клиентам	57 428 719	5 323 441	5 608 201	96 935	68 457 296
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 897 289	3 954 521	2 648 301	-	12 500 111
Инвестиции, удерживаемые до погашения	15 172 169	1 990 965	-	-	17 163 134
Прочие финансовые активы	112 613	926	1 201	-	114 740
Итого непроизводные финансовые активы	104 313 775	25 889 959	21 255 423	560 218	152 019 375
Непроизводные финансовые обязательства					
Средства банков и иных финансовых учреждений	2 720 504	8 056	192 704	1 250	2 922 514
Средства клиентов	84 112 849	24 574 327	12 128 504	274 119	121 089 799
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 027 999	1 516	-	-	2 029 515
Прочие финансовые обязательства	1 236 929	29	346 534	4 467	1 587 959
Субординированные займы	6 903 189	-	-	-	6 903 189
Итого непроизводные финансовые обязательства	97 001 470	24 583 928	12 667 742	279 836	134 532 976
Финансовые активы за минусом финансовых обязательств	7 312 305	1 306 031	8 587 681	280 382	
	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 60.6569 руб.			31 декабря 2016 года
Требования по сделкам спот	-	1 850 035			1 850 035
Обязательства по сделкам спот	(1 855 351)	-			(1 855 351)
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ	(1 855 351)	1 850 035			(5 315)

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

37. Политика управления рисками (продолжение)

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

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

Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года представлен в следующих таблицах:

	Рубль	Доллар США 1 долл. США =	Евро 1 евро =	Прочие валюты	31 декабря 2017 года
Дебиторская задолженность по контрактам с производными финансовыми инструментами	244 519	-	-	-	244 519
Кредиторская задолженность по контрактам с производными финансовыми инструментами	(42 854)	-	-	-	(42 854)
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	201 665	-	-	-	201 665

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

Анализ чувствительности к валютному риску. В таблице ниже представлены подробные данные о чувствительности Группы к увеличению и уменьшению курса доллара США и Евро по отношению к рублю. Данный уровень чувствительности использовался при анализе и подготовке внутренней отчетности по валютному риску для руководства и отражает проведенную руководством оценку возможного изменения курсов валют на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых используются курсы, измененные на указанные величины по сравнению с действующими на отчетную дату. Анализ чувствительности включает как открытые позиции с внешними контрагентами, так и задолженность по внутригрупповым сделкам с иностранными подразделениями Группы, если эти сделки деноминированы в валюте, отличающейся от функциональной валюты кредитора или заемщика.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

37. Политика управления рисками (продолжение)

Ниже представлено влияние на чистую прибыль и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	На 31 декабря 2017 года		На 31 декабря 2016 года	
	Руб./Долл. США 30,00%	Руб./Долл. США -30,00%	Руб./Долл. США 30,00%	Руб./Долл. США -30,00%
Влияние на прибыль/(убыток) до налогообложения	(1 169 833)	1 169 833	(62 138)	62 138
Влияние на капитал	(935 866)	935 866	(49 710)	49 710
	Руб./Евро 30,00%	Руб./Евро -30,00%	Руб./Евро 30,00%	Руб./Евро -30,00%
Влияние на прибыль/(убыток) до налогообложения	(284 412)	284 412	2 422 063	(2 422 063)
Влияние на капитал	(227 530)	227 530	1 937 650	(1 937 650)

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

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

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

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

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности) (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

37. Политика управления рисками (продолжение)

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

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

	На 31 декабря 2017 года		На 31 декабря 2016 года	
	повышение цен на ценные бумаги на 2%	снижение цен на ценные бумаги на 2%	повышение цен на ценные бумаги на 2%	снижение цен на ценные бумаги на 2%
Влияние на прибыль/(убыток) до налогообложения	-	-	-	-
Влияние на капитал	70 209	(70 209)	63 604	(63 604)
