

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность
за 2017 год и аудиторское заключение

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	1-7
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ЗА 2017 ГОД	8
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ЗА 2017 ГОД	9-10
ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2018 ГОДА	11-23
СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2018 ГОДА	24-25
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА 1 ЯНВАРЯ 2018 ГОДА	26-27
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» ЗА 2017 ГОД	
ВВЕДЕНИЕ	28
1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК»	28
1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)	28
1.2. Принцип непрерывности деятельности	30
1.3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка	31
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	32
3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	32
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ БАНКА	33
4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	33
4.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	45
4.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	45
4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	47
4.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты	48
4.6. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год	48
4.7. Информация о характере и величине существенных корректировок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период и изменений классификации	48
4.8. Величина базовой прибыли/убытка на акцию	48
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	49
5.1. Денежные средства, средства в Центральном банке Российской Федерации и обязательные резервы, средства в кредитных организациях	49
5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49
5.3. Чистая ссудная задолженность	52
5.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	60
5.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	62
5.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	63
5.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	68
5.8. Прочие активы	70
5.9. Сведения об обремененных и необремененных активах	71
5.10. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	72
5.11. Средства кредитных организаций	72

5.12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	72
5.13. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	73
5.14. Выпущенные долговые обязательства	74
5.15. Прочие обязательства	75
5.16. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	75
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	76
6.1. Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери по каждому виду активов	76
6.2. Факторы, повлиявшие на динамику резервов на возможные потери по ссудам	77
6.3. Информация о сумме курсовых разниц	77
6.4. Налог на прибыль	78
6.5. Операционные расходы.	78
6.6. Информация о вознаграждении работникам	78
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	78
8. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	86
9. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	88
9.1. Кредитный риск	88
9.2. Рыночный риск	91
9.3. Операционный риск	91
9.4. Информация о сделках по уступке прав требований	92
9.5. Риск ликвидности	94
9.6. Риск изменения процентной ставки	96
9.7. Валютный риск	97
9.8. Риск концентрации	99
9.9. Судебные иски	102
9.10. Стратегический риск	102
9.11. Риск потери деловой репутации	102
9.12. Налогообложение	103
9.13. Операционная среда	103
10. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК»	104
11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	105
12. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА	110
13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ, ИХ ДОЛЕ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ	112
14. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ	113
14.1. Публикация пояснительной информации к годовой отчетности	113

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

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

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «МТС-Банк» (далее «Банк») за 2017 год (далее – «годовая отчетность»), состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2017 год;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 года;
 - Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2018 года;
 - Пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2017 год, в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами указаны в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее – «Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту годовой 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 годовой отчетности за отчетный период. Эти вопросы рассматривались в контексте нашего аудита годовой 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?**Резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным юридическим лицам**

Данный вопрос мы отнесли к ключевым в связи с тем, что расчет соответствующего резерва на возможные потери по ссудам предполагает использование суждений и оценок со стороны руководства.

Банк создает резервы на возможные потери по ссудам на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положения Банка России №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «590-П»).

Размер резерва по ссудам, выданным юридическим лицам, рассчитывается с учетом факторов кредитного риска ссуд, классифицированных Банком на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества и соответствующих им ставок резерва. Профессиональное суждение включает в себя комплексный и объективный анализ деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике, в том числе о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка (рынков), на котором (которых) работает заемщик.

См. Примечание 5.3 к финансовой отчетности, приведенное на страницах 52-60.

Признание отложенных налоговых активов

Данный вопрос мы отнесли к ключевым в связи с тем, что в процессе признания и оценки отложенных налоговых активов («ОНА»), руководство Банка делает сложные и субъективные оценки в отношении прогнозируемой будущей налогооблагаемой прибыли. Кроме этого, балансовая стоимость ОНА по состоянию на 31 декабря 2017 года является значительной и составляет 3,156,698 тыс. рублей.

Что было сделано в ходе аудита?

Мы оценили основные методики и соответствующие модели, использованные для расчета резерва на предмет их соответствия требованиям законодательства Российской Федерации.

Мы получили понимание процессов и контрольных процедур Банка в отношении выявления обесцененных кредитов, предоставленных клиентам, и расчета резервов под обесценение.

Мы сформировали выборку кредитов и проанализировали оценку их обесценения с целью подтверждения соответствия методики оценки финансового положения заемщика и качества обслуживания долга, лежащей в основе профессиональных суждений, требованиям Положения Банка России 590-П, а также проверили корректность расчета резерва.

Мы проверили полноту и оценили соответствие раскрытий, содержащихся в бухгалтерской (финансовой) отчетности, требованиям применимых стандартов составления отчетности.

С целью оценки обоснованности признания ОНА мы проверяли входные данные, используемые допущения, а также сами расчеты. В частности, мы провели следующие процедуры:

- Мы проанализировали допущения, использованные руководством Банка при проведении оценки будущей налогооблагаемой прибыли, и сравнили их с нашим знанием о деятельности Банка, его стратегии и планов дальнейшего развития, текущей ситуации и прогнозам

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?	Что было сделано в ходе аудита?
<p>Оценка будущей налогооблагаемой наиболее чувствительна к изменениям следующих допущений:</p> <ul style="list-style-type: none"> • макроэкономических показателей; • объемов и видов операций Банка и их доходности; • прогнозируемых потерь по различным группам активов. <p>См. Примечание 6.4. к финансовой отчетности, приведенное на странице 78.</p>	<p>развития банковской отрасли, а также прогнозам основных макроэкономических показателей;</p> <ul style="list-style-type: none"> • Мы проверили точность предыдущих прогнозов по налогооблагаемой прибыли, а также проведенный руководством Банка анализ чувствительности ОНА к изменениям прогнозных допущений и оценили, как руководство Банка приняло во внимание результаты анализа чувствительности при определении величины признанного ОНА. <p>Мы проверили полноту и оценили соответствие раскрытий, содержащихся в бухгалтерской (финансовой) отчетности, требованиям применимых стандартов составления отчетности.</p>
<p>Переоценка основных средств и долгосрочных активов, предназначенных для продажи</p> <p>Банк отражает землю и здания, включенные в основные средства в годовой отчетности, по справедливой стоимости. Также для оценки обесценения и корректного отражения в балансе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банк определяет их справедливую стоимость. Определение справедливой стоимости недвижимости является предметом сложной и субъективной оценки, в процессе которой часто используются ненаблюдаемые данные.</p> <p>Поскольку оценка указанных активов по справедливой стоимости может оказывать значительное влияние на капитал и финансовые результаты Банка, мы определили данный вопрос в качестве ключевого для нашего аудита.</p> <p>См. Примечанию 5.7. к финансовой отчетности, приведенное на страницах 68-69.</p>	<p>Мы получили понимание процесса определения входных данных, используемых в моделях оценки справедливой стоимости объектов недвижимости.</p> <p>В ходе тестирования оценки справедливой стоимости мы проверили основные допущения и проанализировали данные, использованные в моделях. Наши процедуры включали следующие:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Мы проанализировали основные допущения на основе нашего понимания бизнеса, макроэкономических прогнозов и исторических показателей; • Мы проверили модели, используемые для оценки справедливой стоимости, включая, в некоторых случаях, корректировку моделей Банка и пересчет справедливой стоимости и последующее сравнение результатов; • Мы рассмотрели возможное влияние на справедливую стоимость допущений, которые не были учтены в моделях Банка и убедились в том, что Банк внес соответствующие корректировки в модель, в случае необходимости.

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

Что было сделано в ходе аудита?

Мы проверили полноту и оценили соответствие раскрытий, содержащихся в бухгалтерской (финансовой) отчетности, требованиям применимых стандартов составления отчетности.

Прочая информация

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

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

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

Если при ознакомлении с годовым отчетом и ежеквартальным отчетом эмитента за 1 квартал 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 годовую отчетность

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой отчетности

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

отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой отчетности.

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

- Выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, достаточные и надлежащие для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход действующей системы внутреннего контроля.
- Получаем понимание внутренних контролей, значимых для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка.
- Оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность 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 Банка непрерывно продолжать деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны в нашем аудиторском заключении привлечь внимание к соответствующему раскрытию информации в годовой отчетности или, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к утрате Банком способности непрерывно продолжать деятельность.
- Проводим оценку представления годовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также обеспечения достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий.
- Получаем аудиторские доказательства, относящиеся к годовой информации организаций внутри Банка и их деятельности, достаточные и надлежащие для выражения мнения о годовой отчетности. Мы отвечаем за проведение аудита Банка, 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 годовой отчетности за отчетный период – ключевые вопросы аудита, включенные в настоящее заключение.

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

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

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - (а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 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 Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - (в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

- (г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- (д) по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 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 Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Пономаренко Екатерина Владимировна,
руководитель задания

20 марта 2018 года



Компания: Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Свидетельство о государственной регистрации №2268 от 29.01.1993г.

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

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

Аудиторская организация: 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.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2017 год

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

Почтовый адрес: **115432, г. Москва, проспект Андропова, д.18, корп.1**

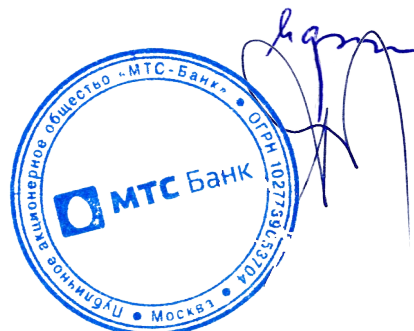
Код формы по ОКУД 0409806
Годовая

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	3 616 299	4 375 798
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	5 289 857	4 057 803
2.1	Обязательные резервы	5.1	873 883	898 802
3	Средства в кредитных организациях	5.1	2 034 688	5 719 549
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2, 8	15 620 206	15 598 557
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	63 089 673	55 221 895
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4, 8	12 811 817	17 425 283
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	10	2 928 350
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	27 352 283	17 172 538
8	Требование по текущему налогу на прибыль		5	-
9	Отложенный налоговый актив		3 156 698	3 156 698
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	3 408 552	-
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.7	1 717 007	1 351 711
12	Прочие активы	5.8	1 261 151	1 641 340
13	Всего активов		139 358 236	129 195 413
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.10	-	-
15	Средства кредитных организаций	5.11	1 249 966	2 776 628
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.12	114 600 114	103 727 262
16.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	5.12	71 839 615	69 633 854
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.13, 8	-	1 155 952
18	Выпущенные долговые обязательства	5.14	171 876	72 483
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		19 575	13 428
20	Отложенное налоговое обязательство		131 187	23 894
21	Прочие обязательства	5.15	2 871 005	3 637 146
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.16	825 668	749 115
23	Всего обязательств		119 869 391	112 155 908
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		10 404 390	10 404 390
25	Собственные акции (доли) выкупленные у акционеров (участников)		-	-
26	Эмиссионный доход		6 539 542	18 425 990
27	Резервный фонд		-	-
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		499 437	55 472
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		13 194	40 102
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-	-
31	Переоценка инструментов хеджирования		-	-
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		-	-
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		4 382	-
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		2 027 900	- 11 886 449
35	Всего источников собственных средств		19 488 845	17 039 505
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		34 047 287	20 967 192
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		5 580 450	4 822 784
38	Условные обязательства некредитного характера		277 601	36 636

Председатель Правления

Главный бухгалтер
М.П.
Исполнитель Берсенева Н.В.
Телефон 8(495)921-28-06

20 марта 2018 года



И.В. Филатов

А.В. Елтышев

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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2017 год**

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

Почтовый адрес: **115432, г. Москва, проспект Андропова, д.18, корп.1**

Код формы по ОКУД 0409807
Годовая

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		12 230 242	13 644 301
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		614 728	917 624
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		8 316 558	10 308 906
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		-	-
1.4	от вложений в ценные бумаги		3 298 956	2 417 771
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		6 251 535	7 774 261
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		83 391	60 704
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		6 157 166	7 707 009
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		10 978	6 548
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		5 978 707	5 870 040
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на к/счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.1, 6.2	- 464 303	- 10 963 199
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		- 103 766	- 1 770 843
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		5 514 404	- 5 093 159
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		303 460	899 778
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	- 67 276
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		11 424	144 578
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		- 1 083	- 710
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.3	- 637 330	- 21 593
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.3	133 220	- 855 713
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		907	- 196
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		512 397	- 225 283
14	Комиссионные доходы		6 860 648	4 148 665
15	Комиссионные расходы		2 448 830	1 468 199
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	6.1	- 349 973	- 615 858
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	6.1	3 853	- 3 853
18	Изменение резерва по прочим потерям		- 400 934	- 539 304
19	Прочие операционные доходы		771 576	665 232
20	Чистые доходы (расходы)		10 273 739	- 3 032 891
21	Операционные расходы	6.5	8 009 612	8 714 664
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		2 264 127	- 11 747 555
23	Возмещение (расход) по налогам	6.4	236 227	138 894
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		2 104 261	- 11 517 021
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		- 76 361	- 369 428
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		2 027 900	- 11 886 449

Раздел 2. Прочий совокупный доход

№№ п/п	Наименование статей	Номер поясне- ния	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		2 027 900	-11 886 449
2	Прочий совокупный доход		x	x
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		- 33 635	48 441
3.1	Изменение фонда переоценки основных средств		- 33 635	48 441
3.2	Изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-	-
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		- 6 727	7 220
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-26 908	41 221
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		554 956	- 25 562
6.1	Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		554 956	- 25 562
6.2	Изменение фонда хеджирования денежных потоков		-	-
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		110 991	13 297
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		443 965	- 38 859
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		417 057	2 362
10	Финансовый результат за отчетный период		2 444 957	-11 884 087

Председатель Правления

Главный бухгалтер
М.П.

Исполнитель Берсенева Н.В.
Телефон 8(495)921-28-06

20 марта 2018 года.



И.В. Филатов

А.В. Елтышев

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)
на 1 января 2018 года**

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

Почтовый адрес: **115432, г. Москва, проспект Андропова, д.18, корп.1**

Код формы по ОКУД 0409808
Годовая

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
ИСТОЧНИКИ БАЗОВОГО КАПИТАЛА						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в т. ч. сформированный:	7	16 943 432	X	28 829 880	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		16 943 432	X	28 829 880	X
1.2	привилегированными акциями		-	X	-	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		4 382	X	-11 952 346	X
2.1	прошлых лет		-	X	-	X
2.2	отчетного года	7	4 382	X	-11 952 346	X
3	Резервный фонд		-	X	-	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо		не применимо	
6	Источники базового капитала, итого СТР.1+/-СТР.2+СТР.3-СТР.4+СТР.5)		16 947 814	X	16 877 534	X
ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ ИСТОЧНИКИ БАЗОВОГО КАПИТАЛА						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо		не применимо	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		-		-	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	7	692 005	173 001	380 437	253 624
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	7	2 525 358	631 340	1 894 019	1 262 679
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо		не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		-		-	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо		не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо		не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо		не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		913 682		368 983	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо		не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-		-	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	7	-		902 958	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-		-	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в т.ч.		-		-	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-		-	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-		-	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в т.ч.		-		-	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	X	-	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	7	401 424	X	1 670 952	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого сумм строк с 7 по 22 и строк 26 и 27		4 532 469	X	5 217 349	X
29	Базовый капитал, итого (стр.6-стр.28)	7	12 415 345	X	11 660 185	X
ИСТОЧНИКИ ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в т.ч.		-	X	-	X
31	классифицируемые как капитал		-	X	-	X
32	классифицируемые как обязательства		-	X	-	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	X	-	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в т.ч.		не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	X	-	X
36	Источники добавочного капитала, итого стр.30+стр.33+стр.34		-	X	-	X
ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ ИСТОЧНИКИ ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала					
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		-		-	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в т.ч.		401 424	X	1 670 952	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них		401 424	X	1 670 952	X
41.1.1	нематериальные активы		173 001	X	253 624	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		-	X	-	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		2	X	1 171 340	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		228 421	X	245 988	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		-	X	-	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		-	X	-	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		401 424	X	1 670 952	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		-	X	-	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	7	12 415 345	X	11 660 185	X
ИСТОЧНИКИ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	7	9 617 695	X	13 847 685	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	7	250	X	300	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в т.ч.:		не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		9 617 945	X	13 847 985	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ ИСТОЧНИКИ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		-	-	-	-
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо		не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		-	-	-	-
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		-	-	-	-
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в т. ч.:		-	X	-	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них		-	X	-	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		-	X	-	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью св 30 кал. дн.		-	X	-	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		-	X	-	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		-	X	-	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		-	X	-	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		-	X	-	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		-	X	-	X
58	Дополнительный капитал, итого (стр. 51 – стр. 57)		9 617 945	X	13 847 985	X
59	Собственные средства (капитал), итого (стр. 45 + стр. 58)		22 033 290	X	25 508 170	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		631 340	X	1 262 679	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		147 802 383	X	136 915 124	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		147 802 383	X	136 915 124	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		147 815 577	X	136 965 251	X
ПОКАЗАТЕЛИ, ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ(КАПИТАЛА) И НАДБАВКИ К НОРМАТИВАМ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА), %						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)	7	8.4000	X	8.5164	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)		8.4000	X	8.5164	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)		14.9059	X	18.6238	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		не применимо	X	не применимо	X
66	антициклическая надбавка		не применимо	X	не применимо	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		2.40	X	2.516	X
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА), %						
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	X	4.5	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0	X	6.0	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0	X	8.0	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
ПОКАЗАТЕЛИ, ПРИНИМАЕМЫЕ В УМЕНЬШЕНИЕ ИСТОЧНИКОВ КАПИТАЛА, НЕ ПРЕВЫШАЮЩИЕ УСТАНОВЛЕННЫЕ ПОРОГИ СУЩЕСТВЕННОСТИ						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		-	X	-	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		911 830	X	854 046	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	X	-	X
ОГРАНИЧЕНИЯ НА ВКЛЮЧЕНИЯ В РАСЧЕТ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
ИНСТРУМЕНТЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПОЭТАПНОМУ ИСКЛЮЧЕНИЮ ИЗ РАСЧЕТА СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) (применяется с 01.01.2018 по 01.01.2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	X	-	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		-	X	-	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	X	-	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		-	X	-	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	X	-	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		-	X	-	X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях 7 сопроводительной информации к отчетности по форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	9	159 786 209	125 801 760	115 572 478	152 534 176	114 095 013	102 482 623
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		16 997 299	16 988 628	-	13 565 376	13 558 628	-
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		14 204 993	14 204 993	-	7 833 391	7 833 391	-
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		2 722 564	2 713 893	-	3 600 713	3 593 965	-
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1» <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		-	-	-	-	-	-
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		13 133 413	13 133 413	2 626 683	11 367 356	11 364 195	2 272 839
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		10 951 825	10 951 825	2 190 365	5 998 986	5 998 986	1 199 797
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		-	-	-	-	-	-
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		1 279 711	1 279 711	255 942	4 938 666	4 938 666	987 733
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		128 049	128 049	64 025	265 660	265 660	132 830
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		-	-	-	-	-	-
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		-	-	-	-	-	-
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		128 049	128 049	64 025	265 660	265 660	132 830

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		92 771 287	66 013 871	66 013 871	92 605 854	67 111 900	67 111 900
1.4.1	Предоставленные кредиты за минусом резервов на возможные потери по ссудам		68 783 864	43 184 596	43 184 596	68 690 879	44 269 911	44 269 911
1.4.2	Ценные бумаги и доли участия в капиталах		20 136 697	20 136 697	20 136 697	19 786 816	19 786 075	19 786 075
1.4.3	Основные средства и материальные запасы		2 379 382	2 368 752	2 368 752	2 682 925	2 667 760	2 667 760
1.4.4.	Дебиторская задолженность		1 471 344	323 827	323 827	1 445 234	388 154	388 154
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		-	-	-	-	-	-
2	Активы с иными коэффициентами риска:		X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженным коэффициентом риска, всего, в том числе:		612 398	611 406	136 584	392 755	392 721	80 103
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		-	-	-	-	-	-
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		37 998	37 006	25 904	7 151	7 117	4 982
2.1.3	требования участников клиринга		574 400	574 400	110 680	385 604	385 604	75 121
2.2.	с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:		27 612 926	22 821 431	29 071 555	21 107 435	15 982 595	24 303 608
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		1 873 544	1 835 866	2 019 453	303 571	303 571	333 929
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		4 131 636	4 067 388	3 924 603	348 942	346 914	450 988
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		7 072 717	5 325 683	7 988 525	19 936 696	14 814 282	22 221 423
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		729 464	729 464	1 823 660	512 427	512 427	1 281 069
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:		-	-	-	-	-	-
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или спец. обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		-	-	-	-	-	-
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		8 530 837	6 104 962	17 659 760	13 229 741	5 419 315	8 581 343
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		1 530 090	1 395 737	1 535 311	1 641 455	1 584 641	1 743 105
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		3 654 380	2 188 214	3 063 500	7 613 864	3 107 924	4 351 094
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		215 264	10 574	17 976	839 572	43 623	74 159
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		167 167	10 882	21 764	1 287 894	72 713	145 426
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		863 578	658 707	1 976 121	1 365 020	464 975	1 394 925
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		2 100 358	1 840 848	11 045 088	481 936	145 439	872 634
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		21 737 225	20 911 557	4 684 087	11 516 545	10 767 430	3 097 310
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		5 580 450	5 022 119	4 660 961	4 824 490	4 150 686	3 040 777
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		3 885	3 885	1 942	22 000	22 000	11 000
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		105 918	105 918	21 184	227 667	227 667	45 533
4.4	по финансовым инструментам без риска		16 046 972	15 779 635	-	6 442 388	6 367 077	-
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		-	X	-	2 020 387	X	8 082

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Банковский надзор»).

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poors или Fitch Ratings либо Moodys Investors Service.

Подраздел 2.2 Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		-	-	-	-	-	-
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		-	-	-	-	-	-

Подраздел 2.3 Операционный риск

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск (тыс. руб.), всего, в том числе:	9.3	1 961 928	2 232 254
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		39 238 565	44 645 075
6.1.1	чистые процентные доходы		27 931 785	33 569 318
6.1.2	чистые непроцентные доходы		11 306 780	11 075 757
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	9.2	3 034 911.3	3 471 762.2
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		242 792.9	277 741.0
7.1.1	общий		118 053.7	154 850.8
7.1.2	специальный		124 739.2	122 890.2
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		-	-
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		-	-
7.2.1	общий		-	-
7.2.2	специальный		-	-
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		-	-
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		-	-
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		-	-
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		-	-
7.4.1	основной товарный риск		-	-
7.4.2	дополнительный товарный риск		-	-
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		-	-

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Раздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	6.1	34 974 265	- 4 319 144	39 293 409
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		29 955 142	- 4 570 785	34 525 927
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		4 193 455	175 088	4 018 367
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		825 668	76 553	749 115
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		-	-	-

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России N 590-П и Положением Банка России N 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	6 586 236	50.00	3 293 118	7.83	515 649	-42.17	-2 777 469
1.1	ссуды	5 372 457	50.00	2 686 229	5.97	320 892	-44.03	-2 365 337
2	Реструктурированные ссуды	5 407 792	5.33	288 077	0.27	14 786	-5.06	-273 291
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	2 153 946	21.00	452 329	0.56	12 002	-20.44	-440 327
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	6 885 710	21.00	1 445 999	0.50	34 602	-20.50	-1 411 397
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	2 139 576	50.00	1 069 788	1.00	21 361	-49.00	-1 048 427

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 283-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1.1	Основной капитал, тыс. руб.	7	12 415 345	12 847 002	13 050 762	11 272 311
1.2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	7	141 645 393	130 239 645	146 588 861	126 372 523
1.3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	7	8.8	9.9	8.9	8.9

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО «МТС-Банк»	ПАО «МТС-Банк»	Минфин России	Минфин России	Минфин России	Минфин России	Минфин России
2	Идентификационный номер инструмента	10102268B	10202268B	29006RMFS	29007RMFS	29008RMFS	29009RMFS	29010RMFS
3	Применимое право	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия
Регулятивные условия								
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	не применимо	дополнительный капитал	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который включается инструмент после окончания переходного периода «Базель III»	базовый капитал	не применимо	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	привилегированные акции (определен размер дивиденда)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала, тыс. руб.	16 943 432	250	1 449 200	1 449 200	1 449 200	1 449 200	1 449 200
9	Номинальная стоимость инструмента в валюте инструмента, тыс. ед.	10 403 890 RUB	500 RUB	1 449 200 RUB	1 449 200 RUB	1 449 200 RUB	1 449 200 RUB	1 449 200 RUB
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	07.06.1993, 10.02.1994, 28.09.1995, 14.02.2000, 13.12.2001, 19.07.2005, 27.09.2007, 26.12.2008, 22.10.2010, 10.09.2012, 22.04.2013, 01.12.2014, 25.02.2016, 22.11.2016	11.02.1994	11.12.2015	11.12.2015	11.12.2015	11.12.2015	11.12.2015
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	22.01.2025	24.02.2027	26.09.2029	28.04.2032	29.11.2034
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента,	не применимо	не применимо	не ранее 14.12.2020	не ранее 14.12.2020	не ранее 14.12.2020	не ранее 14.12.2020	не ранее 14.12.2020

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)							
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход								
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	фиксированная	плавающая	плавающая	плавающая	плавающая	плавающая
18	Ставка, процент годовых	не применимо	5.00	купонный доход по ОФЗ+1%	купонный доход по ОФЗ+1%	купонный доход по ОФЗ+1%	купонный доход по ОФЗ+1%	купонный доход по ОФЗ+1%
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	В случае наступления одного из следующих событий после предоставления субординированного займа: 1) значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитываемое в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков», снизилось ниже уровня, определенного Положением для мены субординированного займа, который на дату заключения Договора составляет 2%, за период, установленный Положением, или 2) утверждение	В случае наступления одного из следующих событий после предоставления субординированного займа: 1) значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитываемое в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков», снизилось ниже уровня, определенного Положением для мены субординированного займа, который на дату заключения Договора составляет 2%, за период, установленный Положением, или 2) утверждение Комитетом	В случае наступления одного из следующих событий после предоставления субординированного займа: 1) значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитываемое в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков», снизилось ниже уровня, определенного Положением для мены субординированного займа, который на дату заключения Договора составляет 2%, за период, установленный Положением, или 2) утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия	В случае наступления одного из следующих событий после предоставления субординированного займа: 1) значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитываемое в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков», снизилось ниже уровня, определенного Положением для мены субординированного займа, который на дату заключения Договора составляет 2%, за период, установленный Положением, или 2) утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия	В случае наступления одного из следующих событий после предоставления субординированного займа: 1) значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитываемое в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков», снизилось ниже уровня, определенного Положением для мены субординированного займа, который на дату заключения Договора составляет 2%, за период, установленный Положением, или 2) утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Займодавца в

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9
				Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Займодавца в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика, предусматривающее оказание Займодавцем финансовой помощи, предусмотренной Федеральным законом о несостоятельности (банкротстве).	банковского надзора Банка России плана участия Займодавца в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика, предусматривающее оказание Займодавцем финансовой помощи, предусмотренной Федеральным законом о несостоятельности (банкротстве).	Займодавца в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика, предусматривающее оказание Займодавцем финансовой помощи, предусмотренной Федеральным законом о несостоятельности (банкротстве).	Займодавца в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика, предусматривающее оказание Займодавцем финансовой помощи, предусмотренной Федеральным законом о несостоятельности (банкротстве).	осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика, предусматривающее оказание Займодавцем финансовой помощи, предусмотренной Федеральным законом о несостоятельности (банкротстве).
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	в размере рыночной стоимости акций	в размере рыночной стоимости акций	в размере рыночной стоимости акций	в размере рыночной стоимости акций	в размере рыночной стоимости акций
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	см.п.24	см.п.24	см.п.24	см.п.24	см.п.24
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	ПАО «МТС-Банк»	ПАО «МТС-Банк»	ПАО «МТС-Банк»	ПАО «МТС-Банк»	ПАО «МТС-Банк»
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
31	Условия, при которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	да	да	да	да	да
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П	да	нет	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	привилегированные акции, выпущенные до 01.03.2013г	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие информации» сайта www.mtsbank.ru

Раздел «Справочно».

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Пояснение 6.2)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. рублей), всего – 12 213 446, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд – 2 704 431;
- 1.2. изменения качества ссуд – 6 791 375;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, – 43 659;
- 1.4. иных причин – 2 673 981.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. рублей), всего – 16 784 231, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд – 5 121 834;
- 2.2. погашения ссуд – 5 416 314;
- 2.3. изменения качества ссуд – 4 775 254;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, – 61 011;
- 2.5. иных причин – 1 409 818.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель Берсенева Н.В.
Телефон 8(495)921-28-06

20 марта 2018 года.



И.В. Филатов

А.В. Елтышев

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

**Сведения об обязательных нормативах
и о показателе финансового рычага
(публикуемая форма)
на 1 января 2018 года**

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

Почтовый адрес: **115432, г. Москва, проспект Андропова, д.18, корп.1**

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение, процент			
				на отчетную дату		на соответствующую отчетную дату прошлого года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	7	4.5	8.4		8.5	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	7	6.0	8.4		8.5	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	7	8.0	14.9		18.6	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		-	-		-	
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	9.5	15.0	66.9		116.4	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	9.5	50.0	127.7		198.7	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	9.5	120.0	23.6		27.1	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	9.1	25.0	максимальное	21.4	максимальное	12.6
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	9.1	800.0	минимальное	0.05	минимальное	0.07
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	1.1		1.3	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.5		0.4	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	4.1		-	
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		-	-		-	
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		-	-		-	
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		-	-		-	
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)		-	-		-	
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		-	-		-	
18	Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)(Н25)		20.0	16.32		-	

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		139 358 236
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		-
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		-
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		6 623 209
7	Прочие поправки		4 336 052
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		141 645 393

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		135 936 073
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		3 390 366
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		132 545 707
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		-
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		-
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		-
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		-
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		-
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		-
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		-
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		-
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		2 476 477
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		-
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		-
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		-
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		2 476 477
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		20 911 557
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		14 288 348
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		6 623 209
Капитал и риски			
20	Основной капитал	7	12 415 345
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	7	141 645 393
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	7	8.8

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель Берсенева Н.В.
Телефон 8(495) 921-28-06

20 марта 2018 года.



И.В. Филатов

А.В. Елтышев

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2018 года

Кредитной организации
Почтовый адрес:

Публичное акционерное общество «МТС-Банк» (ПАО «МТС-Банк»)
115432, г. Москва, проспект Андропова, д.18, корп.1

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		- 1 501 689	674 966
1.1.1	проценты полученные		12 850 546	12 982 917
1.1.2	проценты уплаченные		- 6 740 399	- 8 112 630
1.1.3	комиссии полученные		6 834 781	4 253 924
1.1.4	комиссии уплаченные		- 2 449 064	- 1 474 201
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		- 1 342 409	429 871
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		- 1 083	- 710
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		- 637 330	- 21 593
1.1.8	прочие операционные доходы		- 1 768 573	378 274
1.1.9	операционные расходы		- 8 095 016	- 7 631 807
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		- 153 144	- 129 079
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		1 692 373	- 3 076 319
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России		24 919	- 242 103
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		53 644	- 3 389 161
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		- 9 429 877	16 503 636
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		2 332 696	- 684 473
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-	- 2 179 677
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		- 1 523 037	2 387 796
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		10 200 348	- 14 955 059
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		99 318	- 618 528
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		- 65 637	101 250
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		190 684	- 2 401 353
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		- 754 953	- 8 386 119
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		5 108 967	5 029 826
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		- 18 600 270	- 18 910 110
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		9 365 620	2 061 016
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		- 10 065	- 2 017 799
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		213 191	495 793
2.7	Дивиденды полученные		-	-
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		- 4 677 510	- 21 727 393
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		-	15 523 625
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.4	Выплаченные дивиденды		-	-
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-	15 523 625

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		1 299 441	326 660
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		- 3 187 388	- 8 278 461
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5.1	13 254 348	21 532 811
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.1	10 066 961	13 254 348

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель Берсенева Н.В.
Телефон 8(495)921-28-06

20 марта 2018 года.



И.В. Филатов

А.В. Елтышев

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» ЗА 2017 ГОД

ВВЕДЕНИЕ

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

Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «МТС-Банк» (далее – «Банк») за 2017 год по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – «РСБУ») и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3081-У от 25 октября 2013 года «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 3081-У»).

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

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

Настоящая годовая отчетность направлена на утверждение Общему годовому собранию акционеров Банка, которое планируется в июне 2018 года.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Общее количество точек продаж Банка на 1 января 2018 года составило 98, в том числе 7 филиалов, 42 операционных офисов, 48 дополнительных офисов, 1 операционная касса вне кассового узла. Офисы Банка присутствуют в 42-х регионах и 77 населенных пунктах России, на территории, где проживает около 70% населения страны. Региональная сеть ПАО «МТС-Банк» является одной из базовых платформ развертывания собственной платежной системы федерального масштаба и располагает огромным потенциалом для эффективного функционирования и развития. В региональной сети расположено 936 банкоматов и 785 терминалов оплаты, более 9 тыс. POS-терминалов, партнерская сеть включает более 100 тыс. банкоматов.

В книгу государственной регистрации кредитных организаций внесены следующие филиалы Банка:

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

Списочная численность персонала в отчетном году сократилась и составила 3 050 человек по сравнению с 3 488 человек на начало отчетного года.

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

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

27 апреля 2017 года агентство Эксперт РА пересмотрело рейтинг кредитоспособности ПАО «МТС-Банк» в связи с изменением методологии и присвоило рейтинг на уровне ruBBB (соответствует рейтингу A(I) по ранее применявшейся шкале). По рейтингу установлен стабильный прогноз.

17 июля 2017 года агентство Эксперт РА сообщило о присвоении рейтинга кредитоспособности ПАО «МТС-Банк» на уровне ruBBB-. По рейтингу установлен развивающийся прогноз и статус «под наблюдением».

19 сентября 2017 года агентство Эксперт РА сообщило об обновлении рейтинга кредитоспособности ПАО «МТС-Банк» на уровне ruBBB+. По рейтингу установлен негативный прогноз.

26 февраля 2018 года Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента ПАО «МТС-Банк» на уровне «B+». Прогноз по рейтингу – «Негативный». Подтверждение РДЭ отражают мнение Fitch о вероятности поддержки банка мажоритарным акционером — АФК «Система» и/или ее структурами в случае необходимости. Негативный прогноз по рейтингам банка соответствует прогнозу по рейтингам АФК «Система».

В 2016 году Банк принял решение о приостановлении сотрудничества с международным рейтинговым агентством Moody's Investors Service и продолжении взаимодействия с международным рейтинговым агентством Fitch Ratings. Международные рынки капитала пока закрыты, поэтому экономически нецелесообразно иметь два международных рейтинга и достаточно наличие одного рейтингового агентства для обеспечения текущей деятельности Банка и демонстрации его стабильного финансового положения партнерам и клиентам. ПАО «МТС-Банк» заблаговременно уведомил агентство Moody's Investors Service о прекращении сотрудничества. В соответствии с данными договоренностями, рейтинг Moody's, ранее присвоенный Банку, отозван. Данное решение может быть пересмотрено Банком, когда рынки откроются вновь.

1.2. Принцип непрерывности деятельности

В 2017 году Банк получил прибыль после уплаты налогов в размере 2 027 900 тыс. руб., в 2016 году финансовый результат Банка после уплаты налогов свелся к убытку в размере 11 886 449 тыс. рублей. Основными факторами, приведшими к отрицательным финансовым результатам 2016 года, было формирование резервов под обесценение кредитов для розничных и корпоративных кредитных портфелей, в результате чего Банк полностью зарезервировал необеспеченную проблемную задолженность, сформированную до 2016 года.

В 2017 году Банк продолжил проводить политику, направленную на улучшение качества кредитного портфеля посредством, с одной стороны, повышения качества новых выдач, а с другой, – роста эффективности взыскания, что привело к существенному сокращению резервов по кредитам юридических и физических лиц в 2017 году.

По итогам 2017 года зафиксирован рост чистого процентного дохода по сравнению с 2016 годом (5 978 707 тыс. руб. и 5 870 040 тыс. руб., соответственно), а также объемов кредитных портфелей юридических и физических лиц: объем чистой ссудной задолженности вырос на 7 867 778 тыс. рублей (с 55 221 895 тыс. руб. до 63 089 673 тыс. руб.). В 2017 году Банк уделял большое внимание развитию транзакционного бизнеса, что, в свою очередь, привело к росту чистого комиссионного дохода на 65 %. Кроме того, в 2017 году Банк продолжил реализацию мероприятий по повышению эффективности подразделений сети, а также по оптимизации административно-хозяйственных расходов, которые сократились по сравнению с 2016 годом на 8%.

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

Основная цель Банка в 2018 году – дальнейший 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 Банком масштабируются успешные практики, накопленные за год реализации программы цифровой трансформации.

В планах Банка 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 (таргетированная лидогенерация, сеть виджетов, масштабные промо компании в цифровых средах МТС) так и за счёт внедрения продуктов Банка в цифровые приложения крупнейшей торговой сети товаров для детей «Детский мир».

В 2018 году продолжится всё более глубокое проникновение в цифровую экосистему МТС, потенциал которой будет усилен финансово-расчётными возможностями Банка. Стратегические цели МТС-Банка:

1. Опережающий рост розницы (30-40% в год к портфелю) за счет участия в экосистеме МТС и развития собственной сети партнерств для достижения цели в 5 млн. клиентов с вхождением в топ-10 по кредитным картам и топ-5 игроков POS-рынка по итогам 2020 года.
2. Консервативный рост корпоративного бизнеса на уровне рынка с оптимизацией кросс-продаж и операционной модели.
3. Перезапуск работы с малым и микро бизнесом на модель «директ-банка» с фокусом на транзакционные операции в дистанционных каналах с целью роста количества клиентов с 13 до 50-60 тысяч к 2020 году.
4. При умеренном темпе роста общих активов Банка активы розничного бизнеса будут расти заметно быстрее 2020 году при достижении клиентской базы в 5 млн. человек.

По состоянию на 1 января 2018 года Банк имеет положительную (с учетом стабильных источников финансирования) кумулятивную позицию ликвидности в размере 19 353 908 тыс. рублей на горизонте менее 1 года. По состоянию на 1 января 2018 года обязательства Банка перед связанными сторонами составили около 50 % (в 2016 году – 52 %) от общей суммы обязательств, а именно, 59 749 682 тыс. рублей (в 2016 году – 57 938 887 тыс. рублей). Руководство Банка провело анализ потребности в финансировании и подтверждает, что Банк сможет выполнить все обязательства при наступлении срока их погашения в 2018 году и в последующих периодах. Факторы, принимаемые во внимание в этом анализе, представлены в Примечании 9.5.

По состоянию на конец 2017 года коэффициент достаточности собственного капитала ПАО «МТС-Банк» (рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ) составил 14.91 % 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 %.

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

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

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2017 год оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами, операции на межбанковском рынке, оказание услуг клиентам.

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

По итогам 2017 года была получена прибыль после уплаты налогов в размере 2 027 900 тыс. рублей.

В качестве основных факторов, которые оказали наиболее существенное влияние на результаты деятельности Банка в 2017 году, можно отметить:

- реализация мероприятий, направленных на повышение устойчивости Банка и ужесточение политики кредитования, что выразилось в существенном сокращении объемов досоздания резервов на возможные потери по кредитам юридических и физических лиц, а также восстановления указанных резервов по погашенным ссудам в 2017 году;
- ужесточение условий выдач кредитов, что привело к формированию более качественного портфеля.

В 2017 году Банком исполнялись все предписанные Банком России нормативные значения достаточности капитала, структуры портфелей, учёта рисков, формирования резервов и пр.

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Годовая отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2017 года и заканчивающийся 31 декабря 2017 года (включительно).

Годовой бухгалтерский баланс и Отчет об уровне достаточности капитала на покрытие рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2018 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах и Отчет о движении денежных средств представлены за 2017 год, составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Базовая прибыль на акцию представлена в рублях.

3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

По состоянию на 1 января 2018 года ПАО «МТС-Банк» является головной кредитной организацией банковской группы, состоящей, помимо него, из 10 участников:

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

Кроме того, Банк осуществляет 100% контроль над следующими инвестиционными фондами:

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

По сравнению с 1 января 2017 года в составе Банковской группы произошли следующие изменения:

- 25 мая 2017 года из состава банковской группы исключен Банк East-West United Bank S.A. (Luxembourg), являющийся кредитной организацией, в связи с продажей пакета акций и утратой контроля над деятельностью компании;
- в декабре 2017 года Банком были приобретены паи Закрытого инвестиционного фонда недвижимости «Система – Рентная недвижимость 1».

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

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 года акциями ПАО «МТС-Банк» владели следующие акционеры:

Акционер	1 января 2018 года, %	1 января 2017 года, %
ПАО АФК «Система»	71.87	71.87
Mobile TeleSystems B.V.	26.37	26.37
ЗАО «ПромТоргЦентр»	0.72	0.72
ПАО «Московская городская телефонная сеть»	0.24	0.24
ООО «Нотрис»	0.22	0.22
Прочие	0.58	0.58
Итого	100.00	100.00

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 года ПАО АФК «Система» владела прямо или косвенно долей в уставном капитале ПАО «МТС-Банк» в размере 99.74%. Владелец контрольного пакета акций ПАО АФК «Система» является г-н Евтушенков В.П.

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

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

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2017 год (утверждена за № 04-00053/15-(0) 31 декабря 2015 года), введенной в действие Приказом Председателя Правления № 07-01371/15-(0) от 31 декабря 2015 года. В течение 2017 года в Учетную политику вносились изменения в соответствии с Указаниями ЦБ РФ № 3054-У и № 4167-У, применяемые с 1 января 2017 года.

Изменения в Учетную политику, связанные с вступлением в силу Положения Банка России «О Плانه счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», утвержденным 27 февраля 2017 года № 579-П (далее – Положение № 579-П), не вносились.

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

Признание доходов и расходов

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

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

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

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

Отражение активов и обязательств

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

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

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

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

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

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

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Руб./доллар США	57.6002	60.6569
Руб./евро	68.8668	63.8111
Руб./золото (1 грамм)	2 400.9700	2 260.4300
Руб./серебро (1 грамм)	31.0000	31.3200

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

Драгоценные металлы

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

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

Межбанковские расчеты

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

Структура активов по межбанковским расчетам Банка представлена следующим образом:

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

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

Структура обязательств по межбанковским расчетам Банка представлена следующим образом:

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

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

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

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

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

Межбанковские кредиты и депозиты

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Операции с клиентами

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется Банком исходя из следующих цен:

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

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

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

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

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

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

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

Критерии активного рынка:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Средства и имущество (в части собственных основных средств)

В структуре активов ПАО «МТС-Банк» имеются:

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

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

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

- здания и сооружения;
- земельные участки.

Первоначальная оценка основных средств определяется следующим образом:

- *по основным средствам:*
 - внесенным в уставный капитал – исходя из стоимости объектов основных средств, определенной в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;
 - полученным по договорам дарения (безвозмездно) – исходя из справедливой стоимости объектов основных средств на дату их оприходования;

- приобретенным за плату – исходя из фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств;
- полученным по договорам мены – исходя из справедливой стоимости актива при возможности надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного (полученных) активов определяется на основе стоимости переданных Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этих активов;
- приобретенным на условиях отсрочки платежа – исходя из стоимости приобретения объектов основных средств на условиях немедленной оплаты.

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

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

- *по нематериальным активам:*
 - полученным по договорам дарения (безвозмездно) – исходя из справедливой стоимости нематериального актива на дату его оприходования;
 - приобретенным за плату – исходя из фактических затрат на создание или приобретение соответствующих нематериальных активов;
 - полученным по договорам мены – исходя из справедливой стоимости актива при возможности надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость нематериального актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость актива определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этих активов;
 - приобретенным на условиях отсрочки платежа – исходя из стоимости приобретения нематериального актива на условиях немедленной оплаты.
- *по долгосрочным активам, предназначенным для продажи:*
 ПАО «МТС-Банк» для учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи, применяет модель учета по наименьшей из 2-х величин:
 - по первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов для продажи;
 - справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.
- *по материальным запасам:*
 - полученным по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из справедливой стоимости запасов на дату их оприходования;
 - приобретенным за плату – исходя из фактических затрат на создание (изготовление) или приобретение соответствующих запасов;
 - полученным по договорам мены – исходя из справедливой стоимости актива при возможности надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость актива определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этих активов;
 - остающимся при выбытии объектов основных средств или извлекаемым в процессе текущего содержания, ремонта, реконструкции, модернизации объектов основных средств и других активов, признается наименьшая из следующих величин:
 - справедливая стоимость полученных запасов;
 - суммарная величина стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, выбывающих активов, затрат на их выбытие и затрат на извлечение запасов (за исключением затрат, осуществляемых во исполнение признанных ранее оценочных обязательств);

- приобретенным на условиях отсрочки платежа – исходя из стоимости приобретения запасов на условиях немедленной оплаты.
- *по средствам труда и предметами труда, полученным по договорам отступного, залога, назначение которых не определено:*
 - исходя из справедливой стоимости на дату их оприходования;
- если справедливая стоимость объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:
 - по договорам отступного – в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
 - по договорам залога – в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

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

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

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

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

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

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

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

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

Средства и имущество (в части арендованных основных средств)

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

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

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

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

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

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

Средства и имущество (в части выбытия/реализации имущества)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли

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

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

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

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

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

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

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

Внебалансовые обязательства

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В учетную политику на 2017 год Банком не вносились изменения, в связи с этим корректировки, влияющие на отдельные показатели деятельности Банка, отсутствуют.

4.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

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

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

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

Резерв на возможные потери по ссудам и дебиторской задолженности

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

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

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

Оценка финансовых инструментов

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

Сроки полезного использования основных средств и нематериальных активов

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

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

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

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

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

Определение срока полезного использования нематериального актива производится исходя из:

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

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

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

Имущество, учитываемое по переоцененной стоимости

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

Рыночная стоимость имущества оценивается с использованием трех методов:

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

- затратный подход - совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для воспроизводства либо замещения объекта оценки с зачетом износа и устаревания.

Последняя оценка производилась по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Отражение отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов

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

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

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

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

4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

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

К событиям после отчетной даты относятся:

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

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее – СПОД), отражены в годовой отчетности за 2017 год.

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

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

В период с 1 января 2018 года до даты составления годового отчета Банк отразил в качестве корректирующих событий после отчетной даты доходы и расходы, относящиеся к периоду до 1 января 2018 года, в общей сумме 275 465 тыс. руб. и 1 565 144 тыс. руб., соответственно. Расшифровка соответствующих доходов и расходов представлена ниже:

Доходы		Расходы	
От восстановления сумм резервов на возможные потери	7 996	Организационные и управленческие расходы	(777 544)
Операционные и прочие доходы	267 469	Отчисления в резервы на возможные потери	(52 251)
		Переоценка основных средств	(221 486)
		Операционные и прочие расходы	(513 863)
Итого:	275 465	Итого:	(1 565 144)

4.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты

Некорректирующих событий после отчетной даты не произошло.

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

В Учетную политику на 2018 год внесены изменения, связанные с вступлением в силу с 1 января 2018 года изменений в Указание Банка России № 3054-У от 4 сентября 2013 года «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» и касающиеся критериев существенности при отражении в бухгалтерском учете корректирующих событий после отчетной даты: начиная с 1 января 2018 года корректирующие события после отчетной даты отражаются в бухгалтерском учете без применения критерия существенности.

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

В отчетность за предыдущий отчетный период корректировки не вносились.

4.8. Величина базовой прибыли/убытка на акцию

	2017 год, тыс. руб.	2016 год, тыс. руб.
Чистая прибыль/убыток за год	2 027 900	(11 886 449)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года для расчета базовой прибыли / убытка на акцию	20 807 780	12 777 044
Базовая прибыль / убыток на акцию, руб.	97.46	(930.30)

В 2017 и 2016 годах Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

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

Денежные средства и остатки в ЦБ РФ представлены следующим образом:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	5 289 857	4 057 803
Денежные средства	3 616 299	4 375 798
Итого денежные средства и средства в ЦБ РФ	8 906 156	8 433 601

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов обязательные резервы в ЦБ РФ, включенные в показатель «Средства кредитных организаций в ЦБ РФ», составляют 873 883 тыс. рублей и 898 802 тыс. рублей, соответственно. Банк депонирует обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

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

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	8 906 156	8 433 601
Средства в банках со сроком погашения до 90 дней	2 034 688	5 719 549
За вычетом обязательных резервов	(873 883)	(898 802)
Итого денежные средства и их эквиваленты	10 066 961	13 254 348

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

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

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Долговые ценные бумаги	15 620 206	15 598 557
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 620 206	15 598 557

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

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

По состоянию на 1 января 2017 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	1 января 2017 года	Валюта	Процентная ставка к номиналу, %	Срок обращения
Облигации и еврооблигации, выпущенные кредитными организациями - резидентами	3 688 408	руб.	9.25 - 12.00	с февраля 2017 г. по август 2026 г.
	214 460	доллар США	4.80	декабрь 2026 г.
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	4 187 270	руб.	9.35 - 12.75	с июня 2018г. по июль 2046г.
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	1 498 157	руб.	7.75 - 9.00	с февраля 2017 г. по март 2019 г.
	2 181 973	доллар США	3.42 - 8.15	с март 2017 г. по апрель 2018г.
	271 380	евро	4.63	октябрь 2018 г.
Еврооблигации РФ	25 371	руб.	7.85	март 2018г.
Муниципальные облигации	4	руб.	9.00	май 2017г.
Облигации ОФЗ	3 531 534	руб.	7.40 - 11.90	апрель 2017 г.- январь 2025 г.
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 598 557			

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют.

В представленную ниже таблицу включена информация в отношении активов, переданных в качестве обеспечения по договорам РЕПО на 1 января 2017 года. По состоянию на 1 января 2018 года активы, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, отсутствуют. Средства, привлеченные под обеспечение нижеуказанными активами, отражены в Пояснении 5.10.

	<u>1 января 2017 года</u>	<u>Передано в качестве обеспечения по договорам с прочими контрагентами</u>	<u>Итого обеспечение</u>
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	4 187 270	-	-
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	3 951 510	-	-
Облигации и еврооблигации, выпущенные кредитными организациями - резидентами	3 902 867	-	-
Облигации ОФЗ	3 531 535	1 593 577	1 593 577
Еврооблигации РФ	25 371	-	-
Муниципальные облигации	4	-	-
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>15 598 557</u>	<u>1 593 577</u>	<u>1 593 577</u>

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов производные финансовые инструменты (ПФИ), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	<u>1 января 2018 года</u>			<u>1 января 2017 года</u>		
	<u>Справедливая стоимость</u>		<u>Номиналь- ная сумма</u>	<u>Справедливая стоимость</u>		<u>Номиналь- ная сумма</u>
	<u>Актив</u>	<u>Обяза- тельство</u>		<u>Актив</u>	<u>Обяза- тельство</u>	
Контракты с иностранной валютой						
Валютно-процентные свопы	-	-	1 870 000	-	1 155 952	
Итого производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>-</u>	<u>-</u>		<u>-</u>	<u>1 155 952</u>	

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

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

5.3. Чистая ссудная задолженность

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

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Ссуды и средства, предоставленные клиентам – кредитным организациям, всего	8 045 780	1 444 746
из них:		
Депозит, размещенный в ЦБ РФ	5 500 000	-
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	2 476 477	-
Ссуды, предоставленные банкам-нерезидентам	52 935	83 708
Ссуды, предоставленные банкам-резидентам	15 778	1 112 102
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	590	248 936
Ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего	82 863 186	85 648 780
из них:		
Ссуды, предоставленные физическим лицам	40 786 691	39 417 793
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	37 153 815	43 374 057
Прочие требования	4 922 680	2 856 930
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам	90 908 966	87 093 526
За вычетом резерва на возможные потери	(27 819 293)	(31 871 631)
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	63 089 673	55 221 895

По состоянию на 1 января 2017 года в состав ссуд, предоставленных банкам-резидентам, включены средства в размере 1 096 324 тыс. рублей, размещенные в соответствии с договором о порядке уплаты плавающих маржевых сумм. Срок исполнения обязательств по сделке закончился 5 сентября 2017 года. По состоянию на 1 января 2018 года обязательства по указанному договору отсутствуют.

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

По состоянию на 1 января 2017 года ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО, отсутствовали.

Ниже представлены основные типы полученного Банком обеспечения:

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

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

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

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Ссуды, обеспеченные гарантиями и поручительствами	16 614 774	14 433 102
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	16 167 690	18 735 381
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования и транспортными средствами	2 211 132	3 362 269
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	295 933	151 010
Ссуды, обеспеченные залогом собственных векселей Банка	86 838	223 610
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	19 236	68 487
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	3 157	4 966
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	-	1 222 791
Необеспеченные ссуды	47 464 426	47 447 164
	82 863 186	85 648 780
За вычетом резерва под обесценение	(27 803 515)	(31 855 853)
Итого ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями	55 059 671	53 792 927

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

	На 1 января 2018 года		На 1 января 2017 года	
	1-я категория качества	2-я категория качества	1-я категория качества	2-я категория качества
Заемщики				
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями:	1 924 493	7 167 487	655 667	11 540 758
в т.ч.				
Малые и средние предприятия	-	1 351 890	-	4 108 312
Физические лица	-	5 475 233	-	8 562 502
Итого	1 924 493	12 642 720	655 667	20 103 260

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

Определение рыночной и залоговой стоимости предмета залога

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

Основные методы, используемые при определении рыночной стоимости залога:

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

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

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

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

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

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

Периодичность определения справедливой стоимости залога

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

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

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

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	40 786 691	39 417 793
Строительство	11 018 414	7 050 527
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	7 757 042	7 330 997
Финансовые институты	6 646 273	7 807 226
Промышленность	4 897 213	12 128 116
Транспорт	4 845 921	4 905 270
Телекоммуникации/связь и ИТ	1 641 032	32 091
Сельское хозяйство	1 182 287	1 988 409
Операции с недвижимостью	1 015 247	2 460 266
Электроэнергетика	-	333 333
Прочие виды деятельности	3 073 066	2 194 752
	82 863 186	85 648 780
За вычетом резерва на возможные потери	(27 803 515)	(31 855 853)
Итого ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями	55 059 671	53 792 927

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

1 января 2018 года	Общая сумма	За вычетом резерва на возможные потери	Чистая сумма
Потребительские кредиты, в т.ч.	29 947 140	(7 711 064)	22 236 076
Предоставленные с использованием банковских карт	9 277 432	(2 505 894)	6 771 538
Ипотечное кредитование	9 619 763	(1 015 530)	8 604 233
Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	943 319	(164 305)	779 014
Автокредитование	276 469	(276 469)	-
	40 786 691	(9 167 368)	31 619 323

1 января 2017 года	Общая сумма	За вычетом резерва на возможные потери	Чистая сумма
Потребительские кредиты, в т.ч.	26 067 359	(10 346 608)	15 720 751
Предоставленные с использованием банковских карт	10 014 067	(3 508 886)	6 505 181
Ипотечное кредитование	11 870 803	(997 701)	10 873 102
Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	1 222 791	(199 476)	1 023 315
Автокредитование	256 840	(256 840)	-
	39 417 793	(11 800 625)	27 617 168

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

По состоянию на 1 января 2018 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
														итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе	5 972 911	5 890 869	992	-	-	81 050	-	-	-	15 778	81 060	81 060	81 060	10	-	-	81 050
1.1	Корреспондентские счета	1 460 242	1 460 242	-	-	-	-	x	x	x	x	-	x	-	-	-	-	-
1.2	Межбанковские кредиты и депозиты	68 712	52 934	-	-	-	15 778	-	-	-	15 778	15 778	15 778	15 778	-	-	-	15 778
1.3	Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Вложения в ценные бумаги	1 032 873	1 032 873	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.6	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	2 476 477	2 476 477	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.7	Прочие требования	909 860	843 596	992	-	-	65 272	-	-	-	-	65 282	65 282	65 282	10	-	-	65 272
1.7.1	в т.ч. требования, признаваемые ссудами	590	590	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.8	Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	24 747	24 747	-	-	-	-	-	-	-	-	x	x	-	-	-	-	-
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе	77 585 066	38 817 089	8 637 075	3 751 124	7 787 223	18 592 555	687 457	8 465	248 803	17 004 280	23 708 366	22 094 775	23 420 387	139 337	610 069	4 360 742	18 310 239
2.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	27 448 024	8 525 887	6 230 205	1 047 903	3 216 430	8 427 599	-	-	112 166	8 238 401	11 225 632	10 124 354	10 124 354	92 566	112 338	1 547 715	8 371 735
2.2	Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	1 989 644	-	-	-	-	1 989 644	-	-	-	1 444 644	1 989 644	1 989 644	1 989 644	-	-	-	1 989 644
2.4	Вложения в ценные бумаги	32 826 142	26 767 387	1 116 997	636 556	4 305 199	3	-	-	-	-	3 026 060	3 026 060	3 026 060	37 241	278 426	2 710 390	3
2.5	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.6	Прочие требования	1 601 848	285 081	36 768	6 010	127 821	1 146 168	24 466	305	20 297	969 564	1 198 341	1 198 341	1 198 341	377	1 262	65 188	1 131 514
2.6.1	в т.ч. требования, признаваемые ссудами	787 506	27 932	-	-	-	759 574	24 357	-	-	735 217	759 574	759 574	759 574	-	-	-	759 574
2.7	Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1 922 528	463 646	117 896	6 909	12 728	1 321 349	2 351	346	7 782	1 233 265	x	x	1 325 612	1 237	562	2 464	1 321 349
2.8	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	11 796 880	2 775 088	1 135 209	2 053 746	125 045	5 707 792	660 640	7 814	108 558	5 118 406	6 268 689	5 756 376	5 756 376	7 916	217 481	34 985	5 495 994
2.8.1	В т.ч. учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в т.ч.	42 534 436	161 133	30 326 660	1 716 857	817 366	9 512 420	684 133	685 267	630 487	8 527 787	9 751 112	9 666 905	10 477 143	604 019	234 792	375 167	9 263 165
3.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	943 319	22 520	733 047	26 942	9 854	150 956	-	10 000	3 588	150 956	164 689	164 305	164 305	6 891	8 856	4 483	144 075
3.2	ипотечные жилищные ссуды	9 619 763	86 263	8 152 271	220 840	234 832	925 557	14 894	180 725	129 922	731 741	1 081 590	1 015 528	1 015 530	34 548	32 177	83 507	865 298

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

По состоянию на 1 января 2017 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
														итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе																	
1		10 155 343	10 086 720	4541	-	-	64 082	-	-	-	15 778	64 128	64 152	64 152	45	-	-	64 107
1.1	Корреспондентские счета	5 323 897	5 323 890	7	-	-	-	x	x	x	x	-	x	-	-	-	-	-
1.2	Межбанковские кредиты и депозиты	99 486	83 708	-	-	-	15 778	-	-	-	15 778	15 778	15 778	15 778	-	-	-	15 778
1.3	Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Вложения в ценные бумаги	2 709 837	2 709 837	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.6	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.7	Прочие требования	1 990 602	1 937 764	4 534	-	-	48 304	-	-	-	-	48 350	48 374	48 374	45	-	-	48 329
1.7.1	в т.ч. требования, признаваемые ссудами	1 345 260	1 345 260	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.8	Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	31 521	31 521	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-	-
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе	70 038 640	26 006 836	11 804 764	6 768 889	4 888 487	20 569 664	156 679	2 367 958	36 956	15 118 552	26 237 882	23 384 231	24 672 960	102 534	1 838 345	2 972 724	19 759 357
2.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	33 885 698	7 273 563	10 323 595	2 818 197	2 517 007	10 953 336	-	900 000	-	9 789 827	13 491 977	12 528 144	12 528 144	86 165	490 055	1 533 031	10 418 893
2.2	Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	1 714 379	-	-	9 191	-	1 705 188	-	-	-	9 457	3 145 015	1 709 784	1 709 784	-	4 596	-	1 705 188
2.4	Вложения в ценные бумаги	20 756 600	15 429 572	385 270	2 888 659	2 053 096	3	-	-	-	-	2 594 919	2 594 918	2 594 918	3 853	1 252 338	1 338 724	3
2.5	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.6	Прочие требования	2 263 239	368 892	87 684	1 893	61 314	1 743 456	10 722	224 062	434	759 700	1 778 005	1 584 238	1 584 238	417	597	31 271	1 551 953
2.6.1	в т.ч. требования, признаваемые ссудами	1 010 410	160 257	-	-	-	850 153	9 631	223 046	-	617 285	850 153	850 153	850 153	-	-	-	850 153
2.7	Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1 837 622	241 415	209 238	75 189	16 685	1 295 095	1 004	169 867	2 939	687 766	X	X	1 288 729	1 478	16 191	3 623	1 267 437
2.8	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	9 581 102	2 693 394	798 977	975 760	240 385	4 872 586	144 953	1 074 029	33 583	3 871 802	5 227 966	4 967 147	4 967 147	10 621	74 568	66 075	4 815 883
2.8.1	В т.ч. учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	итого	фактически сформированный по категориям качества			
															II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в т.ч.	41 690 751	67 238	26 564 311	1 157 925	692 501	13 208 776	502 097	508 164	492 750	12 363 596	12 567 143	12 278 049	13 643 666	415 206	199 568	260 939	12 767 953
3.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	1 222 791	19 944	953 318	47 531	21 816	180 182	-	17 328	6 941	177 152	205 043	199 476	199 476	4 065	12 464	8 338	174 609
3.2	ипотечные жилищные ссуды	11 870 803	26 237	10 244 058	268 400	258 816	1 073 292	10 639	161 017	108 388	822 994	1 263 818	997 701	997 701	43 130	27 693	50 369	876 509
3.3	автокредиты	256 840	-	-	-	-	256 840	-	-	-	256 840	256 840	256 840	256 840	-	-	-	256 840
3.4	иные потребительские ссуды	26 030 807	11 458	15 027 735	803 602	365 862	9 822 150	473 380	305 901	339 851	9 778 163	10 327 466	10 310 056	10 310 056	361 806	152 783	179 405	9 616 062
3.5	Прочие требования	529 574	8 804	4 199	-	4 562	512 009	-	1 512	150	30 608	513 976	513 976	513 976	60	-	2 324	511 592
3.5.1	в т.ч. требования, признаваемые ссудами	36 552	-	-	-	-	36 552	-	-	-	3 552	36 552	36 552	36 552	-	-	-	36 552
3.6	Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	1 779 936	795	335 001	38 392	41 445	1 364 303	18 078	22 406	37 420	1 297 839	X	X	1 365 617	6 145	6 628	20 503	1 332 341
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них	121 884 734	36 160 794	38 373 616	7 926 814	5 580 988	33 842 522	658 776	2 876 122	529 706	27 497 926	38 869 153	35 726 432	38 380 778	517 785	2 037 913	3 233 663	32 591 417
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	87 054 128	11 613 821	37 347 683	4 922 681	3 403 886	29 766 057	638 603	2 681 321	488 763	25 342 850	34 820 608	31 871 631	31 871 631	505 787	762 159	1 837 218	28 766 467
4.1.1	Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П	6 142 261	199 831	1 848 449	475 524	19 213	3 599 244	-	420 100	-	2 973 137	3 727 388	3 429 972	3 429 972	18 485	49 157	4 975	3 357 355
4.1.2	Ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П	6 287 795	1 091 424	3 301 559	945 627	3 220	945 965	-	695 100	-	250 865	1 194 618	1 173 606	1 173 606	21 023	207 951	11	944 621
4.1.3	Ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России N 254-П	11 071 684	1 051 361	4 874 203	1 114 553	472 966	3 558 601	-	913 499	-	1 200 240	4 104 497	3 863 284	3 863 284	52 336	252 347	-	3 558 601
	СПРАВОЧНО:																	
5	Представленные акционерам / участникам ссуды и требования по получению процентных доходов по таким ссудам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, предоставленные на льготных условиях, всего:	45 513	18 469	8 917	18 047	-	-	-	-	-	-	5 526	2 907	2 907	120	2 787	-	-
6.1	в том числе акционерам / участникам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Требования по реструктурированной задолженности по ссудам и приравненной к ним задолженности	15 513 343	979 466	1 941 931	217 7791	2 517 327	7 896 828	-	-	-	-	10 174 880	9 578 092	9 578 092	18 704	410 788	1 541 875	7 606 725

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

По состоянию на 1 января 2017 года удельный вес реструктурированных активов и ссуд, представленных в таблице выше, в общем объеме активов и ссуд составляет 12.73 % и 17.82 %, соответственно.

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

Основными видами реструктуризаций, проведенных Банком в 2017 году, являются снижение процентных ставок по действующим кредитам, изменение сроков погашения платежей по основному долгу и/или процентам. Большая доля проведенных в 2017 году реструктуризаций была обусловлена текущей рыночной конъюнктурой, а также необходимостью поддержания конкурентоспособных условий кредитования заемщиков. Следует отметить, что часть проведенных в 2017 году пролонгаций предусмотрена первоначальными условиями кредитных договоров, такие пролонгации не несут в себе повышения кредитного риска по ссудам, т.к. одним из условий их проведения в соответствии с кредитными договорами является отсутствие признаков ухудшения финансовых показателей заемщика. Реструктуризации, связанные со снижением процентной ставки, обусловлены заинтересованностью Банка в сохранении клиентской базы в рамках рыночных условий, что также не несет повышения риска невозвратности ссуд. Таким образом, Банк оценивает перспективы погашения реструктурированной в 2017 году задолженности как реальные.

Информация о ссудах, предоставленных заемщикам, в разрезе географических зон представлена в Пояснении 9.8 к Годовой отчетности, блок «Географическая концентрация».

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

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Паи открытых паевых инвестиционных фондов	7 742 763	7 158 038
Паи закрытых паевых инвестиционных фондов	6 058 751	4 941 754
Акции банка – нерезидента*	911 830	2 928 340
Облигации и еврооблигации, выпущенные кредитными организациями	600 376	604 334
Корпоративные еврооблигации	357 106	2 899 431
Корпоративные облигации	55 208	971 496
Российские муниципальные облигации	26 807	512 942
Прочие вложения	15	11
Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 752 856	20 016 346
За вычетом резерва под обесценение	(2 941 039)	(2 591 063)
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 811 817	17 425 283

* на 1 января 2017 года отражены вложения в акции East-West United Bank S.A. (Luxembourg), исключенного во 2 квартале 2017 года из состава банковской группы в связи с продажей пакета акций и утратой контроля над деятельностью компании.

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

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов активы, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, отсутствуют.

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

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Компании по управлению активами и инвестициями	13 801 514	12 099 792
Банковская деятельность	1 512 205	3 532 675
Финансовая деятельность	412 315	1 262 677
Муниципальные образования	26 807	512 942
Энергетика	-	903 468
Транспорт и связь	-	890 296
Промышленное производство	-	814 485
Прочее	15	11
Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 752 856	20 016 346
За вычетом резерва под обесценение	(2 941 039)	(2 591 063)
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 811 817	17 425 283

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

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

В течение 2017 года Банк реклассифицировал финансовые вложения в долевые ценные бумаги, классифицированные в категорию «контрольное участие» в сумме 843 007 тыс. руб., в категорию инвестиций, имеющиеся в наличии для продажи.

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

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, Банк реклассифицировал финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 1 079 578 тыс. руб. в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения.

Наименование ценных бумаг	Выпуск	ISIN	Дата погашения	Итоговая стоимость
Российские муниципальные облигации:				
Москва, серия 32049	МГОР 49	RU000A0JNYP6	14.06.2017	558 219
Корпоративные облигации:				
«Магнит» ПАО, серии БО-001Р-03	Магнит1Р03	RU000A0JWCF4	10.04.2018	501 010
Ханты-Мансийский автономный округ-Югра, выпуск 34001	ХМАО-Югры9	RU000A0JUWB5	13.10.2019	20 349
				<u>1 079 578</u>

Информация о финансовых вложениях в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе географических зон представлена в Пояснении 9.8 к Годовой отчетности, блок «Географическая концентрация».

5.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов инвестиции в дочерние, зависимые организации и прочие участия представлены следующим образом:

	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
	Объем вложений	Доля собственности	Объем вложений	Доля собственности
Инвестиции в акции East-West United Bank S.A., Luxembourg	-	-	2 928 340	66%
Инвестиции в ООО «Проектное решение»	10	100%	10	100%
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации	<u>10</u>	<u>-</u>	<u>2 928 350</u>	<u>-</u>

5.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

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

	1 января 2018 года	Величина купонного дохода	Срок обращения	Кредитный рейтинг
Корпоративные облигации:				
ПАО «Транснефть», серии БО-001Р-07	2 895 544	40 634	28.10.2020	нет
FEDERAL GRID FINANCE LIMITED 8.446 3/03/19	2 420 727	59 447	13.03.2019	BBB-
RZD CAPITAL PLC 8.3 02/04/2019	2 171 048	43 449	02.04.2019	BBB-
ПАО «РусГидро», серии БО-П04	1 979 521	47 361	04.04.2019	BB+
ПАО «РусГидро», серии БО-П05	1 204 474	4 308	12.06.2020	нет
ГК «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», серии ПБО-001Р-02	864 722	14 722	03.05.2019	нет
«Магнит» ПАО, серии БО-001Р-03	809 764	18 810	10.04.2018	нет
ПАО «Ростелеком», серии 19	804 602	26 155	06.03.2018	BBB-
ПАО «Ростелеком», серии 18	726 541	24 922	24.01.2018	BBB-
«МегаФон» ПАО, серии БО-001Р-01	610 485	8 508	09.05.2019	нет
ПАО «ТрансКонтейнер», серии 04	423 239	14 587	26.01.2018	BB+
ПАО «Ростелеком», серии 15	340 592	11 680	24.01.2018	BBB-
ПАО «Акрон», серии БО-2	209 942	2 069	20.11.2018	BB-
ГК «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», серии БО-14	187 362	127	27.09.2018	BBB-
ПАО «Акрон», серии БО-3	92 476	911	20.11.2018	BB-
Федеральная Сетевая компания ЕЭС ОАО, выпуск 6	92 163	2 095	15.09.2020	BBB-
ГК «Автодор», серии БО-001Р-02	87 811	311	13.12.2019	нет
«Магнит» ПАО, серии БО-001Р-02	52 005	1 918	26.02.2018	нет
Федеральная Сетевая компания ЕЭС ОАО, выпуск 8	21 332	496	15.09.2020	BBB-
ОАО «Российские железные дороги», выпуск 18	1 114	42	15.07.2019	BBB-
Итого корпоративные облигации	15 995 464	322 552		
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения				
	27 352 283	446 758		

По состоянию на 1 января 2017 года чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	<u>1 января 2017 года</u>	<u>Величина купонного дохода</u>	<u>Срок обращения</u>	<u>Кредитный рейтинг</u>
Российские государственные облигации:				
Еврооблигации МинФина РФ погашение 2017 г.	1 633 242	12 527	04.04.2017	BBB-
Еврооблигации МинФина РФ погашение 2018 г.	357 723	2 780	24.07.2018	BBB-
Итого российские государственные облигации	<u>1 990 965</u>	<u>15 307</u>		
Российские муниципальные облигации:				
Москва, серия 32049	2 569 102	8 425	14.06.2017	BBB-
Ханты-Мансийский автономный округ-Югра, выпуск 34001	1 682 813	27 702	13.10.2019	BB
Республика Башкортостан, выпуск 34009	663 282	14 628	11.04.2019	BBB-
Новосибирская область 2013	467 433	5 836	30.10.2018	BBB-
Москва, серия 27066	412 063	4 835	23.11.2018	BBB-
Санкт-Петербург, выпуск 25039	294 959	1 897	01.06.2017	BBB-
Республика Башкортостан, выпуск 34008	252 354	440	18.09.2020	BBB-
Министерство финансов Краснодарского края, серия 34005	211 556	1 846	27.11.2018	BB
Республика Башкортостан, выпуск 34010	165 754	3 510	24.10.2017	BBB-
Красноярский Край, выпуск 34006	118 556	1 896	19.10.2017	BB+
Министерство финансов Краснодарского края, серия 34004	60 108	372	09.11.2017	BB
Республика Саха (Якутия), выпуск 35005	41 986	722	24.04.2018	BBB-
Тульская область, выпуск 34003	16 795	70	18.05.2017	BB
Республика Саха (Якутия), выпуск 35006	16 050	13	02.07.2021	BBB-
Москва, серия 32048	8 659	32	11.06.2022	BBB-
Республика Саха (Якутия), 35007	7 031	65	14.05.2020	BBB-
Республика Саха (Якутия), выпуск 35004	2 420	11	17.05.2017	BBB-
Резервы на возможные потери	(3 902)			
Итого российские муниципальные облигации	<u>6 987 019</u>	<u>72 299</u>		

	1 января 2017 года	Величина купонного дохода	Срок обращения	Кредитный рейтинг
Корпоративные облигации:				
«РусГидро» ПАО, серии БО-ПО4	1 988 817	39 236	04.04.2019	BB+
ПАО «Ростелеком», серии 19 RZD CAPITAL PLC	1 307 932	31 702	06.03.2018	BBB-
8.3 02/04/2019	1 019 164	3 515	02.04.2019	BBB-
ГК «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», серии ПБО-001Р-02	864 467	14 467	03.05.2019	BBB-
ПАО «Ростелеком», серии 18 «Магнит» ПАО, серии БО-001Р-03	817 487	4 918	24.01.2018	BBB-
«МегаФон» ПАО, серии БО-001Р-01	813 018	18 581	10.04.2018	BB+
ПАО «Ростелеком», серии 15	611 778	8 340	09.05.2019	BB+
ПАО «ТрансКонтейнер», серии 04	217 988	1 725	24.01.2018	BBB-
ГК «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», серии БО-14	209 130	4 303	26.01.2018	BB+
ОАО «Российский сельскохозяйственный банк», выпуск 03	184 381	83	27.09.2018	BBB-
«Магнит» ПАО, серии БО-001Р-02	85 591	3 810	09.02.2017	BB+
Федеральная Сетевая компания ЕЭС ОАО, выпуск 8	52 549	1 903	26.02.2018	BB+
ОАО «Российские железные дороги», выпуск 18	21 147	140	15.09.2020	BBB-
	1 106	6	15.07.2019	BBB-
Итого корпоративные облигации	8 194 554	132 728		
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения				
	17 172 538	220 334		

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов активы, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, отсутствуют.

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов анализ по секторам экономики и видам экономической деятельности чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлен следующим образом:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Российские муниципальные облигации	11 041 435	6 990 921
Энергетика	5 718 217	1 988 817
Финансовый сектор	3 035 770	2 068 012
Транспорт и связь	2 994 383	3 186 567
Нефтегазовая отрасль	2 895 545	-
Торговля	861 770	865 567
Российские государственные облигации	315 384	1 990 965
Химическая и нефтехимическая промышленность	302 418	-
Строительство и девелопмент	187 361	-
Облигации кредитных организаций	-	85 591
	27 352 283	17 176 440
За вычетом резерва на возможные потери	-	(3 902)
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	27 352 283	17 172 538

Информация о движении резервов на возможные потери за 2017 и 2016 годы по чистым вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлена следующим образом:

	1 января 2016 года	Дополни- тельное форми- рование/ (восстанов- ление) резервов	Списание активов	Восстанов- ление ранее списанных активов	1 января 2017 года
Российские муниципальные облигации	-	3 902	-	-	3 902
Итого	-	-	-	-	3 902

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

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов объемы и сроки просрочки платежей по чистым вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери, отсутствуют.

На 1 января 2018 и 2017 годов в состав чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включены вложения в бумаги 6 и 5 эмитентов, соответственно, каждый из которых в отдельности превышает 5% собственного капитала Банка.

5.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства представлены следующим образом:

	Здания и сооруже- ния	Мебель и оборудо- вание	Капиталь- ные вложения	Матери- альные запасы	Нематери- альные активы	Итого
По первоначальной/ переоцененной стоимости						
1 января 2016 года	800 486	2 204 906	106 650	339 840	610 064	4 061 946
Приобретения	1 407 284	115 704	7 072	54 708	223 381	1 808 149
Переоценка	(381 436)	-	-	-	-	(381 436)
Выбытия	(2 415)	(1 001 787)	(85 081)	(110 431)	-	(1 199 714)
1 января 2017 года	1 823 919	1 318 823	28 641	284 118	833 445	4 288 946
Приобретения	1 332	125 628	1 795	129 822	416 113	674 690
Переоценка	(29 610)	-	-	-	-	(29 610)
Выбытия	(39 843)	(222 707)	(422)	(215 798)	-	(478 770)
1 января 2018 года	1 755 798	1 221 743	30 013	198 142	1 249 558	4 455 255
Накопленная амортизация и обесценение						
1 января 2016 года	133 560	1 345 360	6 560	-	8	1 485 488
Амортизационные отчисления	13 251	222 256	21 425	-	199 375	455 637
Списано при выбытии	(118)	(981 614)	(13 830)	-	-	(995 562)
Накопленная амортизация при переоценке	(146 693)	-	-	-	-	(146 693)
1 января 2017 года	-	586 002	14 155	-	199 383	799 540
Амортизационные отчисления	32 253	201 896	4 690	-	185 168	424 008
Списано при выбытии	(875)	(186 375)	(225)	-	-	(187 475)
Накопленная амортизация при переоценке	-	-	-	-	-	-
1 января 2018 года	31 378	601 524	18 620	-	384 551	1 036 072
Остаточная балансовая стоимость						
На 1 января 2016 года	666 926	859 546	100 090	339 841	610 056	2 576 459
Резерв под обесценение	-	(9 954)	-	-	-	(9 954)
ИТОГО	666 926	849 592	100 090	339 841	610 056	2 566 505
На 1 января 2017 года	1 823 919	732 821	14 486	284 118	634 062	3 489 406
Резерв под обесценение	-	(15 165)	-	-	-	(15 165)
ИТОГО	1 823 919	717 656	14 486	284 118	634 062	3 474 241
На 1 января 2018 года	1 724 420	620 220	11 393	198 142	865 007	3 419 183
Резерв под обесценение	-	(10 630)	-	-	-	(10 630)
ИТОГО	1 724 420	609 590	11 393	198 142	865 007	3 408 552

В 2017 году Банк произвел переоценку объектов основных средств, при этом балансовая стоимость переоцениваемого объекта уменьшена на сумму накопленной амортизации и впоследствии пересчитана до справедливой стоимости.

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов никакие из основных средств Банка не переданы в залог в качестве обеспечения по обязательствам (или условным обязательствам) и не обременены какими-либо обязательствами.

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 84 909 тыс. руб. и 7 487 тыс. руб., соответственно. В течение 2017 года списано полностью амортизированное имущество в размере 156 718 тыс. рублей.

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

Последняя переоценка основных средств проводилась на 31 декабря 2017 года.

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов следующие виды основных средств временно не использовались в основной деятельности:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Земля	110 388	111 695
Здания и сооружения	23 640	20 932
Итого основные средства, временно не используемые в основной деятельности	134 028	132 627

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствовали.

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

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

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

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

Общая отрицательная переоценка по данным активам за 2017 и 2016 годы составила 69 857 тыс. рублей и 260 323 тыс. рублей, соответственно.

	Оборудование	Здания и сооружения	Итого
1 января 2016 года	28 837	911 129	939 966
Приобретения	34 205	904 500	938 705
Переоценка	(1 085)	(259 238)	(260 323)
Выбытия	(21 169)	(202 247)	(223 416)
1 января 2017 года	40 788	1 354 144	1 394 932
Приобретения	97 452	1 004 185	1 101 637
Перемещения	-	39 849	39 849
Переоценка	37 089	(106 946)	(69 857)
Выбытия	(34 826)	(649 055)	(683 881)
Резерв на возможные потери	(2 088)	(63 585)	(65 673)
1 января 2018 года	138 415	1 578 592	1 717 007

5.8. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Краткосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям	4 403 320	5 131 171
Долгосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям	5 645	424 351
Сумма резерва на возможные потери	(3 147 814)	(3 914 181)
	1 261 151	1 641 341
В том числе:		
Прочие финансовые активы:		
Требования по получению процентов (в т.ч. просроченные)	2 820 258	3 632 783
Краткосрочная дебиторская задолженность	510 084	508 441
Долгосрочная дебиторская задолженность	-	419 835
Сумма резерва на возможные потери	(2 265 627)	(3 397 729)
Итого прочие финансовые активы	1 064 715	1 163 331
Прочие нефинансовые активы:		
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	511 391	520 817
Расходы будущих периодов	535 953	412 594
Налоги, кроме налога на прибыль	477	11 308
Прочее	30 802	49 742
Сумма резерва на возможные потери	(882 187)	(516 452)
Итого прочие нефинансовые активы	196 436	478 009
Итого прочие активы	1 261 151	1 641 340

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

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Обеспечительные платежи по арендной плате	5 644	4 516
Дебиторская задолженность по договору купли-продажи	-	419 835
Итого долгосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям	5 644	424 351

На 1 января 2018 года дебиторская задолженность по договору купли-продажи в сумме 428 435 тыс. рублей отражена в составе ссудной задолженности (прочие требования) (Пояснение 5.3).

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

	На 1 января 2018 года			На 1 января 2017 года		
	Требования по получению процентов сроком до 30 дней	Требования по получению процентов сроком более 30 дней, включая просроченные	Итого	Требования по получению процентов сроком до 30 дней	Требования по получению процентов сроком более 30 дней, включая просроченные	Итого
Требования по получению процентов	1 514 980	1 305 278	2 820 258	1 627 431	2 005 352	3 632 783
За вычетом резервов под обесценение	(858 772)	(1 277 076)	(2 135 848)	(720 400)	(1 933 946)	(2 654 346)
Итого требования по получению процентов	656 208	28 202	684 410	907 031	71 406	978 437

Информация о движении резерва на возможные потери по прочим активам за 2017 и 2016 годы представлена в Пояснении 6.1 к Годовой отчетности.

5.9. Сведения об обремененных и необремененных активах

В таблице ниже приводятся сведения о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, и необремененных активах по состоянию на 1 января 2018 года. В соответствии с требованиями Банка России для целей данного раскрытия балансовая стоимость обремененных и необремененных активов рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обяза- тельствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предо- ставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	147 358 450	60 309 197
2	долевые ценные бумаги, всего,	-	-	13 937 333	-
	в том числе:				
2.1	кредитных организаций	-	-	906 041	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	13 031 293	-
3	долговые ценные бумаги, всего,	-	-	41 327 341	37 747 737
	в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего,	-	-	7 581 032	6 876 172
	в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	7 581 032	6 876 172
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	-	-	24 222 828	22 561 459
	в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	24 022 246	22 022 246
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	200 582	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	2 784 387	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	3 701 951	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	25 275 725	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	29 949 995	-
8	Основные средства	-	-	5 192 716	-
9	Прочие активы	-	-	966 173	-

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

На 1 января 2018 и 2017 годов кредиты, привлеченные от ЦБ РФ, отсутствуют.

5.11. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Корреспондентские счета других банков	1 222 966	776 629
Кредиты и займы, полученные от банков – нерезидентов	27 000	-
Кредиты, займы и прочие привлеченные средства от банков-резидентов РФ	-	500 000
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	-	1 499 999
Итого средства кредитных организаций	1 249 966	2 776 628

Обеспечение по кредитам, полученным от кредитных организаций по договорам прямого РЕПО по состоянию на 1 января 2017 года, отражено в Пояснении 5.2 и представлено следующим образом:

	1 января 2017 года
Российские государственные облигации	1 593 577
Итого средства кредитных организаций	1 593 577

5.12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Срочные депозиты	69 957 657	73 082 115
Депозиты до востребования	44 642 457	30 645 147
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	114 600 114	103 727 262

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов в состав средств клиентов включены депозиты, полученные в качестве обеспечения по предоставленным ссудам и выданным гарантиям, в сумме 1 688 456 тыс. руб. и 1 339 318 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 1 января 2018 года средства клиентов, превышающие 5 % капитала Банка, были получены от 9 клиентов в общей сумме 51 428 245 тыс. рублей (44,9 % от общей суммы средств клиентов).

По состоянию на 1 января 2017 года средства клиентов, превышающие 5 % капитала Банка, были получены от 6 клиентов в общей сумме 35 185 976 тыс. рублей (33,9 % от общей суммы средств клиентов).

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

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Физические лица	71 839 615	69 633 854
Транспорт и связь	17 535 278	8 534 377
Финансовая деятельность	6 309 276	11 238 276
Обрабатывающие производства	3 609 460	685 381
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств	3 567 571	2 884 783
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3 047 873	2 764 784
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	2 762 741	727 707
Строительство	2 022 209	3 407 787
Предоставление коммунальных, социальных и прочих персональных услуг	1 269 283	1 024 738
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	60 982	257 240
Добыча полезных ископаемых	11 441	25 471
Прочее	2 564 385	2 542 864
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	114 600 114	103 727 262

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов в состав средств физических лиц включены средства индивидуальных предпринимателей, подлежащие страхованию, в размере 810 365 тыс. руб. и 723 728 тыс. руб., соответственно.

На 1 января 2017 года в состав средств клиентов включены субординированные займы, представленные следующим образом:

	Валюта	Дата погашения	Средне-взвешенная ставка, %	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Субординированные займы	Руб.	2021-2022 годы	7.28	-	6 600 000
Итого субординированные займы				-	6 600 000

В январе 2017 года, по согласованию с Банком России, были досрочно возвращены субординированные займы на сумму 6 600 000 тыс. рублей.

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

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Производные финансовые инструменты	-	1 155 952
	-	1 155 952

5.14. Выпущенные долговые обязательства

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

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

По состоянию на 1 января 2017 года выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

	Дата разме- щения	Дата погашения	Годовая ставка процента %	Основная сумма долга	Начислен- ные проценты/ дисконты	Итого
Векселя:						
- Дисконтные	29.01.2016 с 15.10.2015 по	29.07.2016 30.06.2016,	-	1 516	-	1 516
- Процентные	22.12.2016	22.05.2019	6.85 - 8.0	70 967	3 061	74 028
Итого выпущенные долговые обязательства				72 483	3 061	75 544

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов в составе выпущенных долговых обязательств отсутствовали выпущенные векселя, по которым была произведена реструктуризация долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств.

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов в составе выпущенных долговых обязательств отсутствовали выпущенные векселя, содержащие условия по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

5.15. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Прочие финансовые обязательства:		
Задолженность по расчетам с персоналом	962 409	564 157
Обязательства по уплате процентов по вкладам и депозитам, обязательства по процентам и купонам по выпущенным долговым обязательствам	827 055	1 188 955
Средства в расчетах	17 714	163 277
Обязательства по прочим операциям	247 930	1 149 411
	2 055 108	3 065 800
Прочие нефинансовые обязательства:		
Авансы полученные	534 207	417 332
Прочие резервы	164 148	105 131
Расходы по текущим налогам	117 269	48 701
Доходы будущих периодов	273	182
	815 897	571 346
Итого прочие обязательства	2 871 005	3 637 146

5.16. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон

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

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Резерв на возможные потери по предоставленным гарантиям	558 331	673 804
Резерв на возможные потери по неиспользованным кредитным линиям	267 337	75 311
Итого резервы	825 668	749 115

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

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

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

	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего	В том числе: изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемые до погашения	Изменение резерва по прочим потерям	Итого
1 января 2016 года	37 208 648	3 608 879	1 975 208	-	1 785 460	40 969 316
<i>В т.ч. резервы по:</i>						
- ссудной задолженности	33 599 769	-	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	3 608 879	-	-	-	-	-
Дополнительное формирование резервов	34 912 860	5 147 211	3 975 546	5 301	5 309 418	44 230 125
Списание активов за счет резерва	(13 645 871)	(2 725 377)	-	-	(152 250)	(13 798 121)
Восстановление ранее созданных резервов	(23 949 710)	(3 376 417)	(3 359 688)	(1 399)	(4 770 114)	(32 080 911)
1 января 2017 года	34 525 927	2 654 296	2 591 066	3 902	2 172 514	39 293 409
<i>В т.ч. резервы по:</i>						
- ссудной задолженности	31 871 631	-	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	2 654 296	-	-	-	-	-
Дополнительное формирование резервов	12 980 336	753 301	719 272	16 335	4 107 729	17 823 672
Списание активов за счет резерва	(5 121 834)	(622 262)	-	-	(408 667)	(5 530 301)
Восстановление ранее созданных резервов	(12 429 287)	(649 486)	(369 299)	(20 237)	(3 793 492)	(16 612 315)
1 января 2018 года	29 955 142	2 135 849	2 941 039	-	2 078 084	34 974 265
<i>В т.ч. резервы по:</i>						
- ссудной задолженности	27 819 293					
- начисленным процентным доходам	2 135 849					

	Прочие резервы	Резерв по условным обязательствам кредитного характера	Резерв по условным обязательствам некредитного характера	Изменение резерва по прочим потерям, всего
1 января 2016 года	882 801	855 862	46 797	1 785 460
Дополнительное формирование резервов	1 494 237	3 717 772	97 409	5 309 418
Списание активов за счет резерва	(142 236)	-	(10 014)	(152 250)
Восстановление ранее созданных резервов	(916 534)	(3 824 519)	(29 061)	(4 770 114)
1 января 2017 года	1 318 268	749 115	105 131	2 172 514
Дополнительное формирование резервов	1 025 856	2 542 315	539 558	4 107 729
Списание активов за счет резерва	(60 443)	-	(348 224)	(408 667)
Восстановление ранее созданных резервов	(1 195 413)	(2 465 762)	(132 317)	(3 793 492)
1 января 2018 года	1 088 268	825 668	164 148	2 078 084

6.2. Факторы, повлиявшие на динамику резервов на возможные потери по ссудам

	2017 год	%	2016 год	%
Банк формировал /доначислял резервы вследствие:	12 213 446		33 802 706	
выдачи ссуд	2 704 431	22.1	3 394 743	10.0
изменения качества ссуд по иным причинам, включая изменение курса иностранной валюты относительно рубля, установленного Банком России	6 791 375	55.6	26 154 138	77.4
	2 717 640	22.3	4 253 825	12.6
Банк восстанавливал /уменьшал резервы вследствие:	16 784 231		36 485 427	
погашения ссуд	5 416 314	32.3	7 823 434	21.4
изменения качества ссуд	4 775 254	28.5	14 346 080	39.3
другое, включая изменение курса иностранной валюты относительно рубля, установленного Банком России	1 470 829	8.8	670 042	1.8
списания безнадежных ссуд	5 121 834	30.5	13 645 871	37.4

6.3. Информация о сумме курсовых разниц

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	2017 год	2016 год
Курсовые разницы, нетто	133 220	(855 713)
Торговые операции, нетто	(637 330)	(21 593)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	(504 110)	(877 306)

6.4. Налог на прибыль

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

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

По состоянию на 1 января 2018 года отложенные налоговые активы от налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, составили 3 156 698 тыс. рублей. Возмещаемость отложенного налогового актива определяется с помощью прогнозов прибыльности, включая допущение о планируемых бизнес-изменениях в Банке. Допущения по прогнозам не включают каких-либо стратегий по дополнительному налоговому планированию.

Ниже представлена информация, касающаяся налога на прибыль и расходов по налогам за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов:

	2017 год	2016 год
Прибыль (убыток) до налога на прибыль	2 264 127	(11 747 555)
Налог на прибыль	(183 532)	(107 448)
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	(53 790)	(31 448)
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	1 095	2
Итого расход по налогу	(236 227)	(138 894)
Прибыль (убыток) после налогообложения	2 027 900	(11 886 449)

6.5. Операционные расходы.

	2017 год	2016 год
Расходы на содержание персонала	3 990 968	3 354 397
Организационные и управленческие расходы	2 306 690	2 378 881
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	602 635	586 011
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	424 008	455 637
Расходы от операций по приобретенным правам требований	58 066	1 057 090
Прочие расходы	627 245	882 648
Операционные расходы всего	8 009 612	8 714 664

6.6. Информация о вознаграждении работникам

	2017 год	2016 год
Заработная плата и премии	3 215 959	2 695 316
Платежи во внебюджетные фонды с заработной платы и премий	761 213	653 160
Итого вознаграждение работников	3 977 172	3 348 476

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

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

Структура капитала регулярно рассматривается Правлением Банка. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Банк производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств либо погашения существующих ссуд. По сравнению с 2016 годом общая политика Банка в 2017 году в области рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

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

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

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

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

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Базовый капитал	12 415 345	11 660 185
Основной капитал	12 415 345	11 660 185
Дополнительный капитал	9 617 945	13 847 985
Собственные средства (капитал)	22 033 290	25 508 170

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов включали следующие инструменты:

Наименование инструмента капитала	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Основной капитал, в т. ч.:	12 415 345	11 660 185
Базовый капитал, в т. ч.	12 415 345	11 660 185
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	10 403 890	10 403 890
Эмиссионный доход	6 539 542	18 425 990
Резервный фонд	-	-
Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией	4 382	-
Нематериальные активы	(692 005)	(380 437)
Отложенные налоговые активы	(2 525 358)	(1 894 019)
Вложения в источники собственных средств	(913 682)	(368 983)
Убыток текущего года	-	(11 952 346)
Вложения кредитной организации в обыкновенные акции финансовых организаций, в т.ч. финансовых организаций-нерезидентов	-	(902 958)
Отрицательная величина добавочного капитала	(401 424)	(1 670 952)
Добавочный капитал в т. ч.	-	-
Субординированные кредиты (облигационные займы)	-	-
Инвестиции в капитал финансовых организаций	-	-
Нематериальные активы	-	-
Дополнительный капитал, в т. ч.:	9 617 945	13 847 985
Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями	250	300
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	2 358 501	-
Субординированные кредиты (облигационные займы)	7 246 000	13 846 000
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	13 194	1 685
Собственные средства (капитал)	22 033 290	25 508 170

Информация об инструментах капитала представлена ниже:

Акции

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Обыкновенные акции:		
Номинальная стоимость	10 403 890	10 403 890
Эмиссионный доход	6 539 542	18 425 990
Привилегированные акции:		
Номинальная стоимость	250	300
Эмиссионный доход	-	-
Субординированный кредит	7 246 000	13 846 000

Субординированные кредиты

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
ПАО АФК «Система»	-	1 000 000
Процентная ставка 1.25%. Выплата процентов ежегодно и в последний день срока возврата займа.		
Срок погашения – октябрь 2021 года		
ПАО АФК «Система»	-	3 500 000
Процентная ставка 8.1%. Выплата процентов ежегодно и в последний день срока возврата займа.		
Срок погашения – март 2022 года		
ПАО «Мобильные ТелеСистемы»	-	2 100 000
Процентная ставка 8.8%. Выплата процентов ежемесячно и в последний день срока возврата займа.		
Срок погашения – сентябрь 2022 года		
Субординированный займ, полученный от ГК «АСВ», в виде займа ценных бумаг (ОФЗ)	7 246 000	7 246 000
Процентная ставка – купонный доход по ОФЗ плюс 1% годовых от суммы займа		
Срок погашения – ноябрь 2034 года		
Субординированные кредиты	7 246 000	13 846 000

Субординированные кредиты, описанные в таблице выше, удовлетворяют всем требованиям Положения №395-П.

Субординированные кредиты, привлеченные от ПАО АФК «Система», включенные в расчет собственных средств (капитала) на 1 января 2017 года, досрочно погашены в январе 2017 года в полном объеме (4 500 000 тыс. рублей). Субординированный кредит, привлеченный от ПАО «Мобильные ТелеСистемы», включенный в расчет собственных средств (капитала) на 1 января 2017 года, досрочно погашен в январе 2017 года в полном объеме (2 100 000 тыс. рублей).

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

	2017 год	2016 год
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки имущества	(18 491)	48 441
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	554 956	(25 562)
Итого восстановление убытков от обесценения, признанное в течение периода в составе капитала	536 465	22 879

Ниже представлено сопоставление данных бухгалтерского баланса и отчета об уровне достаточности капитала на 1 января 2018 года:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (форма 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (форма 0409808)(раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	16 943 932	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	16 943 432	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	16 943 432
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	500	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	9 617 695
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	115 850 080	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	9 617 695
2.2.1.				из них: субординированные кредиты	X	7 246 000
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	865 006	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	692 005	X	X	X
3.1.1.	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2.	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	-	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	692 005
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	173 001	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	173 001
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	3 156 698	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	3 156 698	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	2 525 358
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (форма 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (форма 0409808)(раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	131 187	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	913 682
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
				акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов	41.1.3	2
				источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	41.1.4	228 421
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	105 288 461	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	10	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19, 41.1.3	2
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	не применимо
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (форма 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (форма 0409808)(раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-

Ниже представлено сопоставление данных бухгалтерского баланса и отчета об уровне достаточности капитала на 1 января 2017 года:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (форма 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (форма 0409808) (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	28 830 380	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	28 829 880	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	28 829 880
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	500	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	13 847 685
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	106 503 890	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	13 847 685
2.2.1.				из них: субординированные кредиты	X	13 846 000
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	3 474 241	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	380 437	X	X	X
3.1.1.	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2.	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	-	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	380 437

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (форма 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (форма 0409808) (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	253 624	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	253 624
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	3 156 698	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	3 156 698	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	1 894 019
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	23 894	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	368 983
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
				акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов	41.1.3	1 171 340
				источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	41.1.4	245 988
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	95 539 263	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	2 928 350	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19; 41.1.3	2 074 298
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (форма 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (форма 0409808) (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-

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

	<u>Минимально допустимое значение, %</u>	<u>1 января 2018 года, %</u>	<u>1 января 2017 года, %</u>
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8.0	14.9	18.6
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.5	8.4	8.5
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.0	8.4	8.5

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Банка используются следующие методы оценки:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов значения показателя финансового рычага по Базелю III и его компонентов в соответствии с требованиями Указания № 4212-У представлены следующим образом:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Основной капитал	12 415 345	11 660 185
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	141 645 393	128 657 721
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	8.8	9.1

8. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом.

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

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

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

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

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

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

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

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

Иерархия оценок

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

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

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

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

В таблицах далее приведен анализ финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

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

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

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	1 января 2017 года
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 598 557	-	-	15 598 557
в т.ч. производные финансовые инструменты	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 988 214	7 158 038	-	12 146 252
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 155 952	-	1 155 952

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

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

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

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

9. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

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

Банк осуществляет управление следующими рисками:

9.1. Кредитный риск

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

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

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

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

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

В таблице ниже представлена информация о классификации активов по группам риска в соответствии с подп. 2.3. Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков».

		1 января 2018 года		1 января 2017 года	
		Активы, взвешенные по уровню рисков		Активы, взвешенные по уровню рисков	
Риск-вес	Балансовая стоимость		Балансовая стоимость		
Для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)					
		123 030 048	68 704 579	117 804 246	69 517 569
Активы 1-й группы риска	0%	16 997 299	-	13 565 376	-
Активы 2-й группы риска	20%	13 133 413	2 626 683	11 367 356	2 272 839
Активы 3-й группы риска	50%	128 049	64 025	265 660	132 830
Активы 4-й группы риска	100%	92 771 287	66 013 871	92 605 854	67 111 900
Активы 5-й группы риска	150%	-	-	-	-

В следующей таблице представлена информация о совокупном объеме кредитного риска по балансовым и внебалансовым финансовым активам до учета обеспечения и неттинга, проводимого в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И.

1 января 2018 года		
	Стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в т.ч.:	145 984 695	102 264 819
- Активы с пониженными коэффициентами риска	612 398	136 584
- Активы с повышенными коэффициентами риска	27 612 926	29 071 555
- Кредиты на потребительские цели	8 530 837	17 659 760
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	21 737 225	4 684 087
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	-	-

1 января 2017 года		
	Стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах:	34 729 931	32 965 054
- Активы с пониженными коэффициентами риска	392 755	80 103
- Активы с повышенными коэффициентами риска	21 107 435	24 303 608
- Кредиты на потребительские цели	13 229 741	8 581 343
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	11 516 545	3 097 310
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	2 020 387	8 082

В таблице ниже приводится информация о кредитах, предоставленных юридическим лицам (некредитным организациям) и физическим лицам, по категориям качества с указанием размера сформированных резервов.

	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
	Сумма задолженности по основному долгу	Сумма сформирован- ных резервов	Сумма задолженности по основному долгу	Сумма сформирован- ных резервов
Общая сумма кредитов, выданных юридическим и физическим лицам	120 119 502	33 897 530	85 648 778	31 855 853
в том числе:				
1 категория качества	38 978 222	-	10 224 249	-
2 категория качества	38 963 735	743 356	37 347 683	505 787
3 категория качества	5 467 981	844 861	4 922 681	762 159
4 категория качества	8 604 589	4 735 909	3 403 886	1 837 218
5 категория качества	28 104 975	27 573 404	29 750 279	28 750 689

Уровень концентрации крупных кредитных рисков

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов ссуды, предоставленные банкам и превышающие 5 % капитала Банка, отсутствовали.

По состоянию на 1 января 2018 года средства, размещенные на корреспондентских счетах, превышающие 5 % капитала Банка, отсутствовали. По состоянию на 1 января 2017 года Банком были размещены средства на двух корреспондентских счетах, открытых в банках-нерезидентах, в размере, превышающем 5% капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов Банком были предоставлены ссуды 14 и 10 заемщикам/группам связанных заемщиков на общую сумму 37 223 009 тыс. руб. и 21 031 459 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 5 % суммы капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов значительная часть ссуд, 98.5 % и 96.3 %, соответственно, от всех ссуд, предоставленных клиентам, была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в Российской Федерации, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

Информация о ссудной задолженности в разрезе географических зон представлена в Пояснении 9.8 к Годовой отчетности, блок «Географическая концентрация».

9.2. Рыночный риск

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

Для управления рыночным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на чувствительность соответствующих позиций к изменению рыночных факторов. Величина чувствительности портфеля ценных бумаг к движению процентных ставок на 100 базисных пунктов (BPV100) на 1 января 2018 и 2017 годов не превосходила 5 % капитала Банка. Указанные значения не учитывают ипотечные облигации, находившиеся в портфеле Банка, так как они включены в расчет индикатора процентного риска банковской книги (EaR100).

Ниже представлены значения рыночного риска и его составляющих, рассчитанных в соответствии с Положением Банка России от 28 сентября 2012 года №387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»:

Наименование показателя	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Процентный риск (ПР)	242 793	277 741
Фондовый риск (ФР)	-	-
Валютный риск (ВР)	-	-
Рыночный риск ($PP=12.5*(ПР+ФР)+ВР$)	3 034 911	3 471 762

9.3. Операционный риск

Банк определяет операционный риск как риск возникновения убытка вследствие ошибок, нарушений, сбоев в бизнес-процессах, ущерба, вызванного внутренними процессами, системами или действиями персонала, или внешними событиями.

В своем подходе к управлению операционным риском Банк руководствуется стандартами управления операционным риском, соответствующими требованиям Базельского комитета по банковскому надзору, требованиям российского законодательства и рекомендациям ЦБ РФ.

Ниже представлены значения операционного риска и его составляющие:

Наименование показателя	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Операционный риск, всего, в том числе:	1 961 928	2 232 254
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в т.ч.:		
чистые процентные доходы	39 238 565	44 645 075
чистые непроцентные доходы	27 931 785	33 569 318
	11 306 780	11 075 757

9.4. Информация о сделках по уступке прав требований

Банк совершает сделки по уступке прав требований в процессе работы с проблемной задолженностью. Решения относительно уступки прав требований по кредитам принимаются по каждому случаю в индивидуальном порядке. Решение принимается уполномоченным органом Банка на основе анализа всех возможных альтернативных стратегий взыскания задолженности. Основным критерием для выбора решения, в том числе решения об уступке прав требований, является минимизация потерь Банка по проблемным активам.

Уступка прав требований является также инструментом управления качеством и структурой кредитного портфеля Банка.

Балансовая стоимость уступленных в отчетном периоде требований, а также размер убытков, понесенных Банком в связи с осуществлением операций по уступке прав требований, отраженных в отчете о финансовых результатах, представлена следующим образом по состоянию на 1 января 2018 года:

	Балансовая стоимость, в т.ч. по активам IV и V категорий качества			(Убыток)/ прибыль
	Итого	IV	V	
Требования, уступленные прочему покупателю, в том числе	11 126 173	-	10 279 683	7 792 607
Ипотечные кредиты	2 703	-	-	-
Потребительские кредиты и прочие кредиты физическим лицам	7 833 209	-	7 833 209	7 699 694
Кредиты малому и среднему бизнесу	49 768	-	49 768	24 406
Кредиты корпоративным клиентам	3 240 494	-	2 396 706	68 507
Итого уступленные требования	11 126 173	-	10 279 683	7 792 607

По состоянию на 1 января 2017 года:

	Балансовая стоимость, в т.ч. по активам IV и V категорий качества			(Убыток)/ прибыль
	Итого	IV	V	
Требования, уступленные прочему покупателю, в том числе	17 289 469	1 887 294	7 479 246	(1 083 378)
Ипотечные кредиты	27 576	-	27 576	-
Потребительские кредиты и прочие кредиты физическим лицам	6 775 230	-	6 775 230	-
Кредиты малому и среднему бизнесу	85 901	801	85 100	(11 081)
Кредиты корпоративным клиентам	10 400 762	1 886 493	591 340	(1 072 297)
Итого уступленные требования	17 289 469	1 887 294	7 479 246	(1 083 378)

По проведенным в отчетном периоде сделкам по уступке прав требований в соответствии с заключенными договорами Банк полностью передал риски покупателю.

Информация о распределении стоимости требований, учтенных на балансовых счетах кредитной организации в связи со сделками по уступке прав требований, для цели расчета нормативов с учетом взвешивания на коэффициенты риска представлена следующим образом по состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов:

1 января 2018 года			
	Стоимость требования	Стоимость требования за вычетом резерва	Стоимость требования, взвешенного по уровню риска
I группа активов	-	-	-
II группа активов	-	-	-
III группа активов	-	-	-
IV группа активов	3 670 670	137 271	137 271
V группа активов	-	-	-
Итого требований	3 670 670	137 271	137 271

1 января 2017 года			
	Стоимость требования	Стоимость требования за вычетом резерва	Стоимость требования, взвешенного по уровню риска
I группа активов	-	-	-
II группа активов	-	-	-
III группа активов	-	-	-
IV группа активов	1 750 932	1 224 542	1 224 542
V группа активов	-	-	-
Итого требований	1 750 932	1 224 542	1 224 542

По проведенным в отчетном периоде сделкам по уступке прав требований в соответствии с заключенными договорами Банк полностью передал риски покупателю.

Банк отражает по счетам бухгалтерского учета приобретенные права требования в сумме фактических затрат на их приобретение. В цену приобретения, наряду со стоимостью прав требования, определенной условиями сделки, входят затраты на оплату услуг, связанные с их приобретением и регистрацией.

Банк отражает по счетам бухгалтерского учета выбытие прав требования в дату перехода прав требования от Банка к покупателю в соответствии с заключенным договором и действующим законодательством.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено (далее – первичный договор), за вычетом в установленных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах случаях сумм налога на добавленную стоимость.

В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

Объем приобретенных прав требования в 2017 и 2016 годах составляет 407 535 тыс. рублей и 1 824 481 тыс. рублей, соответственно.

В составе приобретенных прав требования в 2017 году 166 981 тыс. руб. – требования к физическим лицам, 240 554 тыс. рублей – к юридическим лицам.

В составе приобретенных прав требования в 2016 году 1 824 481 тыс. рублей – требования к юридическим лицам.

9.5. Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установ- лен/ Просро- ченная задолжен- ность	1 января 2018 года Итого
Активы							
Денежные средства	3 616 299	-	-	-	-	-	3 616 299
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 409 497	-	-	-	-	880 360	5 289 857
Средства в кредитных организациях	2 034 688	-	-	-	-	-	2 034 688
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 470 676	161 409	1 367 512	2 620 609	-	-	15 620 206
Чистая ссудная задолженность	10 155 872	6 232 587	20 937 253	17 074 097	6 472 597	2 217 267	63 089 673
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	883 572	53 566	90 056	4 021	8 281	11 772 321	12 811 817
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	21 841 008	128 491	368 229	3 544 689	1 469 866	-	27 352 283
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	1 064 715	1 064 715
Всего финансовых активов	54 411 612	6 576 053	22 763 050	23 243 416	7 950 744	15 934 663	130 879 538
Обязательства							
Средства кредитных организаций	1 249 966	-	-	-	-	-	1 249 966
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	58 665 104	9 200 216	44 794 435	1 641 211	-	299 148	114 600 114
из них: вкладов физических лиц	18 467 524	8 386 677	43 599 368	1 386 046	-	-	71 839 615
Выпущенные долговые обязательства	40 636	-	87 016	44 224	-	-	171 876
Прочие финансовые обязательства	12 488	-	-	-	-	2 042 620	2 055 108
Всего финансовых обязательств	59 968 194	9 200 216	44 881 451	1 685 435	-	2 341 768	118 077 064
Чистая позиция	(5 556 582)	(2 624 163)	(22 118 401)	21 557 981	7 950 744	13 592 895	12 802 474
Стабильные источники финансирования	26 538 338	992 325	22 122 391	(7 242 094)	(42 410 959)	-	-
Скорректированная чистая позиция	20 981 756	(1 631 838)	3 990	14 315 887	(34 460 215)	13 592 895	12 802 474
Совокупный разрыв ликвидности	20 981 756	19 349 918	19 353 908	33 669 795	(790 421)	12 802 474	-

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установ- лен/ Просро- ченная задолжен- ность	1 января 2017 года Итого
Активы							
Денежные средства	4 375 798	-	-	-	-	-	4 375 798
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 159 001	-	-	-	-	898 802	4 057 803
Средства в кредитных организациях	5 719 549	-	-	-	-	-	5 719 549
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 758 148	125 334	1 045 402	1 585 679	83 994	-	15 598 557
Чистая ссудная задолженность	1 746 756	4 573 430	17 760 637	20 050 340	8 759 601	2 331 131	55 221 895
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 239 972	108 388	276 081	351 581	12 180	12 437 081	17 425 283
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	14 596 657	12 839	728 872	1 832 871	1 299	-	17 172 538
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	1 163 331	1 163 331
Всего финансовых активов	46 595 881	4 819 991	19 810 992	23 820 471	8 857 074	16 830 345	120 734 754
Обязательства							
Средства кредитных организаций	2 776 628	-	-	-	-	-	2 776 628
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	40 724 624	6 601 965	46 758 806	2 850 077	-	191 790	97 127 262
из них: вкладов физических лиц	15 203 246	6 371 034	46 546 051	1 513 523	-	-	69 633 854
Субординированные займы	6 600 000	-	-	-	-	-	6 600 000
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1 155 952	-	-	-	1 155 952
Выпущенные долговые обязательства	26 516	-	19 000	26 967	-	-	72 483
Прочие финансовые обязательства	33 108	-	295	740	-	3 031 657	3 065 800
Всего финансовых обязательств	50 160 876	6 601 965	47 934 053	2 877 784	-	3 223 447	110 798 125
Чистая позиция	(3 564 995)	(1 781 974)	(28 123 061)	20 942 687	8 857 074	13 606 896	9 936 627
Стабильные источники финансирования	23 571 888	293 544	24 398 555	(6 150 039)	(42 113 948)	-	-
Скорректированная чистая позиция	20 006 893	(1 488 430)	(3 724 506)	14 792 648	(33 256 874)	13 606 898	9 936 629
Совокупный разрыв ликвидности	20 006 893	18 518 463	14 793 957	29 586 605	(3 670 269)	9 936 629	-

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

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

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

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

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

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

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

Значения данных нормативов в процентах по состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов представлены ниже:

	<u>На 1 января 2018 года, %</u>	<u>На 1 января 2017 года, %</u>
Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%)	66.9	116.4
Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%)	127.7	198.7
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%)	23.6	27.1

9.6. Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки заключается в возможности негативного влияния на чистую процентную маржу Банка или неблагоприятного для него изменения приведенной стоимости финансового инструмента в результате изменения процентных ставок.

Комитет по управлению активами и пассивами управляет риском изменения процентной ставки, ограничивая показатель чувствительности к изменению процентной ставки (EaR100). За 2017 год индикатор процентного риска банковской книги EaR100 возрос по абсолютной величине с 337 млн. рублей до 359 млн. рублей, что составляет менее 5 % годовой чистой процентной маржи без учета стоимости кредитного риска.

Финансовый департамент осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и включает его результаты в регулярную отчетность о финансовом положении Банка, адресованную Правлению.

Условия значительной части кредитных договоров Банка с юридическими лицами предусматривают возможность изменения ставки процента кредитором. При этом объем средств, привлеченных Банком под плавающую ставку, является крайне умеренным. Указанные обстоятельства существенно снижают подверженность Банка процентному риску.

9.7. Валютный риск

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

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

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

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

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 60.6569 руб.	Евро 1 евро = 63.8111 руб.	Прочая валюта	Драго- ценные металлы	1 января 2017 года Итого
Непроизводные финансовые активы						
Денежные средства	3 981 535	240 619	132 220	6 381	15 043	4 375 798
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 057 803	-	-	-	-	4 057 803
Средства в кредитных организациях	472 038	2 795 540	2 353 186	78 659	20 126	5 719 549
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 930 744	2 396 433	271 380	-	-	15 598 557
Чистая ссудная задолженность	52 705 202	1 834 270	682 179	244	-	55 221 895
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 605 588	1 621 486	198 209	-	-	17 425 283
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	15 181 573	1 990 965	-	-	-	17 172 538
Прочие финансовые активы	1 082 305	14 789	66 237	-	-	1 163 331
Итого непроизводные финансовые активы	106 016 788	10 894 102	3 703 411	85 284	35 169	120 734 754
Непроизводные финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	2 722 646	15 350	37 426	1 206	-	2 776 628
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	89 657 316	10 133 367	3 833 369	71 276	31 934	103 727 262
Субординированный заем	6 600 000	-	-	-	-	6 600 000
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 155 952	-	-	-	-	1 155 952
Выпущенные долговые обязательства	70 967	1 516	-	-	-	72 483
Прочие финансовые обязательства	2 904 968	148 229	12 603	-	-	3 065 800
Итого непроизводные финансовые обязательства	96 511 849	10 298 462	3 883 398	72 482	31 934	110 798 125
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	9 504 939	595 640	(179 987)	12 802	3 235	9 936 627
Производные финансовые инструменты						
Требования						
- валютные свопы	30 000	1 850 035	-	-	-	1 880 035
-валютно-процентные свопы	1 870 000	-	-	-	-	1 870 000
Проценты по валютно-процентным свопам	150 387	-	-	-	-	150 387
	2 050 387	1 850 035	-	-	-	3 900 422
Обязательства						
- валютные свопы	1 855 351	30 135	-	-	-	1 885 486
- валютно-процентные свопы	-	3 032 845	-	-	-	3 032 845
Проценты по валютно-процентным свопам	-	73 652	-	-	-	73 652
	1 855 351	3 136 632	-	-	-	4 991 983
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	195 036	(1 286 597)	-	-	-	(1 091 561)
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	9 699 975	(690 957)	(179 987)	12 802	3 235	9 549 061

Анализ чувствительности к валютному риску

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

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

	Доллар США – влияние		Евро – влияние	
	2018 год	2017 год	2018 год	2017 год
Сценарное изменение курса ключевой валюты	+30%	+30%	+30%	+30%
Влияние на прибыль до уплаты налога	19 653	2 401	- 585	- 1 242
Влияние на капитал	19 628	6 701	- 585	- 411

9.8. Риск концентрации

Географическая концентрация

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

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов представлена в следующей таблице:

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

	Россия тыс. руб.	Страны СНГ тыс. руб.	Страны ОЭСР тыс. руб.	Другие страны тыс. руб.	1 января 2017 года Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	4 375 798	-	-	-	4 375 798
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 057 803	-	-	-	4 057 803
Средства в кредитных организациях	598 930	-	4 855 203	265 416	5 719 549
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 598 557	-	-	-	15 598 557
Чистая ссудная задолженность	53 205 067	31 941	1 934 386	50 501	55 221 895
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	14 496 943	-	2 928 340	-	17 425 283
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	10	-	2 928 340	-	2 928 350
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	17 172 538	-	-	-	17 172 538
Отложенный налоговый актив	3 156 698	-	-	-	3 156 698
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 474 241	-	-	-	3 474 241
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 351 711	-	-	-	1 351 711
Прочие активы	1 571 465	301	69 398	176	1 641 340
Всего активов	119 059 751	32 242	9 787 327	318 486	129 195 413
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	2 718 089	-	57 333	1 206	2 776 628
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	102 846 766	415 333	184 764	280 399	103 727 262
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 155 952	-	-	-	1 155 952
Выпущенные долговые обязательства	72 483	-	-	-	72 483
Обязательства по текущему налогу на прибыль	13 428	-	-	-	13 428
Отложенное налоговое обязательство	23 894	-	-	-	23 894
Прочие обязательства	3 539 678	1 131	92 246	4 091	3 637 146
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	749 115	-	-	-	749 115
Всего обязательств	111 119 405	416 464	334 343	285 696	112 155 908
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	7 940 346	(384 222)	9 452 984	32 790	17 039 505

Концентрация балансовой задолженности на одного должника/кредитора по видам операций

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

9.9. Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков. При этом в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ Банком созданы резервы – оценочные обязательства некредитного характера, информация по которым отражена в Пояснениях 5.14 и 6.1.

9.10. Стратегический риск

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

В 2017 году Банк осуществлял свою деятельность в соответствии со стратегической моделью, лежащей в основе бюджета, утвержденного Советом Директоров 20 декабря 2016 года.

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

9.11. Риск потери деловой репутации

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

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

Управление репутационным риском в Банке осуществляется следующими методами:

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

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

9.12. Налогообложение

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

В 2014 году были внесены поправки в порядок налогообложения в РФ прибыли контролируемых иностранных компаний. В соответствии с изменениями нераспределенная прибыль зарубежных дочерних компаний Банковской группы, признаваемых контролируруемыми иностранными компаниями, за 2016 год может привести к увеличению налоговой базы контролирующих компаний или банков за 2017 год. Банк разрабатывает стратегию налогового планирования в отношении зарубежных дочерних компаний.

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

9.13. Операционная среда

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

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

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

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

10. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК»

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

Для целей управления Банк разделен на операционные сегменты:

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

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

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

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

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

Информация по операционным сегментам за 2017 год приведена ниже:

	Обслужи- вание физических лиц	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Инвести- ционная деятель- ность	Все прочие сегменты	1 января 2018 года Итого
Процентные доходы	5 405 193	2 911 365	3 913 684	-	12 230 242
Процентные расходы	(4 606 390)	(1 550 776)	(94 369)	-	(6 251 535)
Формирование резерва под обесценение	(1 784 638)	1 103 599	3 902	(534 220)	(1 211 357)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	-	-	(503 203)	-	(503 203)
Чистый убыток по операциям с ценными бумагами	-	-	313 801	512 397	826 198
Прочие доходы/(расходы)	1 228 629	3 522 560	12 527	419 679	5 183 394
Итого операционные доходы/(расходы)	242 794	5 986 747	3 646 342	397 856	10 273 739
Операционные расходы	(6 056 469)	(1 597 880)	(355 263)	-	(8 009 612)
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(5 813 675)	4 388 867	3 291 079	397 856	2 264 127
Активы сегментов	34 305 244	19 814 440	62 161 768	23 076 784	139 358 236
Обязательства сегментов	72 087 298	42 194 996	1 249 966	4 337 131	119 869 391

Информация по операционным сегментам за 2016 год приведена ниже:

	Обслужи- вание физических лиц	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Инвести- ционная деятель- ность	Все прочие сегменты	1 января 2017 года Итого
Процентные доходы	6 345 591	3 962 543	3 336 167	-	13 644 301
Процентные расходы	(5 220 300)	(2 487 586)	(66 375)	-	(7 774 261)
Формирование резерва под обесценение	(5 590 348)	(5 434 630)	(619 760)	(477 476)	(12 122 214)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	-	-	(877 306)	-	(877 306)
Чистый убыток по операциям с ценными бумагами	-	-	976 370	-	976 370
Прочие доходы/(расходы)	1 751 318	1 154 868	(127 390)	341 423	3 120 219
Итого операционные доходы/(расходы)	(2 713 739)	(2 804 805)	2 621 706	(136 053)	(3 032 891)
Операционные расходы	(5 074 622)	(2 714 290)	(340 547)	(585 205)	(8 714 664)
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(7 788 361)	(5 519 095)	2 281 159	(721 258)	(11 747 555)
Активы сегментов	29 586 173	25 885 514	56 435 357	17 288 369	129 195 413
Обязательства сегментов	68 942 051	34 584 051	4 005 064	4 624 742	112 155 908

11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2018 года и за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении, определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»¹, введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России № 160н.

¹ Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении «связанные стороны», определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России № 160н.

По состоянию на 1 января 2018 года:

Наименование показателя	Акционеры банка	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Основной управленческий персонал Банка и акционеров Банка	Всего операций со связанными сторонами
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в т.ч.:	244 615	-	5 026	-	249 641
резерв на возможные потери	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность в т.ч.:	-	11 617	3 739 630	54 788	3 806 035
просроченная задолженность	-	-	-	-	-
резерв на возможные потери по ссудной задолженности	-	4 863	559 152	3 063	567 078
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.:	-	55 219	9 734 350	-	9 789 569
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	10	-	-	10
Прочие активы	17	55	82 832	397	83 301
Средства кредитных организаций	-	-	41 426	-	41 426
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	5 311 773	8 794	24 738 679	29 414 670	59 473 916
вклады физических лиц	-	-	-	29 414 670	29 414 670
Субординированные займы	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	39 240	-	39 240
Прочие обязательства	12 849	118	110 871	112 867	236 705
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	14 293	-	14 293
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-	2 416	612 763	-	615 179
Безотзывные обязательства	-	-	882 798	7 413	890 211
Выданные гарантии и поручительства	-	-	751 233	-	751 233

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

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

За год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

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

В 2017 году Банк осуществил сделку с ПАО АФК «Система» по продаже пакета акций (47%) East-West United Bank, финансовый результат по сделке составил 512 397 тыс. рублей, который включен в состав Доходов от участия в капитале других юридических лиц.

По состоянию на 1 января 2017 года:

Наименование показателя	Акционеры банка	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Основной управленческий персонал Банка и акционеров Банка	Всего операций со связанными сторонами
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в т.ч.:	255 597	-	5 045	-	260 642
резерв на возможные потери	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность в т.ч.:	-	11 817	3 084 528	3 182	3 099 527
просроченная задолженность	-	-	68 487	-	68 487
резерв на возможные потери по ссудной задолженности	-	4 663	257 436	-	262 099
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.:	-	2 928 350	14 458 859	-	17 387 209
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	2 928 350	-	-	2 928 350
Прочие активы	-	1	196 092	31	196 124
Средства кредитных организаций	-	57 333	-	-	57 333
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	6 738 464	648	16 624 085	27 501 813	50 865 010
вклады физических лиц	-	-	-	27 501 813	27 501 813
Субординированные займы	4 500 000	-	2 100 000	-	6 600 000
Выпущенные долговые обязательства	-	-	19 789	-	19 789
Прочие обязательства	295 692	-	43 289	52 978	391 959
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	4 796	-	4 796
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-	-	321 234	-	321 234
Безотзывные обязательства	50 000	30 135	539 689	30	619 854
Выданные гарантии и поручительства	-	909 854	233 805	-	1 143 659

За год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

Наименование показателя	Акционеры банка	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Основной управленческий персонал Банка и акционеров Банка	Всего операций со связанными сторонами
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	19 438	7 791	1 287 981	6 033	1 321 243
от размещения средств в кредитных организациях	-	7 791	-	-	7 791
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	-	1 182 906	6 033	1 188 939
от вложений в ценные бумаги	19 438	-	105 075	-	124 513
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	(178 990)	(13 390)	(1 712 383)	(2 326 202)	(4 230 965)
по привлеченным средствам клиентов, являющихся кредитными организациями	-	(13 390)	-	-	(13 390)
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(178 990)	-	(1 709 619)	(2 326 202)	(4 214 811)
по выпущенным долговым обязательствам	-	-	(2 764)	-	(2 764)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, в т.ч.	-	(411)	(681 839)	32	(682 218)
изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-	-	(363 228)	-	(363 228)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости	(4 590)	-	64	-	(4 526)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися для продажи	7 278	-	-	-	7 278
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	(126 573)	-	45 174	(28 968)	(110 367)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	27 605	608	646 396	4 147	678 756
Комиссионные доходы	-	7 854	239 581	1	247 436
Комиссионные расходы	-	-	567 516	-	567 516
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	6 117	-	6 117
Прочие операционные доходы	16	-	10 961	290	11 267
Операционные расходы, всего: в т.ч.:	136	21 100	680 465	144 503	846 204
Выплаты (вознаграждения) основному управленческому персоналу	-	-	-	144 500	144 500

В состав средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, включены субординированные займы, информация о которых приведена в Пояснении 5.10.

12. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

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

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

На 1 января 2018 года в состав Совета Директоров ПАО «МТС-Банк» входили:

- Гурьев Алексей Игоревич;
- Евтушенкова Наталия Николаевна;
- Корня Алексей Валерьевич;
- Левыкина Галина Алексеевна;
- Мадорский Евгений Леонидович;
- Мосякин Александр Анатольевич;
- Николаев Вячеслав Константинович;
- Пчелинцев Сергей Алексеевич;
- Розанов Всеволод Валерьевич;
- Филатов Илья Валентинович;
- Швакман Ирэн.

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

На 1 января 2018 года в состав Комитета по назначениям и вознаграждениям при Совете Директоров ПАО «МТС-Банк» входили:

- Архипов Михаил Алексеевич;
- Гурьев Алексей Игоревич;
- Евтушенкова Наталия Николаевна;
- Мадорский Евгений Леонидович.

В 2017 году было проведено 16 заседаний Комитета по назначениям и вознаграждениям при Совете Директоров ПАО «МТС-Банк».

Вознаграждение членам Комитета по назначениям и вознаграждениям при Совете Директоров ПАО «МТС-Банк» за заседания, проведенные в 2017 году, не выплачивалось.

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

Численность работников, принимающих риски, на 1 января 2018 года составила:

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

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

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

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

Наиболее значимыми для Банка рисками в 2017 году являются кредитный риск и риск ликвидности.

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

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

Способы установления зависимости размеров фондов вознаграждения работников ПАО «МТС-Банк» от результатов работы, применяемые в 2017 году:

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

- **Краткосрочное переменное вознаграждение** (ежемесячное, ежеквартальное премирование) может выплачиваться работникам, участвующим в кредитном процессе, непосредственно работающим с клиентами Банка и занимающимся возвратом проблемной задолженности. Периоды выплаты премии напрямую зависят от уровней иерархии должностей и длительности осуществляемых бизнес-процессов. Критерии, используемые для корректировки краткосрочного переменного вознаграждения, отражают ключевые функциональные обязанности работников и/или финансовые целевые ориентиры по направлениям деятельности. При недостаточном уровне исполнения установленных критериев предусмотрена возможность сокращения или отмены выплаты премий.
- **Среднесрочное переменное вознаграждение** (премирование по итогам года) может выплачиваться работникам, на которых не распространяются системы краткосрочного переменного вознаграждения. Основным критерием, используемым для корректировки среднесрочного переменного вознаграждения, является финансовый результат Банка. Дополнительные критерии, используемые для корректировки премии, отражают ключевые функциональные обязанности работников и/или финансовые целевые ориентиры по направлениям деятельности. При недостаточном уровне исполнения установленных критериев предусмотрена возможность сокращения или отмены выплаты премий.
- **Долгосрочное переменное вознаграждение** может выплачиваться отдельной категории работников, список которых утверждается приказом по Банку и включает работников, принимающих риски. Система долгосрочного переменного вознаграждения предусматривает отсрочку выплаты и возможность сокращения или отмены стимулирующих выплат в случае негативного финансового результата Банка.

Корректировка отложенных ранее стимулирующих выплат в 2017 году не производилась.

Общий размер переменного вознаграждения, выплаченного в 2017 году:

Категория	Общая сумма
Члены исполнительных органов	110 239
Работники, ответственные за управление рисками	28 075
Иные работники, принимающие риски	6 849
	145 163

Общий размер фиксированного вознаграждения в 2017 году:

Категория	Общая сумма
Члены исполнительных органов	119 895
Работники, ответственные за управление рисками	199 599
Иные работники, принимающие риски	12 842
	332 336

Отсроченное вознаграждение прошлых лет в 2017 году не выплачивалось. Общая сумма отсроченного вознаграждения по действующей системе долгосрочного переменного вознаграждения составляет 367 664 тыс. рублей.

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

В 2017 и 2016 годах вознаграждение основному управленческому персоналу Банка (членам Совета Директоров, Правления, главному бухгалтеру, руководителям филиалов) включало в себя краткосрочные вознаграждения, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги, и долгосрочные вознаграждения, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты:

Номер п/п	Виды вознаграждений кредитной организации (далее – управленческий персонал)	2017 год	2016 год
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	272 028	142 328
1.1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	272 028	142 328
2	Премия по долгосрочной системе премирования	-	-
3	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	2 172
	Итого выплат:	272 028	144 500
4	Доля в общем фонде оплаты труда, %	9.8	5.7
	Списочная численность персонала (количество человек),		
5	всего в т.ч.:	3 050	3 488
	Численность основного управленческого персонала		
5.1	(количество человек)	14	17

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

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

Рассмотрение и согласование условий контрактов, заключаемых с руководителями Банка, управленческим персоналом Банка, относится к компетенции Комитета по назначениям и вознаграждениям ПАО «МТС-Банк», деятельность которого регулируется Положением о комитете по назначениям и вознаграждениям, утвержденным решением Совета директоров (протокол № 242 от 27 февраля 2010 года).

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

14. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ

Информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами представлена ниже:

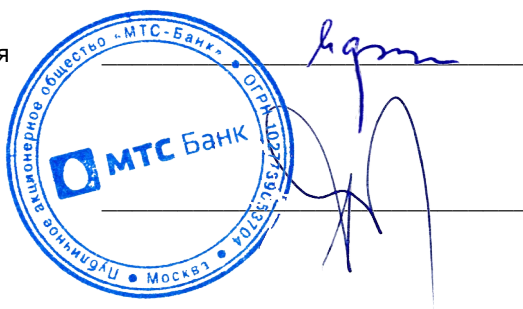
Номер п/п	Наименование показателя	1 января 2018 года	1 января 2017 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	1 354 824	5 120 618
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего,		
	в том числе:	1 251 864	2 038 019
2.1	банкам - нерезидентам	52 935	83 708
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1 176 237	1 921 889
2.3	физическим лицам - нерезидентам	22 692	32 422
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего,		
	в том числе:	9 274 990	7 870 105
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	9 274 990	7 537 063
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	333 042
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	663 454	2 798 126
4.1	банков - нерезидентов	43 552	58 536
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	67 512	-
4.3	физических лиц - нерезидентов	552 390	2 739 590

14.1. Публикация пояснительной информации к годовой отчетности

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» годовая отчетность Банка, включая пояснительную записку, подлежит раскрытию путем размещения на официальном сайте ПАО «МТС-Банк» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» www.mtsbank.ru.

Председатель Правления
20 марта 2018 года

Главный бухгалтер
20 марта 2018 года



И.В.Филатов

А.В.Елтышев

Пропиновано, пронумеровано и
скреплено печатью 102 страниц

Генеральный директор
ЗАО «Делойт и Тусч СНГ»

Пономаренко Е.В.

