

2019

**ОТЧЕТ
О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
ПУБЛИЧНОГО
АКЦИОНЕРНОГО
ОБЩЕСТВА
«МТС-БАНК»**

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ МТС БАНКА

Для МТС Банка 2019 год был результативным, насыщенным событиями и достижениями. МТС Банк становится ядром развития всех видов финансовых услуг в экосистеме МТС.

Один из знаковых моментов прошлого года — изменение состава акционеров. В декабре 2019 года в результате сделки доля компании МТС в капитале МТС Банка увеличилась до 99,7%, включая долю МГТС в размере 0,2%. Консолидация будет способствовать дальнейшему расширению совместной экосистемы, включающей в себя единую финансовую витрину для банковских и небанковских продуктов и услуг. А продолжение интеграции МТС Банка в финансовые сервисы компании МТС позволит Банкукратно увеличить клиентскую базу.

По результатам 2019 года все ключевые бизнес-направления достигли высоких результатов. Одним из драйверов роста кредитного портфеля стало розничное кредитование. В сегменте корпоративного кредитования МТС Банк стремится к развитию долгосрочного сотрудничества с клиентами, руководствуясь оптимальным балансом рисков. В 2019 году Банк проводил системную работу по привлечению и обслуживанию предприятий малого и среднего бизнеса, а также развивал направление расчетно-кассового обслуживания корпоративных клиентов из числа партнеров Группы МТС. Положительные финансовые результаты по итогам прошлого года подтверждают, что трехлетняя стратегия Банка успешно реализована.

МТС Банк уделял особое внимание

усилению компетенций в собственной ИТ-разработке, внедряя новые технологические платформы под насущные требования клиентов и совершенствуя действующие сервисы.

Согласно стратегии развития в 2020 году МТС Банк продолжит делать ставку на расширение розничного и малого бизнеса, усиление позиций в сегменте корпоративного кредитования, развитие дистанционных сервисов и каналов обслуживания. Сохраняя достигнутые результаты, Банк будет двигаться вперед, к достижению лидерства в сфере цифрового банкинга. Для реализации поставленных целей Банк будет инвестировать в развитие цифровой платформы. Мы ставим перед собой амбициозные задачи на 2020 год и уверены в их успешной реализации.

до
99,7 %

Увеличилась доля компании МТС в капитале МТС Банка, включая долю МГТС в размере 0,2%



**СОГЛАСНО СТРАТЕГИИ
РАЗВИТИЯ В 2020 ГОДУ
МТС БАНК ПРОДОЛЖИТ ДЕЛАТЬ
СТАВКУ НА РАСШИРЕНИЕ
РОЗНИЧНОГО И МАЛОГО
БИЗНЕСА, УСИЛЕНИЕ ПОЗИЦИЙ
В СЕГМЕНТЕ КОРПОРАТИВНОГО
КРЕДИТОВАНИЯ, РАЗВИТИЕ
ДИСТАНЦИОННЫХ СЕРВИСОВ
И КАНАЛОВ ОБСЛУЖИВАНИЯ**

ВСЕВОЛОД ВАЛЕРЬЕВИЧ РОЗАНОВ

Председатель Совета директоров
ПАО «МТС-Банк»



ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ МТС БАНКА

2019 год стал для МТС Банка успешным и прошел под знаком большой технологической трансформации. Мы проделали колоссальную работу по развитию уровня клиентского сервиса, внедрению передовых банковских технологий, а также глубокому проникновению в цифровую экосистему МТС.

По итогам года чистая прибыль Банка увеличилась на 67% по сравнению с 2018 годом и составила 2,3 млрд ₽. Розничный кредитный портфель вырос на 67% до 91,3 млрд ₽. Операционный доход Банка год к году вырос на 16%. Чистый процентный доход — на 37%. NPL розничного бизнеса сократился до 7,2% против 11,4% в 2018 году. Нетто-активы Банка по состоянию на конец 2019 года выросли на 20%

до 178 млрд ₽ с 151 млрд ₽ в 2018 году.

Банк третий год подряд удваивает продажи в розничном сегменте и демонстрирует высокие операционные показатели. Так, в четвертом квартале мы вошли в ТОП-3 банков по приросту портфеля кредитования, а объем депозитов населения в 2019 году увеличился до 84,8 млрд ₽ с 58,6 млрд ₽.

Более тесная интеграция бизнеса с крупнейшим российским телекоммуникационным оператором и провайдером цифровых услуг ПАО «МТС» — основное преимущество МТС Банка на российском рынке. Каждый четвертый кредит выдавался банком в 2019 году благодаря совместной работе

команды Банка и Big Data МТС. Это позволило нарастить продажи кредитов наличными в три раза относительно 2018 года. При таком значительном росте портфеля розничных кредитов нам удалось снизить риски невозврата кредита на треть по сравнению с тем, когда МТС Банк использовал в продажах только собственные данные — с 7,7% до 4,9%.

Мы готовы к новым вызовам 2020 года. В центре нашей стратегии — единый клиент в экосистеме МТС и клиентский сервис.

МТС Банк обслуживает более пяти миллионов клиентов финансовых сервисов. Поэтому для нас важно понимать, соответствовать и предвосхищать потребности и ожидания клиентов.

НА
67 %

Выросла чистая
прибыль Банка

НА
67 %

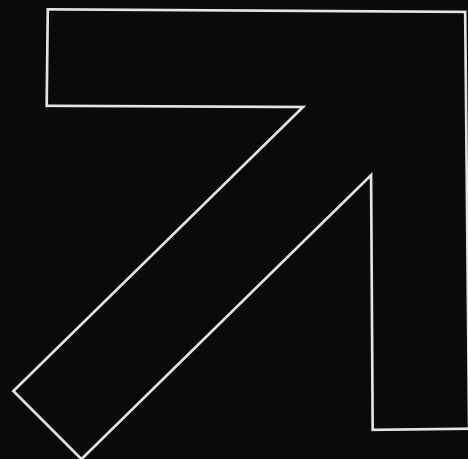
Вырос розничный
кредитный портфель

НА
16 %

Вырос операционный
доход Банка

НА
37 %

Вырос чистый
процентный доход Банка



ИЛЬЯ ВАЛЕНТИНОВИЧ ФИЛАТОВ

Председатель Правления
ПАО «МТС-Банк»



СОДЕРЖАНИЕ

01

ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ
О БАНКЕ

13	Общая информация о Банке
15	Справочно-контактная информация
16	Рейтинги МТС Банка
18	Корпоративное управление

МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИЙ ОБЗОР
И ОСНОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ
РЕЗУЛЬТАТЫ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

37	Обзор отрасли
38	Банковский сектор: основные тренды
40	Стратегические задачи и инициативы Банка
41	Финансовые результаты деятельности Банка

03

ИТОГИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
БИЗНЕС-НАПРАВЛЕНИЙ

45	Розничный бизнес
56	Малый бизнес
58	Цифровой бизнес
62	Корпоративный бизнес
66	Инвестиционный бизнес и казначейские операции
68	Работа с проблемной задолженностью
69	Региональная сеть

04

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ,
АУДИТ, БЕЗОПАСНОСТЬ

75	Управление рисками
81	Внутренний контроль
83	Деятельность Службы безопасности Банка

06

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ
СВЕДЕНИЯ

97	Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации — эмитента
98	Сведения о соблюдении Кодекса корпоративного поведения
124	Список сделок с заинтересованностью
127	Консолидированная финансовая отчетность и аудиторское заключение независимого аудитора за 2019 год

05

ИНФОРМАЦИОННЫЕ
ТЕХНОЛОГИИ
И ОПЕРАЦИОННАЯ
ПОДДЕРЖКА

71	ИТ-платформа
72	Операционная поддержка

УПРАВЛЕНИЕ ПЕРСОНАЛОМ
И КОРПОРАТИВНАЯ
СОЦИАЛЬНАЯ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

87	Управление персоналом
91	Корпоративная социальная ответственность

07

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

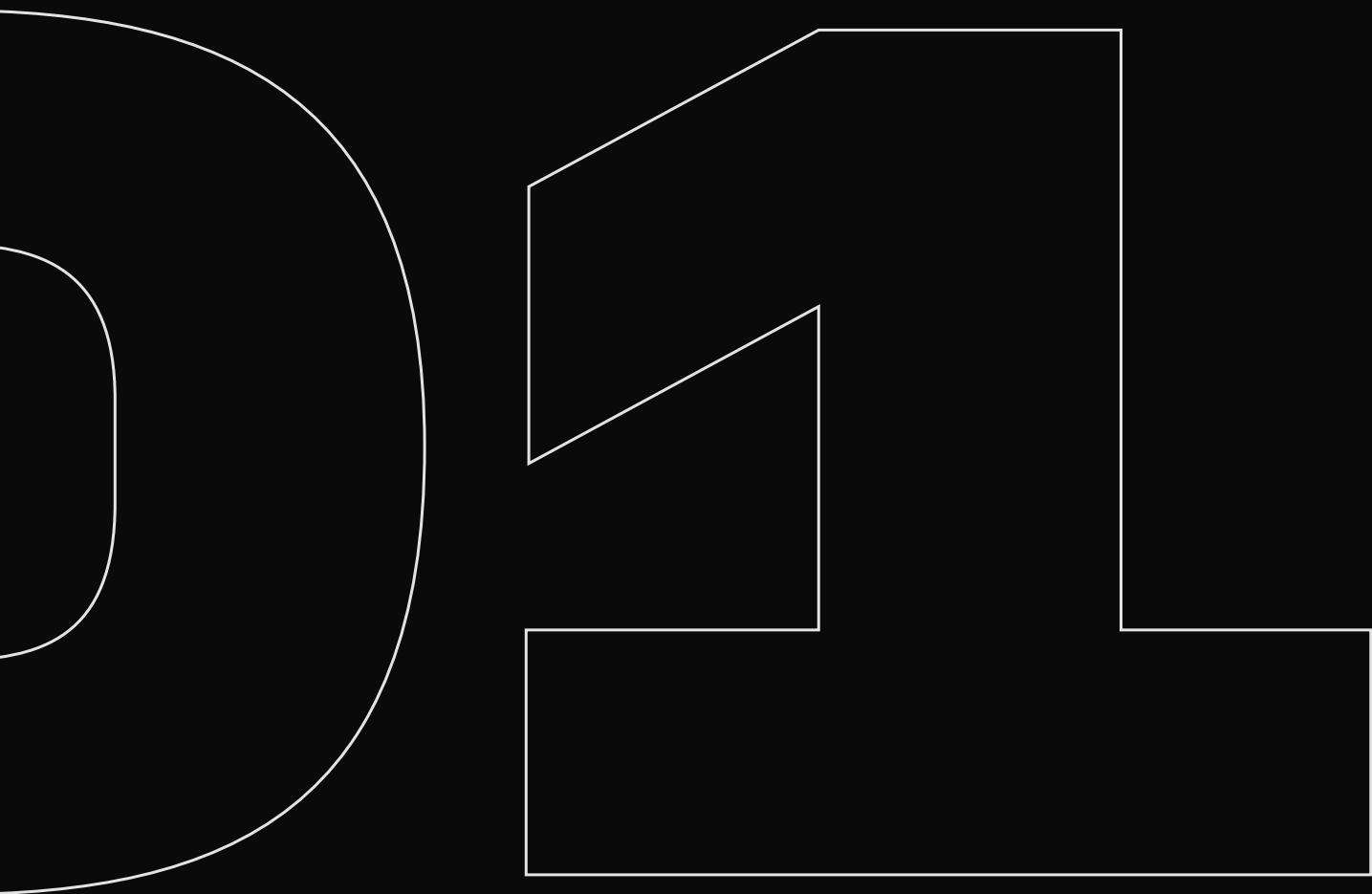
Отчет о деятельности ПАО «МТС-Банк» (далее Банк, МТС Банк) в 2019 году (далее Годовой отчет-2019) базируется на достоверной информации и статистических данных, которыми владеет Банк на момент его составления.

Отчет содержит некоторые прогнозные заявления в отношении финансового состояния, экономических показателей, операционной работы Банка, перспектив развития, планирования основной деятельности, реализации программ, а также сроков

и результатов выполнения отдельных проектов или их этапов.

Некоторые предположения, проекты и заявления, обозначенные в Годовом отчете-2019, могут быть скорректированы в зависимости от рисков, которые способны оказать влияние на деятельность Банка.

Банк не обязан публиковать изменения в прогнозных заявлениях, связанные с текущими событиями, кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.



ОБЩИЕ
СВЕДЕНИЯ
О БАНКЕ

ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

Публичное акционерное общество «МТС-Банк» — ПАО «МТС-Банк» (далее — Банк, МТС Банк) осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1993 года. Прежнее название Банка — Открытое акционерное общество «МТС-Банк»; сокращенное наименование — ОАО «МТС-Банк» изменено по решению внеочередного общего	собрания акционеров (Протокол № 67 от 31 октября 2014 года). 1 декабря 2014 года Центральный банк Российской Федерации (далее — Банк России) согласовал, а 8 декабря 2014 года Управление ФНС России по г. Москве зарегистрировало новую редакцию Устава, в соответствии с которой	новое полное фирменное наименование Банка — Публичное акционерное общество «МТС-Банк»; сокращенное наименование — ПАО «МТС-Банк». МТС Банк действует на основании Генеральной лицензии №2268, выданной Банком России 17 декабря 2014 года.
--	---	---

Помимо Генеральной лицензии Банка России, МТС Банк располагает следующими лицензиями:

	Лицензия на осуществление дилерской деятельности	№ 177-04635-010000	от 24.01.2001 г. без ограничения срока действия
	Лицензия на осуществление брокерской деятельности	№ 177-04613-100000	от 24.01.2001 г. без ограничения срока действия
	Лицензия на осуществление депозитарной деятельности	№ 177-04660-000100	от 24.01.2001 г. без ограничения срока действия
	Лицензия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, выданная ФКЦБ России 24.01.2001 года, аннулирована (приказ Банка России от 25.12.2015 № ОД-3745)	№ 177-04649-001000	ЦБ РФ принял решение об аннулировании лицензии на основании заявления МТС Банка от 26.11.2015 об аннулировании лицензии по собственной инициативе

МТС Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 11 января 2005 года под номером 421.	1 Филиал в городе Ростове-на-Дону	4 Уфимский филиал
На 31 декабря 2019 года региональная сеть Банка представлена 6 филиалами:	2 Северо-Западный филиал (г. Санкт- Петербург)	5 Новосибирский филиал
	3 Уральский филиал (г. Екатеринбург)	6 Дальневосточный филиал (г. Хабаровск)

ПАО «МТС-Банк» ведет деятельность в следующих основных направлениях:

РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС

- Обслуживание физических лиц, включая ведение текущих счетов, прием вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, потребительское и ипотечное кредитование
- Обслуживание предприятий малого и среднего бизнеса, включая ведение расчетных счетов, прием депозитов, кредитование, предоставление овердрафтов и другие услуги в области кредитования

КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС

- Обслуживание корпоративных клиентов, включая расчетно-кассовое, ведение расчетных счетов, прием депозитов, кредитование, включая овердрафтное, предоставление документарных продуктов, в том числе гарантий, аккредитивов

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БИЗНЕС

- Оказание инвестиционных банковских услуг, включая торговые операции с акциями и облигациями, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами, размещение ценных бумаг с фиксированным доходом, выпуск долговых ценных бумаг и привлечение субординированных займов, операции с иностранной валютой

Основными акционерами Банка в отчётном периоде являлись:



Частная компания с ограниченной ответственностью (Закрытое акционерное общество) Мобайл ТелеСистемс Б.В. (Mobile TeleSystems B.V.) — дочерняя компания ПАО «Мобильные ТелеСистемы» (далее — МТС)



Публичное акционерное общество «Акционерная финансовая корпорация «Система» (далее — АФК «Система»)



В декабре 2019 года МТС довела свою долю в капитале МТС Банка до 99,7% ¹, купив через свою 100% дочернюю компанию Mobile TeleSystems B.V. 4,5% акций МТС Банка у АФК «Система». В результате сделки АФК «Система» полностью вышла из состава акционеров МТС Банка.



Публичное акционерное общество «Мобильные ТелеСистемы» (ПАО «МТС») — ведущая компания в России и странах СНГ по предоставлению услуг мобильной и фиксированной связи, передачи данных и доступа в интернет, кабельного и спутникового ТВ-вещания, цифровых сервисов и мобильных приложений, финансовых услуг и сервисов электронной коммерции, ИТ-решений в области системной интеграции, интернета вещей, мониторинга, обработки данных, облачных вычислений и электронного документооборота.

В России, Беларуси и Армении услугами мобильной связи Группы МТС пользуются 86,8 миллионов абонентов.

На российском рынке мобильного бизнеса МТС занимает лидирующие позиции, обслуживая крупнейшую 78,8-миллионную абонентскую базу. Фиксированными услугами МТС – телефонией, доступом в интернет и ТВ-вещанием – охвачено свыше девяти миллионов российских домохозяйств. С 2000 года акции МТС котируются на Нью-Йоркской фондовой бирже под кодом MBT, с 2003 года – на Московской бирже под кодом MTSS.

mts.ru



ПАО АФК «Система» – публичная российская диверсифицированная холдинговая компания, обслуживающая около 150 миллионов потребителей в таких отраслях, как телекоммуникации, высокие технологии, банковские услуги, розничная торговля, лесопереработка, сельское хозяйство, недвижимость, туризм и медицинские услуги. Компания была основана в 1993 г.

Ее выручка в 2019 году достигла 656,9 млрд Р, совокупные активы на 31 декабря 2019 г. составили 1,3 трлн Р. Глобальные депозитарные расписки АФК «Система» торгуются под тикером «SSA» на Лондонской фондовой бирже. Обыкновенные акции Компании допущены к торгам под тикером «AFKS» на Московской Бирже

sistema.ru

СПРАВОЧНО-КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

ПАО «МТС-Банк»

ПОЛНОЕ НАИМЕНОВАНИЕ

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МТС-БАНК»

СОКРАЩЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ

ПАО «МТС-БАНК»

АДРЕС

115432, Г. МОСКВА, ПР. АНДРОПОВА, Д.18, КОРП.1

РЕГИОН РЕГИСТРАЦИИ

Г. МОСКВА

БАНКОВСКИЙ ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ КОД (БИК)

044525232

ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ НОМЕР НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА (ИНН)

7702045051

КПП

772501001

ОГРН

1027739053704

ТЕЛЕФОН

+7 495 777-00-01

ФАКС

+7 495 745-98-52

АДРЕС ЭЛЕКТРОННОЙ ПОЧТЫ

INFO@MTSBANK.RU

АДРЕС СТРАНИЦЫ В СЕТИ ИНТЕРНЕТ, НА КОТОРОЙ ДОСТУПНА ИНФОРМАЦИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ, ВЫПУЩЕННЫХ И/ИЛИ ВЫПУСКАЕМЫХ ИМ ЦЕННЫХ БУМАГАХ

WWW.MTSBANK.RU

Дата и номер свидетельства о государственной регистрации

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР

1027739053704

ДАТА ВНЕСЕНИЯ ЗАПИСИ В ЕДИНЫЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕЕСТР ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

08.08.2002

НАИМЕНОВАНИЕ РЕГИСТРИРУЮЩЕГО ОРГАНА

МЕЖРАЙОННАЯ ИНСПЕКЦИЯ МИНИСТЕРСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПО НАЛОГАМ И СБОРАМ №39 ПО ГОРОДУ МОСКВЕ

Аудитор

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 «СОДРУЖЕСТВО»

ОРНЗ 12006020384

Ведение Реестра владельцев именных ценных бумаг

ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЙ РЕГИСТРАТОР

АО «РЕЕСТР»

МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ

129090, Г. МОСКВА, БОЛЬШОЙ БАЛКАНСКИЙ ПЕР., Д. 20, СТР. 1

ПОЧТОВЫЙ АДРЕС

129090, Г. МОСКВА, БОЛЬШОЙ БАЛКАНСКИЙ ПЕР., Д. 20, СТР. 1

СРОК ДЕЙСТВИЯ ЛИЦЕНЗИИ

НЕ ОГРАНИЧЕН

ОРГАН, ВЫДАВШИЙ ЛИЦЕНЗИЮ

ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ РФ

¹ Включая долю МГТС в размере 0,2%

РЕЙТИНГИ МТС БАНКА

28 МАРТА 2019

Рейтинговое агентство
«Эксперт РА»

повысило рейтинг
кредитоспособности
ПАО «МТС-Банк» до уровня

ruBBB+

По рейтингу установлен
«стабильный» прогноз.

Рейтинг Банка отражает умеренную
оценку рыночных позиций,
приемлемые достаточность капитала
и ликвидность, адекватное качество
активов, а также удовлетворительную
оценку корпоративного управления.

Повышение рейтинга также
обусловлено улучшением
операционной эффективности Банка
вследствие его интеграции в бизнес
акционера — ПАО «МТС».

22 МАЯ 2019

Международное
рейтинговое агентство
Fitch Ratings

объявило об изменении прогноза
по рейтингу ПАО «МТС-Банк» на
«стабильный» и подтвердило Банку
долгосрочный рейтинг дефолта
эмитента на уровне

BB-

В пресс-релизе на официальном
сайте Fitch поясняется,
что изменение прогноза
последовало за аналогичным
рейтинговым действием в отношении
ПАО «МТС», российского
телекоммуникационного оператора
и провайдера цифровых услуг —
основного акционера МТС Банка.

Уровень рейтинга дефолта
эмитента (РДЭ) и рейтинга

поддержки МТС Банка обусловлен
потенциальной поддержкой, которую
в случае необходимости ему
может предоставить материнская
организация. По мнению Fitch,
ПАО «МТС» с высокой вероятностью
будет готов поддержать кредитную
организацию с учетом своей 95%
доли в ней, стратегической синергии
и усиливающейся интеграции между
Банком и оператором, единого
бренда и репутации.

29 АВГУСТА 2019

Международное
рейтинговое агентство
Fitch Ratings

подтвердило ПАО «МТС-Банк»
долгосрочный рейтинг дефолта
эмитента на уровне

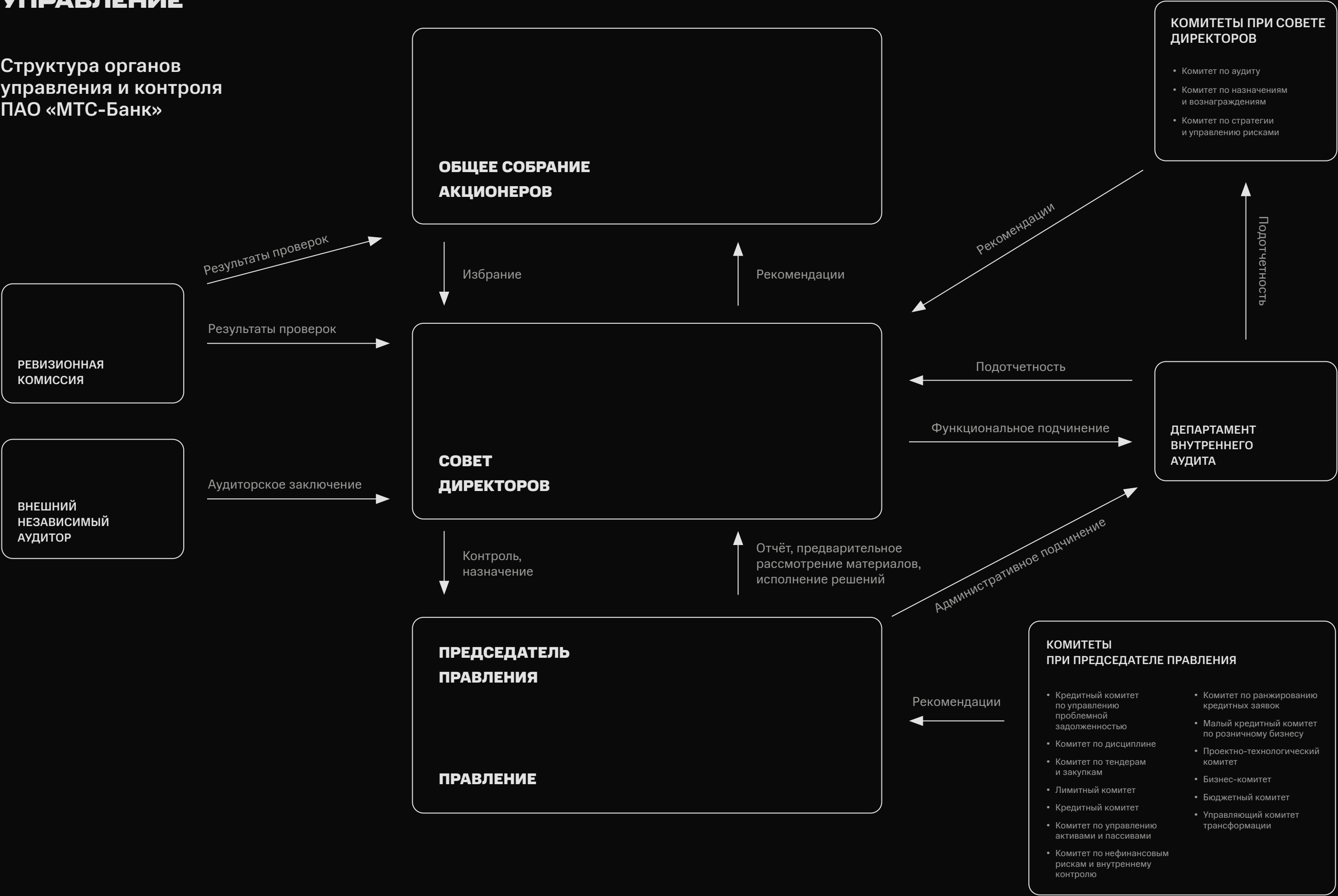
BB-

Прогноз по рейтингу «стабильный».

Рейтинг поддержки подтвержден
на уровне «3», рейтинг
жизнеспособности подтвержден
на уровне «b+».

КОРПОРАТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

Структура органов
управления и контроля
ПАО «МТС-Банк»



Корпоративное управление
лежит в основе всей системы
управления и контроля

МТС Банка и включает в себя
организационную модель,

внешние и внутренниемеханизмы
мониторинга и контроля, а также
корпоративные ценности
и руководящие принципы.
Совершенствование и развитие
практики корпоративного

управления является
безусловным приоритетом
для МТС Банка и находится
в зоне внимания и контроля
Совета директоров Банка.

Принципы корпоративного
управления МТС Банка

- Приоритетность прав
и интересов акционеров

и ответственности
при управлении бизнесом

→ Полная подотчетность органов
управления акционерам
- Обеспечение долгосрочного
устойчивого развития бизнеса

→ Сбалансированность
и эффективность систем
внутреннего контроля
и управления рисками

→ Информационная
прозрачность
- Разграничение полномочий

Годовое Общее
собрание акционеров

В 2019 году годовое Общее собрание акционеров прошло 28 июня. В ходе собрания акционеры приняли участие в обсуждении и голосовании по 8 вопросам повестки дня:	ПАО «МТС-Банк» по итогам работы за 2018 год	семьдесят пять тысяч семьсот двадцать шесть рублей) и 37 354 458,60 Р (Тридцать семь миллионов триста пятьдесят четыре тысячи четыреста пятьдесят восемь рублей и 60 копеек), направить на выплату дивидендов по привилегированным и обыкновенным акциям ПАО «МТС-Банк» соответственно
1 Об утверждении годового отчета ПАО «МТС-Банк», годовой бухгалтерской отчетности ПАО «МТС-Банк», в том числе отчета о финансовых результатах ПАО «МТС-Банк» за 2018 год	7 О внесении изменений в Устав ПАО «МТС-Банк»	
2 О распределении прибыли и убытков ПАО «МТС-Банк» по результатам 2018 года (в том числе о выплате (объявлении) дивидендов)	8 Об утверждении внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления ПАО «МТС-Банк»	
3 Об избрании членов Совета директоров ПАО «МТС-Банк»	На собрании было принято решение о распределении прибыли ПАО «МТС-Банк» по итогам 2018 г., определенной в соответствии с РСБУ, в общей сумме 1 389 275 355,43 Р (Один миллиард триста восемьдесят девять миллионов двести семьдесят пять тысяч триста пятьдесят пять рублей и 43 копейки) распределить следующим образом:	1.2 часть прибыли в размере 138 927 535,54 Р (Сто тридцать восемь миллионов девятьсот двадцать семь тысяч пятьсот тридцать пять рублей и 54 копейки) направить в Резервный фонд ПАО «МТС-Банк»
4 Об избрании членов Ревизионной комиссии ПАО «МТС-Банк»	1.1 Часть прибыли в совокупном размере 39 230 184,60 Р (Тридцать девять миллионов двести тридцать тысяч сто восемьдесят четыре рубля и 60 копеек), включающем две составляющие: 1 875 726,00 Р (Один миллион восемьсот	1.3 оставшуюся часть прибыли в сумме 1 211 117 635,29 Р (Один миллиард двести одиннадцать миллионов сто семнадцать тысяч шестьсот тридцать пять рублей и 29 копеек) не распределять, а оставить в распоряжении ПАО «МТС-Банк»
5 Об утверждении Аудитора ПАО «МТС-Банк»		
6 О выплате вознаграждения членам Совета директоров		

Отчет о работе
Совета директоров

Ключевые итоги работы Совета директоров в 2019 году	на 2020—2023 гг. по результатам стратегической сессии	со стратегическими ориентирами по развитию Банка
→ Утверждена стратегия развития ПАО «МТС-Банк»	→ Внесены изменения в Организационную структуру Банка, связанные	→ Проведена Самооценка работы Совета директоров

Совет
директоров

Совет директоров – один из важнейших элементов системы корпоративного управления ПАО «МТС-Банк». Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью, определяет долгосрочную стратегию Банка. Совет директоров действует на основании российского законодательства, Устава Банка и Положения о Совете директоров.	В течение 2019 года Совет директоров Банка рассматривал различные вопросы деятельности Банка в рамках своей компетенции, среди них:	→ Созыв Общих собраний акционеров
	→ Стратегия Банка	→ Другие вопросы
	→ Сделки, в совершении которых имелась заинтересованность	Всего за отчетный период (с 04 июля 2019 года по 10 марта 2020 года) состоялось 27 заседаний Совета директоров, на которых было рассмотрено 103 вопроса.
	→ Утверждение финансовой отчетности Банка	

Участие членов Совета директоров
в заседаниях Совета директоров

ЧЛЕНЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ	04 июля 2019	24 сентября 2019	30 октября 2019	21 ноября 2019	12 декабря 2019	03 марта 2020	Всего
Розанов В. В.	•	•	отс.	•	•	•	5 из 6
Евтушенкова Н. Н.	•	•	•	•	•	отс.	5 из 6
Каменский А. М.	•	•	•	•	•	•	6 из 6
Корня А. В.	•	•	•	•	•	•	6 из 6
Левыкина Г. А.	•	•	•	•	•	•	6 из 6
Галактионова И.	•	•	•	отс.	•	•	5 из 6
Николаев В. К.	•	•	•	•	•	•	6 из 6
Филатов И. В.	•	•	•	•	•	•	6 из 6
Швакман И.	•	•	•	отс.	•	•	5 из 6

Комитеты при Совете директоров

Для эффективной реализации Советом директоров своих управленческих функций при нем созданы комитеты, готовящие рекомендации по наиболее важным вопросам, входящим в компетенцию Совета директоров:

→ Комитет по аудиту

→ Комитет по назначениям и вознаграждениям

→ Комитет по стратегии и управлению рисками

В конце 2019 года Комитеты при Совете директоров отчитались перед Советом директоров за 2019 год, что рассмотрели все вопросы, утвержденные в Планах работ Комитетов при СД.

Большая часть рассмотренных Комитетами при Совете директоров вопросов являлась рекомендациями для Совета директоров при принятии решений.

Всего за отчетный период (с 04 июля 2019 года по 10 марта 2020 года) состоялось пять заседаний Комитета по аудиту, на которых было рассмотрено более 30 вопросов, относящихся к компетенции Комитета. В заседаниях принимали участие следующие Члены Совета директоров:

- Левыкина Г. А.
- Евтушенкова Н. Н.

Всего за отчетный период (с 04 июля 2019 года по 10 марта 2020 года) состоялось 10 заседаний Комитета по назначениям и вознаграждениям, на которых было рассмотрено более 30 вопросов, относящихся к компетенции Комитета. В заседаниях принимали участие следующие Члены Совета директоров:

- Евтушенкова Н. Н.
- Розанов В. В.

Всего за отчетный период (с 04 июля 2019 года по 10 марта 2020 года) состоялось 6 заседаний Комитета стратегии и управлению рисками, на которых было рассмотрено более 25 вопросов. В заседаниях принимали участие следующие Члены Совета директоров:

- Швакман И.
- Галактионова И.
- Каменский А. М.
- Николаев В. К.
- Филатов И. В.

04 июля 2019 года решением Совета директоров Банка был сформирован Комитет по аудиту в следующем составе:

1 Левыкина Галина Алексеевна (Председатель Комитета, Член Совета директоров)

2 Евтушенкова Наталия Николаевна (Член Комитета, Член Совета директоров)

3 Кокорин Антон Юрьевич (Член Комитета)

4 Мамонов Максим Александрович (Член Комитета)

5 Панарин Анатолий Геннадьевич (Член Комитета)

6 Чадаев Сергей Алексеевич (Член Комитета)

7 Черкасова Ирина Александровна (Член Комитета)

12 декабря 2019 года решением Совета директоров Банка был сформирован Комитет по назначениям и вознаграждениям в следующем составе:

1 Евтушенкова Наталия Николаевна (Председатель Комитета, Член Совета директоров)

2 Матвеева Светлана Сергеевна (Член Комитета)

3 Розанов Всеволод Валерьевич (Член Комитета, Председатель Совета директоров)

4 Рыженкова Алина Евгеньевна (Член Комитета)

5 Чернышева Татьяна Сергеевна (Член Комитета)

04 июля 2019 года решением Совета директоров Банка был сформирован Комитет по стратегии и управлению рисками в следующем составе:

1 Швакман Ирэн (Председатель Комитета, Член Совета директоров)

2 Галактионова Инеса (Член Комитета, Член Совета директоров)

3 Горбунов Александр Евгеньевич (Член Комитета)

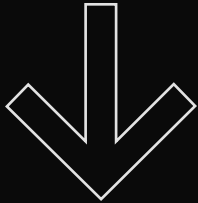
4 Каменский Андрей Михайлович (Член Комитета, Член Совета директоров)

5 Линик Ярослав Михайлович (Член Комитета)

6 Николаев Вячеслав Константинович (Член Комитета, Член Совета директоров)

7 Филатов Илья Валентинович (Член Комитета, Член Совета директоров, Председатель Правления)

8 Чебунин Кирилл Павлович (Член Комитета)



Правление Банка

Правление является коллегиальным исполнительным органом Банка и совместно с единоличным исполнительным органом — Председателем Правления осуществляет руководство текущей деятельностью Банка. Правление подотчетно Общему собранию акционеров и Совету директоров.

Правление действует на основании российского законодательства, Устава ПАО «МТС-Банк» и Положения о Правлении ПАО «МТС-Банк», утвержденного решением Общего собрания акционеров.

Определение количественного и персонального состава Правления и избрание его членов осуществляется по решению Совета директоров. Члены Правления Банка избираются Советом директоров по предложению Председателя Правления Банка.

Правление осуществляет текущее управление деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров, и организует выполнение их решений.

Более подробная информация о полномочиях Правления Банка содержится в Положении о Правлении ПАО «МТС-Банк», ознакомиться с которым можно на сайте Банка.

По состоянию на 10 марта 2020 года членами Правления Банка являлись:

- Филатов И.В.
- Маслов О.Е.
- Иссопов Э.А.
- Резникова Е.Г.
- Шеховцов Н.О.
- Соловьев Д.В.

Филатов Илья Валентинович

Председатель Правления ПАО «МТС-Банк», Член Совета директоров, Член Комитета по стратегии и управлению рисками при Совете директоров Банка

Дата согласования Банком России — 04.03.2015 г.

Назначен Председателем Правления — с 12.03.2015 г.

Назначен Членом Совета директоров решением внеочередного Общего собрания акционеров — 25.10.2018 г.

ОБРАЗОВАНИЕ

Московская Государственная Академия водного транспорта — 1998 г. Квалификация — «Экономист-менеджер», специальность — «Экономика и управление на предприятии по отрасли водный транспорт»

ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАНИЕ

МВА, профессиональная переподготовка, Высшая школа экономики международного бизнеса при Академии народного хозяйства при Правительстве РФ — 2009 г.

МВА, «Управление финансами организации, мастер делового администрирования»

ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

→ 29.06.2015 г. — по настоящее время, Публичное акционерное общество «МТС-Банк», Член Совета директоров

→ 31.07.2015 г. — по настоящее время, Закрытое Акционерное Общество (ЗАО) «РТК», Член Совета Директоров

→ 29.04.2016 г. — по настоящее время, Управляющая компания «Система Капитал» (УК «Система Капитал»), Член Совета директоров

→ 10.06.2015 г. — по настоящее время, East-West United Bank S.A. (EWUB, г. Люксембург), Член Совета Директоров

→ 12.03.2015 г. — по настоящее время, Публичное акционерное общество «МТС-Банк»,

Председатель Правления

→ 26.12.2014 г. —11.03.2015 г., Публичное акционерное общество «МТС-Банк», Первый заместитель Председателя Правления

→ 08.12.2014 г. — 25.12.2014 г., ОАО «МТС-Банк», Первый вице-президент

→ 22.04.2014 г. —21.04.2015 г., ООО «Лизинговая компания УРАЛСИБ», Член Совета Директоров

→ 18.02.2008 г.—05.12.2014 г., ОАО АКБ «АВТОБАНК-НИКОЙЛ» (реорганизован в форме присоединения к ОАО «Урало-Сибирский Банк» (ОАО «УралСиб», наименование ОАО «Урало-Сибирский Банк» (ОАО «УралСиб») изменено на ОАО «Банк УРАЛСИБ», Заместитель Председателя Правления ОАО «УРАЛСИБ»

Долей в уставном капитале Банка не имеет

Иссопов Эдуард Александрович

Заместитель Председателя Правления, Член Правления, Руководитель розничного бизнеса

Дата согласования Банком России — 29.01.2016 г., переизбран в состав Правления с 17.02.2019 г.

ОБРАЗОВАНИЕ

Государственная финансовая академия — 1992 г. Квалификация — «Экономист», специальность — «Финансы и кредит»

ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

→ 17.02.2016 г. — по настоящее время, Публичное акционерное общество «МТС-Банк», Заместитель Председателя

Правления, член Правления, Руководитель розничного бизнеса

→ 24.11.2015 г. — 16.02.2016 г., Публичное акционерное общество «МТС-Банк». Вице-президент, Руководитель розничного бизнеса ПАО «МТС-Банк»

→ 16.04.2015 г. — 24.08.2015 г., Публичное акционерное общество «Восточный экспресс Банк». Коммерческий директор

→ 24.05.2012 г. — 12.03.2015 г., Открытое акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк». С 03.12.2012 г. — Член Правления,

Заместитель Председателя Правления, руководитель розничного бизнеса

→ 17.06.1993 г. — 22.05.2012 г., Закрытое акционерное общество «Международный Московский Банк» (переименован в ЗАО «ЮниКредитБанк»). С 17.10.2006 г. — Член Правления банка, руководитель розничного бизнеса

→ 15.07.1991 г. — 15.06.1993 г., Внешторгбанк РСФСР. Различные позиции Управления экономического анализа и прогнозирования

Долей в уставном капитале Банка не имеет

Маслов Олег Евгеньевич

Первый заместитель Председателя Правления, Член Правления

Дата согласования Банком России — 27.08.1997 г., назначен Первым заместителем Председателя Правления с 09.06.1997 г.

ОБРАЗОВАНИЕ

Московский Финансовый Институт — 1981. Квалификация —

«Экономист», специальность — «Финансы и кредит»

ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

→ 09.06.1997 г. — настоящее время, Публичное акционерное общество «МТС-Банк», Первый

заместитель Председателя Правления

Долей в уставном капитале Банка не имеет

Резникова Екатерина Георгиевна

Вице-президент, член Правления,
Руководитель Блока цифрового
бизнеса

Дата согласования Банком России —
05.09.2016 г., назначена членом
Правления с 04.10.2016 г.

ОБРАЗОВАНИЕ

Российский университет дружбы
народов – 2003 г. Квалификация —
«Магистр экономики»,
специальность — «Мировая
экономика»

ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

→ 04.07.2019 г. — по настоящее
время, Публичное акционерное
общество «МТС-Банк».
Вице-президент, член Правления,
Руководитель Блока цифрового
бизнеса

→ 04.10.2016 г. — 03.07.2019 г.,
Публичное акционерное
общество «МТС-Банк».
Вице-президент, член Правления,
Руководитель Блока розничных
рисков

→ 01.10.2014 г. — 03.10.2016 г.,
Публичное акционерное
общество «МТС-Банк».
Руководитель Блока розничных
рисков

→ 19.06.2014 г. — 30.09.2014 г.,
Публичное акционерное
общество «МТС-Банк». Советник
Председателя Правления

→ 28.08.2012 г. — 05.06.2014 г.,
Открытое акционерное общество
Банк «Открытие»

→ 28.08.2012 г. — 02.12.2013 г.,

Начальник Департамента
управления рисками розничного
и малого бизнеса

→ 03.12.2013 г. — 05.06.2014 г.,
Директор по управлению
рисками, член Правления

→ 01.11.2011 г. — 27.08.2012 г.,
КБ «Ренессанс Капитал» (ООО).
Вице-Президент, Директор
Департамента управления
рисками

→ 01.04.2010 г. — 31.10.2011 г.,
КБ «Ренессанс Капитал» (ООО).
Руководитель Службы оценки
кредитоспособности клиентов

Долей в уставном капитале
Банка не имеет

Соловьев Дмитрий Владимирович

Вице-президент, член Правления,
Руководитель Корпоративного блока

Дата согласования Банком России —
18.02.2020 г., назначен членом
Правления с 04.03.2020 г.

ОБРАЗОВАНИЕ

Государственное образовательное
учреждение высшего
профессионального образования
Государственный университет
управления — 2004 г.
Квалификация — «Экономист со
знанием иностранного языка»,
специальность — «Мировая
экономика»

Российская академия народного
хозяйства и государственной

службы при Президенте Российской
Федерации — 2013 г. МБА «Банки»,
специализация «Банковский
менеджмент»

ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

→ 04.03.2020 г. — по настоящее
время, Публичное акционерное
общество «МТС-Банк». Вице-
президент, член Правления,
Руководитель Корпоративного
блока.

→ 03.05.2018 г. — 03.03.2020 г.,
Публичное акционерное
общество «МТС-Банк». Директор

по развитию корпоративного
бизнеса, Вице-президент.

→ 01.06.2015 г. — 02.05.2018 г.,
Публичное акционерное
общество «МТС-Банк». Директор
Департамента корпоративных
продаж Корпоративного блока.

→ 01.02.2012 г. — 31.05.2015 г.,
Публичное акционерное
общество «МТС-Банк». Директор
Департамента по работе с
проблемной задолженностью
Имущественно-правового блока.

Долей в уставном капитале
Банка не имеет

Шеховцов Николай Олегович

Заместитель Председателя
Правления, Член Правления, Главный
директор по управлению рисками

Дата согласования Банком России —
14.03.2016 г., переизбран в состав
Правления с 24.03.2019 г.

ОБРАЗОВАНИЕ

МГУ им. М.В. Ломоносова —
1994 г. Квалификация — «Географ,
экономико-географ зарубежных
стран, референт-переводчик»,
специальность — «География.
Экономическая география»

University of Virginia — 2004 г.,
MBA, Ученая степень — «Кандидат
географических наук»

ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

→ 24.03.2016 г. — по настоящее
время, Публичное акционерное
общество «МТС-Банк»,
Заместитель Председателя
Правления, член Правления,

Главный директор
по управлению рисками

→ 23.12.2015 г. — 23.03.2016 г.,
Публичное акционерное
общество «МТС-Банк». Вице-
президент, Главный директор
по управлению рисками
ПАО «МТС-Банк»

→ 21.12.2015 г. — 22.12.2015 г.,
Публичное акционерное
общество «МТС-Банк», Советник
Председателя Правления

→ 21.09.2014 г. — 09.12.2015 г.,
Открытое акционерное общество
«АТФ-Банк» (Казахстан), член
Правления, Главный директор
по управлению рисками

→ 07.05.2013 г. — 06.12.2013 г.,
Открытое акционерное общество
«Всероссийский банк развития
регионов», Главный директор
по управлению рисками

→ 06.12.2010 г. — 06.05.2013 г.,
Открытое акционерное общество
«НОМОС-БАНК». Главный
директор по управления рисками.

→ 01.01.2009 г. — 03.12.2010 г.,
Общество с ограниченной
ответственностью
«Мак-Кинзи и Компания СиАйЕс».
С 01.01.2009 г. — Менеджер
проектов отдела консалтинга
С 01.01.2010 г. — Младший
Партнер отдела консалтинга

→ 15.08.2004 г. — 31.12.2008 г.,
Московское представительство
Корпорации «Мак-Кинзи и
Компания, Инк.Россия» (США)

→ С 15.08.2004 г. — Консультант.
С 02.04.2007 г. — Менеджер
проектов

Долей в уставном капитале
Банка не имеет

Состав Совета директоров ПАО «МТС-Банк»

- На годовом Общем собрании акционеров ПАО «МТС-Банк» 28 июня 2019 года был избран состав Совета директоров Банка, в который вошли:
- Галактионова Инеса

• Евтушенкова Наталия Николаевна

• Каменский Андрей Михайлович

• Корня Алексей Валерьевич

• Левыкина Галина Алексеевна

• Николаев Вячеслав Константинович

• Розанов Всеволод Валерьевич

• Филатов Илья Валентинович

• Швакман Ирэн

Председателем Совета директоров Банка на первом заседании Совета директоров в новом составе 04 июля 2019 года был избран Розанов Всеволод Валерьевич, Заместителем Председателя Совета директоров — Швакман Ирэн.

Розанов Всеволод Валерьевич

Председатель Совета директоров ПАО «МТС-Банк», Член Комитета по назначениям и вознаграждениям при Совете директоров, Неисполнительный директор

Назначен Членом Совета директоров решением годового Общего собрания акционеров 28.06.2019 г.

Назначен Председателем решением Совета директоров 04.07.2019 г.

ОБРАЗОВАНИЕ

Московский Государственный Университет им. М. В. Ломоносова — 1994 г.
Квалификация — «Экономист», специальность — «Экономическая теория»

ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

- 27.06.2019 г. — по настоящее время, Публичное акционерное общество «Мобильные ТелеСистемы», член Совета директоров
- 08.04.2019 г. — по настоящее время, ООО «Система Восток Инвест», член Совета директоров
- 24.10.2018 г. — по настоящее время, Sistema Asia Capital PTE, LTD, Заместитель Председателя Совета директоров
- 12.07.2018 г. — по настоящее время, Общество с ограниченной ответственностью УК «Система Капитал», Председатель Совета директоров
- 05.02.2016 г. — по настоящее время, БФ «Система», Член Совета директоров
- 29.06.2015 г. — по настоящее время, Публичное акционерное общество «МТС-Банк», Председатель Совета директоров
- 10.06.2015 г. — по настоящее время, East-West United Bank (Люксембург), член Совета директоров
- 28.06.2018 г. — 26.06.2019 г., Публичное акционерное общество «Мобильные ТелеСистемы», Заместитель Председателя Совета директоров
- 01.04.2018 г. — по настоящее время, Публичное акционерное общество «Акционерная финансовая корпорация «Система», Управляющий Партнер, Член Правления
- 31.03.2018 г. — 24.04.2018 г., Sistema Smart Technologies Ltd., Заместитель Председателя Совета директоров
- 29.06.2017 г. — 27.06.2018 г., Публичное акционерное общество «Мобильные ТелеСистемы», Член Совета директоров
- 22.03.2017 г. — 19.06.2018 г.,

Общество с ограниченной ответственностью «ЕЦО», Председатель Совета директоров.

- 05.07.2016 г. — 27.04.2018 г., Общество с ограниченной ответственностью «Ландшафт», член Совета директоров
- 24.06.2016 г. — 25.06.2018 г., Публичное акционерное Общество «Микрон», член Совета директоров
- 29.04.2016 г. — 11.07.2018 г., Общество с ограниченной ответственностью УК «Система Капитал», Член Совета директоров
- 29.04.2016 г. — 27.04.2018 г., Общество с ограниченной ответственностью «УК «Сегежа групп» член Совета директоров
- 10.02.2016 г. — 28.02.2017 г., Sistema Finance S.A. (Люксембург), член Совета директоров
- 05.08.2015 г. — 30.03.2018 г., Sistema Smart Technologies Ltd., Заместитель Председателя Совета директоров
- 30.06.2015 г. — 29.06.2016 г., Акционерное Общество «РТИ», член Совета директоров
- 25.06.2015 г. — 28.06.2017 г., Публичное акционерное общество «Мобильные ТелеСистемы»,

Заместитель Председателя Совета директоров

- 07.10.2014 г. — 28.04.2016 г., Общество с ограниченной ответственностью УК «Система Капитал», Председатель Совета директоров.
- 30.06.2014 г. — 28.06.2015 г., Акционерное Общество «СГ-Транс», член Совета директоров.
- 27.06.2014 г. — 28.06.2015 г., Публичное акционерное общество «МТС-Банк», член Совета директоров.
- 26.06.2014 г. — 26.10.2016 г.,

ЗАО «ЛАНДШАФТ», член Совета директоров.

- 25.06.2014 г. — 29.06.2017 г., Акционерное Общество «Лидер-Инвест», член Совета директоров.
- 24.06.2014 г. — 24.06.2015 г., Публичное акционерное общество «Мобильные ТелеСистемы», член Совета директоров.
- 10.06.2014 г. — 10.03.2015 г., Открытое акционерное Общество АНК «Башнефть», член Совета директоров.
- 24.12.2013 г. — 29.04.2016 г., Общество с ограниченной

ответственностью «ГК «Сегежа групп», член Совета директоров.

- 28.05.2013 г. — 04.08.2015 г., Sistema Smart Technologies Ltd., член Совета директоров.
- 2013 г. — 01.04.2018 г., Публичное акционерное общество «Акционерная финансовая корпорация «Система», Старший вице-президент — руководитель Комплекса финансов и инвестиций, Член Правления.

Долей в уставном капитале Банка не имеет

Евтушенкова Наталия Николаевна

Член Совета директоров ПАО «МТС-Банк», Председатель Комитета по назначениям и вознаграждениям, Член Комитета по аудиту, Неисполнительный директор

Назначена Членом Совета директоров решением годового Общего собрания акционеров 28.06.2019 г.

ОБРАЗОВАНИЕ

Московский Химико-Технологический Институт им. Д. И. Менделеева — 1973 г.
Квалификация – «Инженер-технолог», специальность — «Химия и технология высокомолекулярных соединений»

ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ ОБРАЗОВАНИЕ

Институт Банковского дела Ассоциации Российских Банков, Бизнес Школа Консультант, Финансовый центр «Новый Паритет» — 2008 г.—2014 г.
Курсы «Актуальные аспекты применения кредитными организациями законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

Международная финансовая подготовительная академия — 2003 г.
Курс «Операционный аудит и контроль»

Международная финансовая подготовительная академия — 2002 г.
Курс «Эффективный внутренний контроль и аудит. Международные стандарты аудита»

Научно-технический центр Ассоциации Российских Банков — 2001 г.
Курс «Инспектирование деятельности коммерческих банков и кредитных организаций»

Государственная академия профессиональной переподготовки и повышения квалификации руководящих работников и специалистов инвестиционной сферы — 2000 г.
Курс «Банковский внутренний контроль и аудит в 2000 году»

Международная Московская финансово-банковская школа — 1997 г.
Курс «Внутренний аудит коммерческих банков»

Международная Московская финансово-банковская школа — 1995 г.
Курс: «Центральный банк и коммерческие банки: взаимодействие и контроль»

1992 г. — Центр подготовки менеджеров при Российской экономической академии им. Г.В. Плеханова, курс «Бухгалтерский учет на малых предприятиях».

Московский институт повышения квалификации руководящих работников и специалистов химической промышленности — 1989 г.
Курс «Совершенствование производственно-хозяйственного механизма предприятия»

ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

- 12.02.2018 г. — по настоящее время, International Ventures Invest S.A. SPF, Член Совета директоров
- 31.12.2017 г. — по настоящее время, Instacom International S.A. SPF, Член Совета директоров

→ 16.05.2008 г. — по настоящее время, East-West United Bank S.A. (EWUB, г. Люксембург), Член Совета директоров

→ 31.05.2004 г. — по настоящее время, Публичное акционерное общество «МТС-Банк», член Совета директоров

Каменский Андрей Михайлович

Член Совета директоров ПАО «МТС-Банк»,
Член Комитета по стратегии и управлению рисками,
Неисполнительный директор

Назначен Членом Совета директоров решением годового Общего собрания акционеров 28.06.2019 г.

ОБРАЗОВАНИЕ

Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации — 1999 г. Специальность — «Финансы и кредит»

Московский государственный университет геодезии и картографии — 1995 г. Специальность — «Инженер по геодезии и навигации»

ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

→ 10.04.2018 г. — по настоящее время, Публичное акционерное общество «Мобильные ТелеСистемы», Член Правления, вице-президент по финансам, инвестициям, слияниям и поглощениям

→ 22.09.2011 г. — 14.03.2018 г., «Акционерная финансовая корпорация «Система», Исполнительный вице-президент по финансам и экономике

→ 25.10.2018 г. — по настоящее время, ПАО «МТС-Банк», Член Совета директоров

→ 22.06.2018 г. — по настоящее время, ПАО МГТС, Член Совета директоров

→ 27.04.2018 г. — по настоящее время, ООО УК «Система Капитал», Член Совета директоров

→ 27.03.2018 г. — по настоящее время, СООО «Мобильные ТелеСистемы», Член Совета директоров

→ 19.03.2018 г. — по настоящее время, АО «РТК», Член Совета директоров

→ 30.06.2017 г. — 29.06.2018 г.,

Долей в уставном капитале Банка не имеет

АО «Группа компаний «Медси» (г. Москва), Член Совета директоров

→ 30.06.2017 г. — 29.03.2018 г., АО «Лидер-Инвест» (г. Москва), Член Совета директоров

→ 28.06.2017 г. — 17.05.2018 г., ПАО «Детский мир» (г. Москва), Член Совета директоров

→ 28.04.2017 г. — 26.04.2018 г., ООО «Группа Кронштадт» (г. Санкт-Петербург), Член Совета директоров

→ 10.01.2017 г. — 23.10.2018 г., ООО «Концепт Груп» (г. Санкт-Петербург), Член Совета директоров

Долей в уставном капитале Банка не имеет

Корня Алексей Валерьевич

Член Совета директоров ПАО «МТС-Банк»,
Неисполнительный директор

Назначен Членом Совета директоров решением годового Общего собрания акционеров 28.06.2019 г.

ОБРАЗОВАНИЕ

Санкт-Петербургский Государственный Университет Экономики и Финансов — 1998 г. Квалификация — «Экономист», специальность — «Финансы и кредит»

ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

→ 13.03.2018 г. — по настоящее время, Президент, Председатель Правления ПАО «МТС»

→ 29.05.2019 г. — по настоящее время, Amdocs Limited, Член консультативного совета (Advisory board)

→ 19.07.2018 г. — по настоящее время, БФ «Система», Член Совета

→ 28.06.2018 г. — по настоящее время, Публичное акционерное общество «Мобильные ТелеСистемы», Член Совета директоров

→ 01.06.2018 г. — по настоящее время, ООО УК «Система Капитал», Член Совета Директоров

→ 07.05.2018 г. — по настоящее время, Ассоциация GSM (GSMA), Член Совета директоров

→ 19.09.2012 г. — по настоящее время, Закрытое акционерное общество «Русская Телефонная Компания», Член Совета директоров

→ 29.06.2011 г. — по настоящее время, Публичное акционерное общество «МТС-Банк», Член Совета директоров

→ 23.12.2008 г. — по настоящее время, СООО «Мобильные

ТелеСистемы»,
Член Совета директоров

→ 31.10.2008 г. — по настоящее время, ПрАО «ВФ Украина», Член Наблюдательного совета

→ 22.06.2018 г. — 17.08.2018 г., Публичное акционерное общество «Московская городская телефонная сеть», Член Совета директоров

→ 17.08.2015 г. — 01.06.2018 г., ООО УК «Система Капитал», Председатель Совета директоров

→ 04.09.2008 г. — 12.03.2018 г., Публичное акционерное общество «Мобильные ТелеСистемы», Член Правления, Вице-президент по финансам, инвестициям, слияниям и поглощениям

→ 14.01.2009 г. — 19.12.2016 г., International Cell Holding LTD, Член Совета директоров

Левыкина Галина Алексеевна

Независимый директор, Член Совета директоров, Председатель Комитета по аудиту

Назначена Членом Совета директоров решением годового Общего собрания акционеров 28.06.2019 г.

ОБРАЗОВАНИЕ

Московский Государственный Университет им. М.В. Ломоносова, Экономический факультет — 1979 г. Специализация — «Экономист», направление — «Международная экономика»

ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАНИЕ

Аспирантура Института стран Латинской Америки АН СССР (ИЛА РАН) — 1984 г. Ученая степень — «Кандидат экономических наук»

ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

→ 1984 г. — 1991 г., научный сотрудник ИЛА РАН. Сфера деятельности: вопросы

экономического роста и международных экономических отношений стран региона

→ 1994 г. — 2002 г., работала в Центральном банке Российской Федерации (Банке России). Последняя должность — Начальник Управления Департамента международных финансово-экономических отношений. Сфера деятельности: консолидированный банковский надзор и управление финансами дочерних коммерческих банков.

→ 2002 г. — 2006 г.,
Вице-президент Банка
ВТБ. Сфера деятельности:
корпоративное управление
дочерними банками. Член
состава Наблюдательных
и руководящих органов
ряда дочерних банков ВТБ,
расположенных за рубежом

→ 2007 г. — 2009 г., работала
в Международном
инвестиционном банке
в должности Советника
Председателя Правления. Сфера
деятельности: корпоративное
управление и разработка
стратегических инициатив МИБ

→ 27.06.2008 г. — по настоящее
время, Публичное акционерное
общество «МТС-Банк», Член
Совета директоров, Председатель
Комитета по аудиту. Сфера
деятельности: участие в работе
Совета директоров и руководство
деятельностью Комитета по аудиту
при СД

Галактионова Инеса

Член Совета директоров ПАО «МТС-Банк»,
Член Комитета по стратегии и управлению
рисками, Неисполнительный директор

Назначена Членом Совета директоров
решением годового Общего собрания
акционеров 28.06.2019 г.

ОБРАЗОВАНИЕ

Вильнюсский Государственный
Университет — 1997г., специальность
«Экономист»

ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

→ 28.06.2019 г. — по настоящее
время, Член Совета директоров
ПАО «МТС-Банк»

→ 27.06.2019 г. — по настоящее
время, Член Совета директоров
ЗАО «МТС Армения»

→ 27.06.2019 г. — по настоящее
время, Член Совета директоров
АО «РТК»

→ 21.06.2019 г. — по настоящее
время, Член Совета
директоров ПАО МГТС

→ 20.05.2019 г. — 04.12.2019 г.,
Член Совета директоров
ООО≈«ВФ Ритейл»

→ 30.04.2019 г. — по настоящее
время, ООО «Облачный ритейл
плюс», Член Совета директоров

→ 30.04.2019 г. — по настоящее
время, ООО «Облачный ритейл»,
Член Совета директоров

→ 25.04.2019 г. — 04.12.2019
г., Приватное акционерное
общество «ВФ УКРАИНА», Член
Наблюдательного совета

→ 01.09.2019 г. — по настоящее
время, Член-Правления-
Первый вице-президент
по телекоммуникационному
бизнесу ПАО «МТС»

→ 07.02.2019 г. — 31.08.2019 г.,
Член-Правления-Вице-Президент
по продажам и обслуживанию
ПАО «МТС»

→ 01.02.2019 г. — 30.04.2019 г.,
Советник генерального
директора Федерального

государственного унитарного
предприятия «Почта России»

→ 08.07.2013 г. — 01.02.2019 г.,
Заместитель генерального
директора по почтовому бизнесу
Федерального государственного
унитарного предприятия «Почта
России»

→ 02.11.2009 г. — 08.07.2013 г.,
коммерческий директор
Открытого Акционерного
Общества «TELE2 Россия»

→ 07.10.1996 г. — 31.10.2009 г.,
бизнес директор видео
и телевизионного
направления, председатель
Совета по развитию бренда
представительства Philips
в России, директор по маркетингу

Долей в уставном капитале
Банка не имеет

Николаев Вячеслав Константинович

Член Совета директоров, Член Комитета
по стратегии и управлению рисками,
Неисполнительный директор

Назначен Членом Совета директоров
решением годового Общего собрания
акционеров 28.06.2019 г.

ОБРАЗОВАНИЕ

Московский Государственный
Университет им. М. В. Ломоносова —
1993 г. Специальность — «Прикладная
математика»

ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

→ 15.05.2019 г. — по настоящее
время, АО «ОРК», член Совета
директоров

→ 29.06.2017 г. — 01.08.2019 г.,
ПАО «МТС», Член Правления –
Вице-президент по маркетингу

→ 28.04.2018 г. — по настоящее
время, ООО «МДТЗК», член
Совета директоров

→ 28.04.2018 г. — по настоящее
время, ООО «КС», член Совета
директоров

→ 28.12.2017 г. — по настоящее
время, ПАО «МТС-Банк», Член
Совета директоров

→ 01.08.2019 г. — по настоящее
время, ПАО «МТС», Первый вице-
президент по клиентскому опыту
и маркетингу — Член Правления

→ 27.06.2017 г. — по настоящее
время, АО «РТК», Член Совета
директоров

→ 29.06.2017 г. — по настоящее
время, ЗАО «МТС Армения», Член
Совета директоров

→ 04.09.2017 г. — 24.12.2019 г.,
ПАО МГТС, Член Совета
директоров

→ 2012 г. — 2017 г., ПАО «МТС»,
Директор по маркетингу
массового рынка

Долей в уставном капитале
Банка не имеет

Филатов Илья Валентинович

Член Совета директоров ПАО «МТС-Банк», Член Комитета
по стратегии и управлению рисками при Совете директоров
Банка, Председатель Правления, Исполнительный директор

Дата согласования Банком России —
04.03.2015 г., назначен Председателем
Правления с 12.03.2015 г.

Назначен Членом Совета директоров
решением годового Общего собрания
акционеров 28.06.2019 г.

ОБРАЗОВАНИЕ

Московская Государственная
Академия водного транспорта — 1998 г.
Квалификация — «Экономист-
менеджер», специальность —
«Экономика и управление
на предприятии по отрасли водный
транспорт»

ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ
ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ
ОБРАЗОВАНИЕ

МВА, Профессиональная
переподготовка, Высшая школа
экономики международного бизнеса
при Академии народного хозяйства
при Правительстве РФ — 2009 г.
МВА: «Управление финансами
организации, мастер делового
администрирования»

ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

→ 01.08.2019 г. — по настоящее
время, Публичное акционерное
общество «Мобильные

ТелеСистемы», Член
Правления – Вице-президент
по финансовым сервисам.
11.07.2019 г. — по настоящее
время, ООО «Облачный ритейл»,
Председатель Совета директоров

→ 11.07.2019 г. — по настоящее
время, ООО «Облачный ритейл
плюс», Председатель Совета
директоров

→ 03.04.2019 г. — 11.07.2019 г.,
ООО «Облачный ритейл»,
Член Совета директоров

→ 03.04.2019 г. — 11.07.2019 г.,
ООО «Облачный ритейл плюс»,
Член Совета директоров

- 29.06.2016 г. — по настоящее время, Публичное акционерное общество «МТС-Банк», Член Совета директоров
- 29.04.2016 г. — по настоящее время, Управляющая компания «Система Капитал» (УК «Система Капитал»), Член Совета директоров
- 31.07.2015 г. — по настоящее время, Закрытое Акционерное Общество «РТК», Член Совета Директоров
- 10.06.2015 г. — по настоящее время, East-West United Bank S.A. (EWUB), Член Совета Директоров.
- 12.03.2015 г. — по настоящее время, Публичное акционерное общество «МТС-Банк», Председатель Правления
- 26.12.2014 г. — 11.03.2015 г., ПАО «МТС-Банк», Первый заместитель Председателя Правления
- 08.12.2014 г. — 25.12.2014 г., ОАО «МТС-Банк», Первый вице-президент

- 01.08.2005 г. — 05.12.2014 г., ОАО АКБ «АВТОБАНК-НИКОЙЛ» (реорганизован в форме присоединения к ОАО «Урало-Сибирский Банк» (ОАО «УралСиб»), наименование ОАО «Урало-Сибирский Банк» (ОАО «УралСиб») изменено на ОАО «Банк УРАЛСИБ»), Заместитель Председателя Правления ОАО «УРАЛСИБ»

Долей в уставном капитале Банка не имеет

Швакман Ирэн

Заместитель Председателя Совета директоров ПАО «МТС-Банк», Председатель Комитета по стратегии и управлению рисками при Совете директоров Банка, Независимый директор

Назначена Членом Совета директоров решением годового Общего собрания акционеров 28.06.2019 г.

ОБРАЗОВАНИЕ

Гарвардский Университет, Школа Бизнеса, США — 1995 г. Квалификация — MBA.

Браунский Университет, США — 1989 г. Квалификация — «B.Sc. Биохимия».

ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

- 29.12.2016 г. — по настоящее время, Публичное акционерное общество «МТС-Банк», Член Совета директоров

- 09.2016 г. — по настоящее время, МФК Рево Технологии и ООО Сорсдата. Председатель Совета Директоров

- 08.1995 г. — 08.2016. г., McKinsey & Co. Старший Партнер, руководитель практики финансовых услуг в России, Центральной и Восточной Европе, СНГ

Долей в уставном капитале Банка не имеет

Короткова Екатерина Александровна

Корпоративный секретарь

ОБРАЗОВАНИЕ

Московский государственный областной университет — 2004 г. Квалификация — «Учитель русского языка, литературы и английского языка», специальность — «Филология с дополнительной специальностью иностранный язык».

ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАНИЕ

Финансовая академия при Правительстве РФ — 2010 г. Специальность — «Экономист»

ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

- 2010 г. — по настоящее время, Корпоративный секретарь ПАО «МТС-Банк»
- 2009 г. — 2010 г., Корпоративный секретарь ОАО «Система-Галс»
- 2007 г. — 2009 г., Главный специалист Департамента по связям с инвесторами ОАО «Система-Галс»



МАКРО-
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ
ОБЗОР И ОСНОВНЫЕ
ФИНАНСОВЫЕ
РЕЗУЛЬТАТЫ
ОТЧЕТНОГО
ПЕРИОДА

ОБЗОР ОТРАСЛИ

В 2019 году в России наблюдался умеренный рост экономики: ВВП вырос на 1,3% ², средняя цена барреля нефти марки Urals оказалась на 9,2% ниже среднегодового уровня 2018 года³, а среднегодовой курс рубля составил 64,64 Р за доллар США⁴. Бюджет Российской Федерации в 2019 году закрылся с профицитом в размере ~2 трлн Р или 1,8% от ВВП.⁵

В результате умеренного экономического роста активы банковского сектора выросли на 2,7%, при этом общий объём выданных банками кредитов всех типов увеличился на 3,0% и составил 67,1 трлн Р. ⁶

Львиная доля роста активов банковской системы России реализована розничными портфелями, выросшими на 18,5% за 2019 год, что лишь незначительно уступает темпу, продемонстрированному годом ранее (22%). Объём кредитов, выданных корпорациям, составил 33,8 трлн Р, что на 1,2% больше объёма, достигнутого по итогам 2018 года.⁷

Совокупная прибыль банковского сектора составила 2,0 трлн Р, что на 51% выше результата, показанного годом ранее. Доля Сбербанка в совокупной прибыли банковского сектора составила

43%, при этом по итогам 2018 года она составляла 60%.⁸

Доля прибыльных банков по итогам года составила 84%, что на 5 п.п. больше, чем годом ранее, когда доля прибыльных кредитных организаций составляла 74%.⁹

Рост прибылей большинства банков вызван сохранением высокого качества кредитных портфелей, достигнутого годом ранее. При этом просроченная задолженность по всем типам кредитов выросла по итогам 2019 года и составила 5,4%.¹⁰

² Росстат: [gks.ru/storage/mediabank/tab3\(1\).htm](https://gks.ru/storage/mediabank/tab3(1).htm)

³ ТАСС: tass.ru/ekonomika/7485607

⁴ Банк России: cbr.ru/hd_base/micex_doc/

⁵ Минфин: minfin.ru/ru/press-center/?id_4=36930-informatsionnoe-soobshchenie

⁶ Банк России «Обзор банковского сектора Российской Федерации» (интернет–версия): cbr.ru/analytics/bnksyst/

⁷ Ibid

⁸ ТАСС: tass.ru/ekonomika/7522409

⁹ Банк России «Обзор банковского сектора Российской Федерации» (интернет–версия): cbr.ru/analytics/bnksyst/

¹⁰ Ibid

БАНКОВСКИЙ СЕКТОР: ОСНОВНЫЕ ТРЕНДЫ

Розничный банкинг

Объём кредитов населению в 2019 году вырос на 18,5% и достиг 17,7 трлн ₽. В 2018 году рост составил 22,4%. Как и годом ранее, этому способствовали растущая потребительская активность, постепенное снижение ставок кредитования и готовность банков активно кредитовать качественных заёмщиков.¹¹

В 2019 году ипотека существенно выросла — населению было выдано более 1,3 млн кредитов, что несколько ниже числа выданных кредитов за предыдущий год. При этом объем выдач составил 2,8 трлн ₽, что лишь на 5% меньше предыдущего года. К концу 2018 года средняя ставка по выданным ипотечным кредитам составила 9,01%, что почти на 0,65 п.п. ниже ставки конца 2018 года.¹²

Объём выданных банками нецелевых потребительских кредитов составил 6,9 трлн ₽, что на 23% больше объёма портфеля нецелевых потребительских кредитов, продемонстрированных годом ранее. Доля пяти крупнейших госбанков (Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк, Почта Банк и Россельхозбанк) остаётся высокой и составляет 65,3%.¹³

В ушедшем году рост рынка кредитных карт составил 274 млрд ₽, или 19% в относительном выражении. Прирост оказался на 65% выше аналогичного показателя 2018 года, когда портфели кредитных карт за год выросли на 166 млрд ₽.¹⁴

Объём просроченных кредитов физических лиц увеличился лишь на 0,5% и составил 765 млрд ₽ или 4,3% от объёма выданных

физическим лицам кредитов, что на 0,8 п.п. ниже доли просроченной задолженности по итогам 2018 года.¹⁵

2019 год стал важной вехой в развитии регулирования российской банковской розницы. Осенью 2019 года Банк России внедрил новые принципы оценки платёжеспособности потенциального заёмщика, которые обязывают банки ещё более ответственно анализировать финансовое состояние заёмщиков и их долговую нагрузку. Это исключает возможность резкого роста уровня закредитованности населения и практически сводит к нулю потенциально возможное «раздувание пузыря» кредитования физических лиц.¹⁶

Корпоративный банкинг

Портфель корпоративных кредитов банковской системы вырос на 1,2%, что несколько ниже темпа, продемонстрированного годом ранее.¹⁷ Частично такой низкий рост кредитного портфеля компенсируется заметным ростом вложений банков в выпущенные компаниями обязательства: портфель вложений банков в долговые инструменты компаний вырос на 4,6%.¹⁸

Концентрация корпоративных кредитов в пяти крупнейших банках с прямым и косвенным участием

государства сохраняется на высоком уровне 68,1%, но при этом, относительно предыдущего года снизилась на 0,3 п.п.¹⁹

Объёмы корпоративных средств на счетах и срочные депозиты компаний выросли на 0,5%, при этом счета росли быстрее, прибавив 3,4% относительно конца 2018 года. По итогам 2019 года объём привлечённых у корпораций средств составил 10,1 трлн ₽, что составляет 44% от общего объёма клиентских пассивов, привлечённых банковской системой.²⁰

В течение 2019 года Банк России снижал ключевую ставку пять раз, и её уровень опустился к концу года с 7,25% до 6,25%. Это отразилось на усреднённых ставках корпоративного кредитования: если в конце 2018 года средняя ставка по корпоративным кредитам всех учитываемых в статистике Банка России срокам кредитования составляла 9,32%, то в конце 2019 года аналогичная величина составила 8,19%.²¹

¹¹ Ibid.

¹² Банк России: cbr.ru/statistics/pdco/mortgage/

¹³ Frank RG

¹⁴ Ibid.

¹⁵ Банк России: cbr.ru/analytics/bnksyst/

¹⁶ Известия: cbr.ru/Content/Document/File/72621/20190628_dfs.pdf

¹⁷ Банк России: cbr.ru/analytics/bnksyst/

¹⁸ Ibid.

¹⁹ Посчитано по данным Banki.ru

²⁰ Банк России «Обзор банковского сектора Российской Федерации» (интернет–версия): cbr.ru/analytics/bnksyst/

²¹ Банк России «Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям»: cbr.ru/statistics/pdco/int_rat/

СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ЗАДАЧИ И ИНИЦИАТИВЫ БАНКА

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

СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ПРИОРИТЕТЫ БАНКА

- Масштабирование достигнутого успеха в сегменте потребительского POS-кредитования не только в сети салонов МТС, но и вне этого контура. Банк активно выходит во внешние сети самостоятельно, либо через сотрудничество с ведущими кредитными брокерами
- Активное продвижение услуг Банка абонентам МТС, ранее выразившим согласие на получение индивидуальных предложений Банка при подписании абонентских договоров с МТС
- Адаптация продуктов Банка в целях их максимальной цифровой виртуализации, которая предоставит возможность любому абоненту-

пользователю цифровых приложений Группы МТС воспользоваться подготовленным ему предложением Банка в любой момент

- Создание единой финансовой витрины, объединяющей мобильное приложение Банка и ставший популярным у многих абонентов МТС электронный кошелёк «МТС-Деньги»
- Развитие продуктов и услуг спектра Daily Banking — ключевая задача Банка на ближайшую и среднесрочную перспективу:
 - Создание уникальных расчётно-дебетовых карт
 - Развитие программы лояльности МТС CASHBACK
 - Постоянная работа над улучшением клиентского сервиса с целью кратного роста NPS Банка

Работа в корпоративном сегменте всецело подчинена идеологии нулевой терпимости к рискам кредитного портфеля. Большой акцент делается на развитии расчётно-кассового обслуживания

корпоративных клиентов из числа партнёров Группы МТС.

Важными направлениями развития Банка в целом также являются:

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

ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Показатели, млн ₽	2019 год	2018 год	2017 год
Уставный капитал Банка	11 664,4	10 404,4	10 404,4
Собственные средства Банка	32 351,7	21 891,9	22 033,3
Всего активов	178 222,5	151 155,4	139 358,2
Чистая прибыль (убыток), с учетом СПОД	2 324,8	1 389,3	2 027,9
Чистые процентные и аналогичные доходы	11 576,5	8 424,9	5 978,7
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, включая положительные результаты переоценки	-156,3	27,8	313,8
Чистые комиссионные доходы	5 392,9	4 174,2	4 411,8
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, включая результаты переоценки иностранной валюты	-572,2	8,2	-504,1
Другие чистые доходы	1 507,0	2 654,0	1 284,9
Резервы на возможные потери по ссудам и прочие резервы	- 2 169,5	-1 509,3	-1 211,4
Операционные расходы	- 12 781,3	-11 873,1	-8 009,6
Начисленные и уплаченные налоги (возмещение по налогам)	-472,3	-517,3	-236,2

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2019 год оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами, операции участия в капитале других юридических лиц, операции на межбанковском рынке, оказание услуг клиентам.

Финансовые результаты за 2019 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах. По итогам 2019 года Банк получил чистую прибыль в размере 2 324,8 млн Р.

В качестве основных факторов, которые оказали наиболее существенное влияние на результаты деятельности Банка в 2019 году, можно отметить:

→ Развитие бизнеса Банка в розничном сегменте, с особым акцентом на рентабельность продуктов, кредитование клиентов с низким уровнем риска, развитие транзакционного бизнеса и цифровых технологий, развитие линейки комиссионных и страховых продуктов

→ В корпоративном сегменте Банк в 2019 году продолжил реализацию стратегии минимизации рисков при сохранении сотрудничества с компаниями, представляющими стратегический интерес для Банка

В 2019 году Банком исполнялись все предписанные Банком России нормативные значения достаточности капитала, структуры портфелей, учета рисков, формирования резервов и пр.

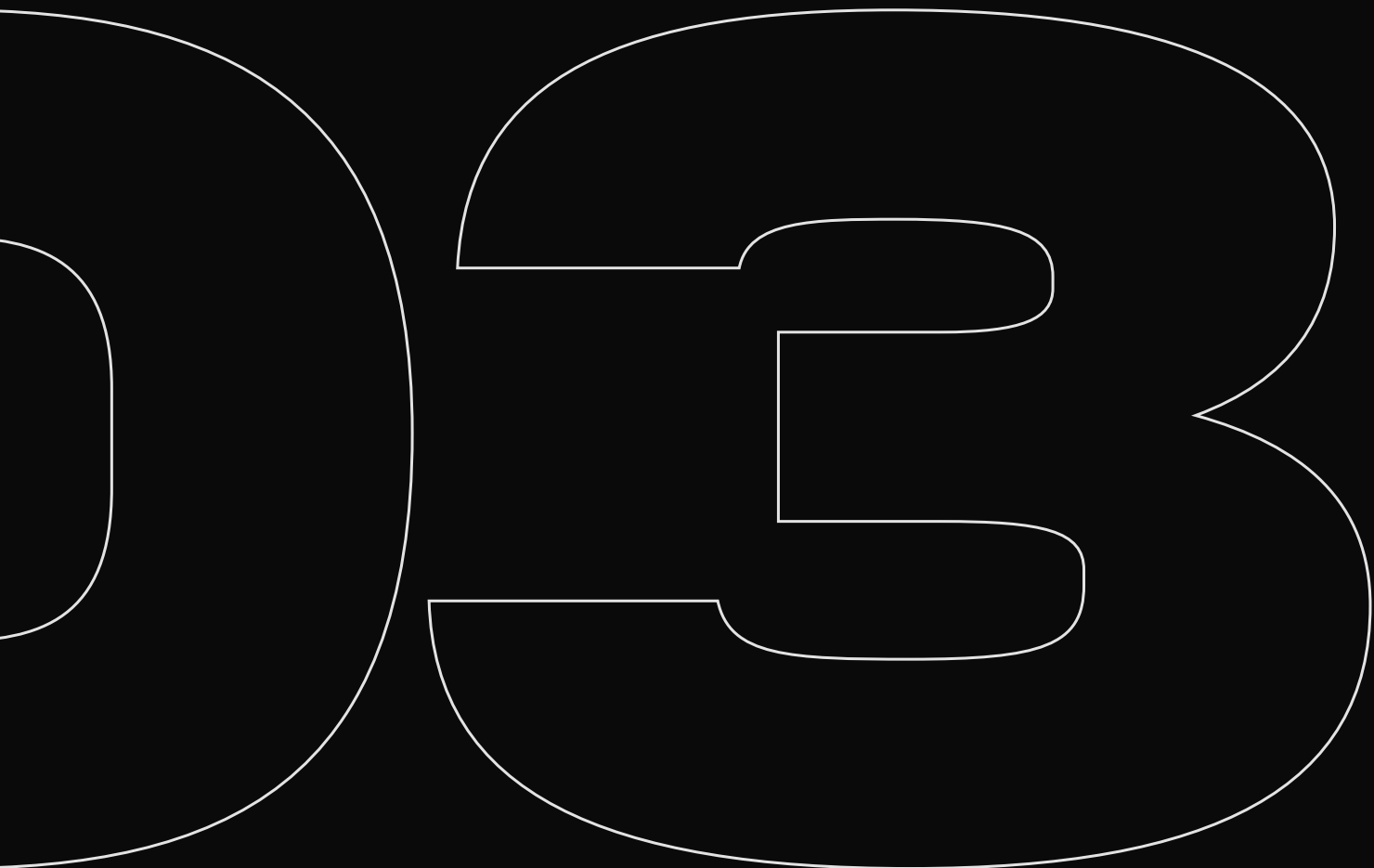
Выстроенные кредитные процессы позволили удерживать исключительно низкий для российского рынка уровень рисков по выдаваемым кредитам. В среднем портфельный риск розничных кредитов удерживается на уровне ниже 5%, что является результатом оптимального использования риск-платформ и собственных уникальных разработок в сфере использования данных. Кредитная политика Банка ориентирована на стабильный сегмент — большая часть розничных заемщиков Банка представляет среднемассовый сегмент, имеет стабильные доходы и демонстрирует высокую платежную дисциплину.

Ресурсная база

Основным источником ресурсов Банка являются привлеченные средства юридических и физических лиц (130,2 млрд Р по состоянию на 01.01.2020).

Прочие источники фондирования (помимо ресурсов клиентов) не так актуальны для Банка. Объем привлеченных ресурсов у кредитных организаций по состоянию на 01.01.2020 составил 12,5 млрд Р.

При этом, в случае необходимости покрытия разрывов краткосрочной ликвидности на Банк открыт достаточно существенный объем лимита кредитования со стороны банков-контрагентов.



ИТОГИ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
БИЗНЕС-
НАПРАВЛЕНИЙ

РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС

В 2019 году МТС Банк существенно расширил продуктовую линейку и запустил широкий спектр цифровых сервисов, предоставляемых клиентам. Продолжилось сотрудничество

Банка с розничной сетью ПАО «МТС», в рамках которого, помимо стандартного POS-кредитования, клиенты имели возможность оформлять и другие банковские продукты. Банк продолжил

оптимизировать расходы, а также повышать эффективность текущей деятельности. Развитие каналов продаж позволило увеличить количество клиентов, а также число используемых клиентами продуктов.

Банковские карты

Одним из основных событий 2019 года стал запуск новой карточной линейки в синергии МТС и Банка — универсальные карты MTS CASHBACK

В МАЕ 2019

Появились первые предложения полноформатных виртуальных карт MTS CASHBACK в мобильном приложении «МТС Деньги»

В ИЮНЕ 2019

Запущены выдачи карт на физическом носителе во всех каналах продаж Банка и МТС

В АВГУСТЕ 2019

В приложении «МТС Деньги» появились предложения по предоплаченным виртуальным картам (карты для частично идентифицированных клиентов)

ЗА 2019 ГОД ВЫПУЩЕНО:

→ Более 27 тыс. полноформатных виртуальных карт MTS CASHBACK (из них объём открытых кредитных лимитов составил более 138 млн ₽)

→ 396 тыс. карт MTS CASHBACK на физическом носителе (из них объём открытых кредитных лимитов составил более 11,5 млрд ₽)

→ Более 34 тыс. предоплаченных виртуальных карт MTS CASHBACK

MTS Cashback — карта-конструктор.

Уникальное преимущество продукта — возможность оформить как с кредитным лимитом, так и без него

Другим ключевым событием 2019 года стал стремительный рост портфеля кредитных карт. Прирост портфеля составил более 40% в 2019 году. По данным компании

Frank Research Group на конец 2019 года МТС Банк достиг 13-го места по объёму портфеля кредитных карт среди российских финансовых организаций (на конец 2018 года МТС Банк занимал в рейтинге 17-е место)

В 2019 году по карточным продуктам были реализованы следующие проекты/процессы:

- ✓ Запущены выдачи зарплатных карт в розничной сети МТС
- ✓ Произведены изменения в части программ страхования по кредитным картам:
 - Осуществлен переход на агентскую схему страхования
 - Для клиентов стала доступна новая программа страхования — страхование от мошенничества по карте

✓ Клиентам стала доступна возможность дистанционного закрытия карты и подключения услуги СМС-Банк-Инфо без визита в офис Банка

MTS CASHBACK

Более
27 000
полноформатных виртуальных карт

MTS CASHBACK

396 000
карт на физическом носителе

MTS CASHBACK

Более
34 000
предоплаченных виртуальных карт



Потребительское кредитование

ЦЕЛЕВЫЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ КРЕДИТЫ

В 2019 году Банк продолжил активное развитие бизнеса целевого потребительского кредитования (далее — POS-кредитование) в большей степени за счет развития внешних партнеров, а также сохраняя высокие объемы выдач в розничной сети ПАО «МТС».

Среднемесячный объем выдач увеличился с 2,6 до 4 млрд ₽. По итогам года объем продаж целевых POS-кредитов Банка составил 39,2 млрд ₽, что на 46% больше объемов выдач 2018 года. На 01.01.2020 Банк входит в пятерку крупнейших российских банков по доле рынка выдачи кредитов физическим лицам в розничных магазинах.

Важные инициативы 2019 года, которые позволили Банку увеличить количество привлекаемых клиентов и продемонстрировать новые технологичные решения для рынка:

- Создана гибкая IT платформа для сотрудничества с внешними партнерами, реализован универсальный API для быстрого включения партнеров, оптимизирован процесс запуска новых партнеров внутри, что в совокупности позволяет нам расти быстрее рынка
- Реализована безбумажная технология оформления кредитов для внешних партнеров. (Клиент подписывает согласие на присоединение к договору комплексного обслуживания и обработку персональных данных в бумажном виде на одном листе, для удобства клиентов кредитный договор подписывается в электронном виде, аналогом собственноручной подписи. Всю необходимую документацию клиент получает по ссылке

на телефон и подписывает через подтверждение в СМС. По желанию клиента договор может быть распечатан и подписан в бумажном виде)

- Запущено кредитование в онлайн канале (интернет-магазинах), Банк начал сотрудничество с интернет-магазинами Ozon.ru, М.Видео и Эльдorado
- Проведена интеграция и стартовало сотрудничество с крупными брокерами: Монеусage, Финсервис, Т-Финанс, Фреш Кредит, БК Альянс, Простые покупки, Фининвест, Финуслуги и др.
- Банк начал сотрудничество с крупными федеральными и региональными сетями: Снежная Королева, Хофф, Много Мебели, Корпорация Центр, Технопарк, Алеф и др.

В 2020 году планируется продолжить развитие партнерского канала, в том числе за счет новых технологичных продуктов и решений.

Планируется развивать новые, востребованные клиентами направления POS-кредитования, такие, например, как кредитование услуг обучения.

НЕЦЕЛЕВЫЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ КРЕДИТЫ

В 2019 году Банк продолжил активное развитие нецелевого потребительского кредитования (далее — НЦПК), продемонстрировав высокие темпы роста выдач год к году.

Одним из ключевых направлений деятельности стало развитие удаленных каналов продаж — телемаркетинг и цифровой (digital), объемы выдач в которых выросли в 5 и 3 раза соответственно. Упор в продажах был сделан на привлечение

качественного сегмента за счет развития технологии BigData, 78% привлечения обеспечено кампаниями целевого маркетинга.

Проекты, реализованные для улучшения продуктового предложения и расширения каналов продаж:

- Автоматическое предложение рефинансирования в дополнении к запрошенному кредиту
- Старт регулярного digital продвижения продуктов нецелевого кредитования
- Запуск продаж во входящем колл-центре
- Запуск технологии формирования полностью одобренных предложений по качественным клиентам банка
- Проведение различных маркетинговых акций: «Дарим миллион», «Кредит за 0», «Кредитные каникулы» и др.

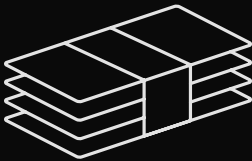
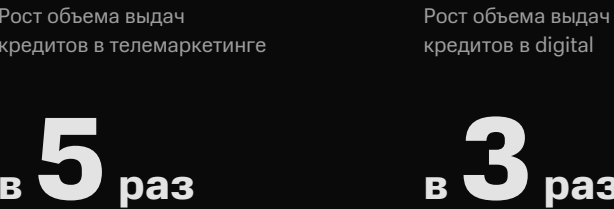
За счет развития продуктового предложения и каналов портфель НЦПК увеличился до 37 млрд ₽ в 2019 году, рост за год составил более чем в 2 раза.

ИПОТЕЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ

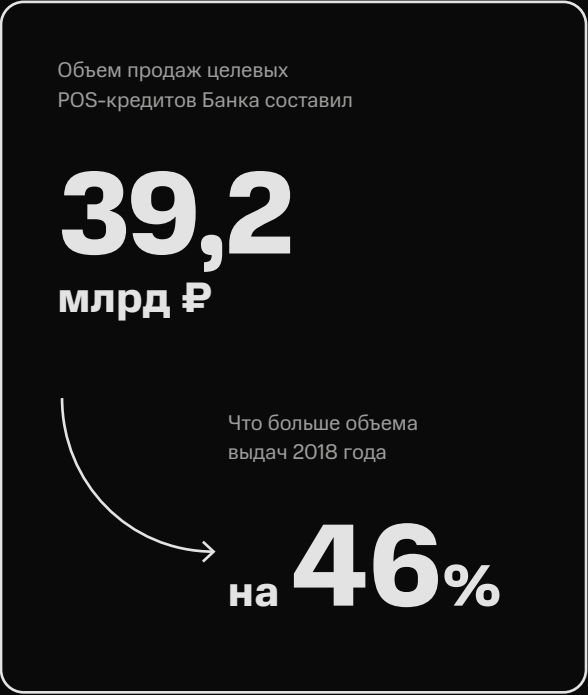
По итогам 2019 года Банк выдал клиентам 3,5 млрд ₽ ипотечных кредитов, что на 25% превышает показатель в 2018 года.

Основной объем выдач ипотечных кредитов приходится на программы «Новостройка. Единая ставка» и «Квартира на вторичном рынке». Рост выдач в 2019 году по данным продуктам составил в 3 и 2 раза соответственно. Указанный рост обусловлен усиленной работой с партнерским каналом, развитием кредитования в регионах присутствия Банка.

Увеличение среднемесячного объема выдач кредитов



Банк входит в пятерку крупнейших российских банков по доле рынка выдачи кредитов физическим лицам в розничных магазинах



Вклады физических лиц

Портфель срочных вкладов физических лиц за 2019 год увеличился на 44% до 84,5 млрд Р

Банк оперативно реагировал на рыночные изменения и обеспечивал надлежащий уровень стоимости нового привлечения розничных пассивов, оставляя ставки привлекательными для клиентов.

В 2019 году Банк сфокусировался на привлечении долгосрочных розничных депозитов, чтобы обеспечить активные выдачи кредитов надлежащей пассивной базой.

Банк расширил продуктовое предложение для своих клиентов, запустив ряд сезонных вкладов

с оптимальной срочностью и доходностью: «МТС XXL Плюс», «МТС БИГ Вклад», «В вашу пользу».

Банком реализована возможность открытия клиентами номинальных счетов: для зачисления социальных средств законными представителями.

Комиссионные и страховые продукты

В 2019 году Банк нарастил доход от комиссионных продуктов за счет роста объемов кредитования и роста продаж комиссионных продуктов. Доход Банка по данному направлению составил более 3 млрд Р, что на 42% выше результата 2018 года.

В 1-м квартале 2019 года была запущена новая схема страхования для держателей кредитных карт, включающая дополнительную защиту от действий мошенников с денежными средствами клиента. Обновление данного продукта

в совокупности с увеличением портфеля кредитных карт позволило увеличить доход Банка на 160% в сравнении с предыдущим годом.

В течение 2019 года были запущены продажи и модернизированы следующие продукты:

→ Инвестиционное страхование жизни

→ Страхование на случай критических заболеваний

→ Страхование автомобиля с набором сервисных услуг (мини КАСКО)

→ Страхование от несчастного случая

→ Сервис телемедицины для заемщиков банка

→ Структурные инвестиционные продукты

Филиальная сеть

С начала 2019 года все офисы филиальной сети показали стабильный положительный финансовый результат: отсутствуют убыточные офисы продаж, за исключением офисов, открытых в отчетном году. Банк продолжал мероприятия по повышению эффективности филиальной сети.

Отмечен рост операционного дохода сети на 16,6% (до резервов). С учетом роста числа офисов продаж и за счет реализации адресной программы 2019 года административно-хозяйственные расходы остались на прежнем уровне. Отношение расходов к операционному доходу сети в 4-м квартале 2019 года

достигло минимума за последние четыре года — 23%.

В рамках реализации адресной программы по итогам 2019 года открыто 4 новых офиса, осуществлено 7 переездов офисов, более 30 офисов обновлено или реконструировано.

Частное банковское обслуживание

Банк предлагает широкий спектр банковских продуктов для состоятельных клиентов в формате VIP-обслуживания.

Клиентам предоставляется персональное обслуживание высокого уровня, для комфорта и конфиденциальности встреч с персональным менеджером созданы специальные зоны обслуживания состоятельных клиентов.

В 2019 году Банк продолжил работу над новым позиционированием Private Banking, в связи с чем был изменен визуальный стиль направления, разработан новый дизайн карт и маркетинговых материалов продукта.

В апреле 2019 года был запущен новый раздел сайта Банка с подробной информацией о премиальных продуктах, инвестиционных решениях, вкладах с повышенной доходностью, и возможностью отправлять заявки на премиальное обслуживание.

В сегменте клиентов HNWI значительно выросло количество

клиентов, оформивших новый пакет услуг МТС Банк Private. Депозитный портфель состоятельных клиентов вырос на 20% по результатам 2019 года.

В премиальном сегменте Mass Affluent, благодаря оптимальному набору услуг и привилегий в рамках пакета банковских услуг МТС Банк Premium, в 2019 году количество клиентов показывало устойчивые темпы роста.

Принимая во внимание волатильность денежного рынка в 2019 году, Банк расширил продуктовую линейку валютных и Рвых инвестиционных продуктов, которые позволили клиентам не только сохранить свои сбережения, защитив их от инфляции, но и эффективно преумножить свой капитал с помощью стратегий индивидуального доверительного управления и программ инвестиционного страхования жизни.

Для клиентов, предпочитающих классические инструменты сохранения капитала, Банк предлагает конкурентные

процентные ставки по всей линейке премиальных вкладов.

Банк также предлагает своим клиентам брокерское и депозитарное обслуживание на биржевом и внебиржевом рынках ценных бумаг (в том числе на крупнейших российских торговых площадках).

Помимо этого, обслуживание в формате VIP дает клиенту возможность размещать денежные средства не только в России, но и за рубежом, в банке East-West United Bank S.A., получая доступ к инвестициям в стабильные и перспективные рынки мира.

Состоятельным клиентам Банк предлагает индивидуальные кредитные решения, которые направлены на удовлетворение различных потребностей в финансировании.

Банк постоянно расширяет спектр услуг и привилегий для премиальных клиентов, а также расширяет список партнеров, что способствует регулярному притоку состоятельных клиентов.



Центр клиентского опыта

ИЗМЕРЕНИЕ КЛИЕНТСКОГО ОПЫТА

В 2019 году Банк активно расширял сетку замеров клиентского опыта. На текущий момент ежедневные измерения ведутся в 11 каналах и по 7 продуктам. За минувший год собрано и проанализировано более 1,5 миллионов оценок.

В декабре 2019 года проведен успешный пилот проекта «Тайный покупатель» по доставке банковских карт. Начиная с третьего квартала 2020 года, данный показатель будет использоваться в качестве оценки качества внешних служб доставки.

Совместно с МТС в московском регионе проведено исследование ФинТех. Цель исследования — получить внешнюю независимую оценку лояльности клиентов МТС Банка и основных конкурентов — Альфа-Банка и Хоум Кредит Банка. Исследование признано успешным, в данный момент идет масштабирование до федерального уровня.

В каналах офиса банка, контакт-центр и РТК запущен проект «Замкнутый контур». Специалисты проекта связываются с клиентами, которым не удалось решить свой вопрос, выявляют проблемы и помогают решить вопрос. По итогам работы проекта рост лояльности клиентов, ранее негативно оценивших посещение офиса банка, вырос в среднем на 25 п.п.

Показатели tNPS были включены в КПЭ команд, занимающихся развитием каналов и продуктов, что привело к увеличению фокуса на работу с клиентской лояльностью.

Показатель NPS Банка в течение 2019 года повысился на 8 п.п. и по итогам 4 квартала достиг отметки в 37%.

ОБРАБОТКА ПРЕТЕНЗИЙ КЛИЕНТОВ

По итогам 2019 года в претензионном направлении клиентского сервиса отмечены следующие изменения:

→ На ежеквартальной основе с ЦБ РФ внедрен обмен статистическими данными в отношении запросов клиентов-физических лиц, в рамках которого отражаем данные с результатами, а также мероприятия, направленные на снижение количества жалоб

→ Реализован план мероприятий по повышению качества работы, что позволило повысить продуктивность сотрудников на 10% (норматив сокращен с 80 минут (начало года) до 70 минут (конец года), достигнуто снижение доли повторных обращений с 9% до 6% (в сравнении с 2018 годом)

→ Успешность работы с клиентами в Интернете отмечена независимыми исследованиями (лучшее обслуживание в социальных сетях среди банков по результатам исследования Naumen).

Банк также получил премию «Банк года 2019» в номинации «Забота о клиенте» за высокий уровень заботы о клиентах 24/7, в том числе через сервисы «Народный рейтинг» и «Горячую линию» на сайте Банки.ру

Рост эффективности процесса рассмотрения обращений и улучшение показателей достигнуты за счет оптимизации процессов, автоматизации работы в CRM Siebel (запуск электронного документооборота) корректировок алгоритмов работы, дополнительного контроля и проработки выявленных ошибок с сотрудниками.

ОБСЛУЖИВАНИЕ В КОНТАКТНОМ ЦЕНТРЕ (КЦ)

По итогам 2019 года достигнуты следующие показатели эффективности работы КЦ:

→ Рост нагрузки на КЦ на 25% вследствие роста продаж и кредитного портфеля Банка. Открытие 2-х новых площадок КЦ позволило улучшить доступность

и сократить процент потерянных клиентов до 9%, что в 2 раза меньше, чем в 2018 году

→ Уровень NPS (индекс лояльности) вырос на 4% и составил 52% по всем сегментам клиентов

→ Стартовал проект по продажам на входящем направлении КЦ. В декабре 2019 года сотрудниками контактного центра выдано более 350 млн ₽ нецелевых кредитов, доля КЦ в продажах НЦПК достигла 14% общепанковского объема

→ Реализованы доработки программного обеспечения CRM Siebel в части удобства интерфейса для операторов контактного центра, что повлияло на рост эффективности работы персонала контактного центра

→ Совместно с командой ДБО проработан вопрос снижения обращений от клиентов по неработоспособности ДБО, доля обращений снизилась в 1,5 раза

→ Реализован процесс обслуживания клиентов МТС Cashback без перевода клиентов в КЦ МТС

→ Для минимизации жалоб и повышения лояльности клиентов в конце года запущен проект по сервисным запросам (в диалоге сотрудники нацелены решить вопрос клиента: перевод офлайн обслуживания в онлайн)

ОНЛАЙН ОБСЛУЖИВАНИЕ

В 2019 году система голосового информирования Банка (IVR) была пополнена рядом сервисов. Информирование о минимальном платеже по картам и информирование о задолженности по карте стало доступно клиентам уже в июне 2019 года, в августе стартовал сервис по информированию об очередном платеже по кредиту и частично досрочном погашении. Также в IVR появился сервис по расчету суммы для полного досрочного погашения по кредитам. Сервис

информирования о балансе карты и доступном кредитном лимите стартовал 13 декабря 2019 года, за 19 дней сервисом воспользовались 14 089 клиентов, ветка обслуживает в среднем 740 человек в день. Совокупно, запущенные в 2019 году сервисы повысили долю клиентов, предпочитающих самостоятельно получать информацию в системе голосового информирования, на 33 п.п.

На сайте Банка в августе 2019 заработал чат, в котором любой посетитель сайта может уточнить свой вопрос и получить консультацию по банковскому продукту у специалиста Банка.

По итогам 2019 года достигнуты следующие задачи по запуску чата:

→ Уровень сервиса превышает рыночные практики и достиг 93% (доля ответов на обращения клиентов, ожидавших не более 40 сек., бенчмарки РФ

и за рубежом — 80% за 60 сек)

→ Клиентам нравится новый канал коммуникации, удовлетворенность обслуживанием в чате составляет 4,66 балла из 5

→ Для минимизации жалоб клиентов в конце года запустили проект по отложенным операциям в чате (в диалоге сотрудники нацелены решить вопрос клиента: перевод офлайн обслуживания в онлайн)

В 2020 году ожидается запуск чата в ДБО и внедрение в Единую витрину МТС.

КОНТРОЛЬ КАЧЕСТВА ОБСЛУЖИВАНИЯ В СЕТИ

→ Уровень NPS (индекс лояльности) вырос с 35% до 46%.

→ За счёт добавления новых сценариев и корректировки анкет

«Тайный покупатель» индекс MSI поднялся с 83% до 90%

→ Запущен проект «Электронная жалобная книга». Проект позволил снизить нагрузку с претензионного отдела касательно жалоб на качество обслуживания в ДО на 20%.

→ В рамках проекта «Эмпатия» 62 эксперта из числа руководителей ГО посетили офисы Банка в Москве и регионах

Проект позволил руководителям из ГО взглянуть на бизнес-процессы под новым углом и обменяться опытом и знаниями внутри команды.

За 2 волны проекта зафиксировано в общей сложности 117 проблем/инициатив, которые успешно реализуются с учётом плана мероприятий.

В 2019 году Банк активно расширял сетку замеров клиентского опыта

На текущий момент ежедневные измерения ведутся

За минувший год собрано и проанализировано

в 11 каналах по 7 продуктам более 1,5 млн оценок

Транзакционный бизнес

ДОСТАВКА БАНКОВСКИХ КАРТ

С 2017 года в Банке функционирует сервис доставки банковских карт. Сервис предоставляет возможность получения кредитной карты с доставкой по адресу, указанному клиентом, и проведения удаленной идентификации.

В 2019 году в рамках задачи по повышению качества доставки и расширения географии доставки подключены три новые курьерские службы. Внесены существенные изменения в процесс доставки, в том числе — реализована возможность изменения персональных данных Клиентов в процессе доставки, что позволило сократить количество отказов Банка по причине несоответствия данных. Внедрен процесс доставки неименных карт, который позволил осуществлять доставку на следующий день 75% Клиентов.

По итогам прошедшего года через сервис доставки выдано более 53 тыс. карт, что в 10,5 раз выше показателя 2018 года.

Услуга «Курьерская доставка» стала доступна клиентам в 540 городах 76 регионов России.

NFC-СЕРВИСЫ

В 2019 году Банк продолжил развитие мобильных платежных сервисов на основе NFC-решений не только в части расширения возможностей для клиентов, держателей карт Банка (эмиссионные сервисы). Банк продолжил развитие платежных сервисов для оплаты смартфоном сервисами Samsung Pay, Apple Pay и Google Pay, в том числе для клиентов-держателей карт сторонних банков (эквайринговые сервисы).

Эмиссионные сервисы:

➔ В мобильном приложении «Кошелек» компании CardsMobile для клиентов Банка стал

доступен сервис добавления карт Банка платежной системы Mastercard для бесконтактной оплаты смартфоном

➔ Для клиентов Банка, подключенных к сервису Samsung Pay, стали доступны карты национальной системы платежных карт Мир (далее АО «НСПК»)

➔ Клиенты Банка получили возможность использовать сервис Мир Pay в приложении АО «НСПК» для бесконтактной оплаты картами Мир

➔ Количество активных пользователей платежных сервисов в четвертом квартале 2019 года составило свыше 133 000 клиентов

➔ В целом оборот в 2019 году по сервисам Apple Pay, Google Pay, Samsung Pay и MirPay составил 10,85 млрд ₽ (вдвое увеличены показатели 2018 года — 4,9 млрд ₽)

Эквайринговые сервисы для держателей карт любых банков, которые подключены к сервисам Apple Pay, Google Pay и Samsung Pay:

➔ Завершено внедрение сервиса NFC на новых банкоматах и новых ТСО Банка, теперь клиенты МТС Банка и клиенты - держатели Pay сервисов МТС Банка и других банков могут выполнять операции на устройствах самообслуживания бесконтактным способом, в том числе и снимать наличные средства.

АГРЕГАТОР ФИНАНСОВЫХ СЕРВИСОВ

В первом квартале 2019 года успешно завершено масштабирование сервиса денежных переводов СДП Юнистрим на кассах розничной сети МТС. За 2019 год

оборот денежных переводов через платежный хаб Банка составил 23,2 млрд ₽.

По направлению «Погашение кредитов/пополнение карт» в 2019 году реализованы и успешно масштабированы сервисы:

➔ Пополнение карт Тинькофф банка на кассах розничной сети МТС и в терминалах самообслуживания (ТСО)/АТМ Банка, оборот за 2019 г. составил 25 млрд ₽

➔ Пополнение карт Сбербанка по номеру телефона на кассах РТК и ТСО банковских платежных агентов/субагентов в салонах МТС, оборот за 2019 г. составил 33,6 млн ₽

➔ Пополнение карт/погашение кредитов МТС-Банка на кассах РТК, что позволило отказаться от услуг по информационно-технологическому взаимодействию с ПС «Золотая Корона»

На конец 2019 года количество активных терминалов самообслуживания (ТСО) агентов составило 4580 ед., включая агентские ТСО во франчайзинговых салонах, установка которых началась в 2019 году.

Объем платежей через платежный хаб Банка в ТСО банковских платежных агентов/субагентов за 2019 год составил 18,4 млрд ₽

В 2019 году было начато замещение ТСО банковских платежных агентов/субагентов на собственные новые ТСО МТС Банка в салонах МТС, оборот в которых за 2019 год составил 5,7 млрд ₽

Совокупный объем платежей и переводов через платежный хаб МТС Банка на кассах РТК за 2019 год составил 54,4 млрд ₽ (в 2018 году — 3,2 млрд ₽).

По направлению Мобильная коммерция (оплата сервисов с л/с операторов связи) Банк продолжает развитие в качестве агрегатора сервисов мобильной коммерции, заключая прямые договоры с торгово-сервисными предприятиями (ТСП) на расчеты и информационно-технологическое взаимодействие:

➔ Подключены новые сервисы провайдерами Теко и Voku. Сервисы запущены в декабре 2019 года. Ожидаемый оборот составит более 1 млрд ₽ в год

➔ Подключено 32 новых партнера: PUBG, Huawei, НКО Яндекс Деньги, Моспаркинг (Билайн), МТС.Музыка, МТС. Библиотека и др.

Доход МТС Банка от направления развития мобильной коммерции в 2019 году составил 50 млн ₽ (в 2018 году — 29 млн ₽)

Финансовые сервисы под брендом МТС

2019 год стал переломным в развитии финансовых услуг под брендом МТС. Произошедшая в 2019 году консолидация МТС Банка и объединение управления всеми финансовыми сервисами Группы в одной вертикали с подчинением единому центру принятия решений позволяет реализовывать более амбициозную стратегию развития в сфере финансов.

МТС делает большую ставку на развитие финансовых услуг, что должно самым благоприятным образом сказаться на удовлетворённости клиентов всей экосистемы МТС, снизить их отток и повысить частоту использования цифровых приложений МТС за счёт наполнения их финансовыми услугами.

МОБИЛЬНАЯ КОММЕРЦИЯ

В 2019 году оборот платежей и переводов

с абонентского счёта вырос на 30% и достиг 34,1 млрд ₽, а число привязанных к абонентскому счёту банковских карт составило пять миллионов, продемонстрировав рост почти на 50% год к году.

Росту востребованности финансовых сервисов МТС способствовал ряд качественных достижений: существенное дополнение финансового функционала во флагманском приложении «Мой МТС», замещение партнёрских услуг платежей и переводов собственными, прямое подключение к торгово-сервисным предприятиям через МТС Банк, системам платежей и переводов крупнейших банков, запуск микрокредитов и ряд других.

На сегодня более семи миллионов абонентов МТС регулярно («хотя бы единожды за три месяца») используют возможность осуществлять платежи и переводы со своего абонентского счёта.

ЕДИНАЯ ФИНАНСОВАЯ ВИТРИНА

После консолидации МТС Банка стала возможна реализация масштабного проекта 100% «слияния» финансового приложения МТС «МТС Деньги» и средств ДБО (дистанционного банковского обслуживания) МТС Банка.

На базе Банка создана объединённая команда развития Единой финансовой витрины, представляющей собой одновременно полноформатное ДБО Банка, доступное пользователям «Электронного кошелька МТС Деньги». Единая финансовая витрина призвана способствовать образованию внутри экосистемы МТС бесшовного и максимально удобного способа использования полноценного банкинга абонентами МТС, лояльными к электронному кошельку «МТС Деньги».

МАЛЫЙ БИЗНЕС

За 2019 год МТС Банк привлёк на обслуживание 21 263 новых клиентов малого бизнеса.

Стратегия развития кредитного направления позволила увеличить объем выдач на 94% по сравнению с прошлым годом, достигнув 1,87 млрд ₽ по итогам 2019 года.

В конце 2019 года МТС Банк запустил четыре новых продукта:

- 1

«Кредит ПРО» — позволяет бизнесу получить беззалоговый кредит на любые цели в кратчайшие сроки
- 2

Кредит Лайт на ОФД в партнерстве Такском — экспресс-кредит с автоматическим расчетом лимита на данных оператора фискальных данных
- 3

Одобренный овердрафт для клиентов Банка с автоматизированным расчетом на внутренних данных Банка и минимальными трудозатратами по оформлению
- 4

Предодобренный овердрафт для активно работающих по счету клиентов Банка с оптимизированным процессом рассмотрения на агрегированных данных

МТС Банк продолжил активно развиваться на рынке электронных гарантий. В 2019 году была реализована интеграция с платформой IT Finance (агрегатор Service Hub). Реализованное в рамках законов 44-ФЗ и 223-ФЗ оформление экспресс-гарантий было расширено также на закупочные процедуры в рамках 185-ФЗ и 615-ПП. Объем выданных за год гарантий составил 7,4 млрд ₽, продемонстрировав рост гарантийного портфеля более чем в 16 раз за 2019 год.

Для финансирования бизнеса клиент может воспользоваться следующими продуктами МТС Банка:

- Кредит на пополнение оборотных средств
- Инвестиционный кредит
- Овердрафтное кредитование
- Кредит Лайт (для собственника бизнеса)
- Кредит ПРО (беззалоговый экспресс кредит)
- Банковские гарантии
- Экспресс-гарантия (выдача за один день)

За отчетный период МТС Банк значительно расширил направления продуктовой линейки, предоставляемой клиентам различных сегментов малого бизнеса, индивидуальным предпринимателям и самозанятым.

За 2019 год прирост активной базы клиентов Малого бизнеса составил 67%. Банк увеличил портфель работающих активов на 52%.

За 2019 год Банк увеличил чистый комиссионный доход на 34%, а операционный доход вырос на 20%.

В 2019 году МТС Банк совместно с ПАО «МТС» предложили клиентам возможность открытия расчётного счёта через салоны связи МТС, не посещая отделения Банка. Это позволяет расширить географию открытия расчетных счетов в МТС Банке для регионов, в которых отсутствуют отделения Банка.

Количество открытых валютных счетов за 2019 год в Банке увеличилось в 3 раза. Комиссия Банка в FX-Online за 2019 год выросла на 51% по отношению к 2018 году. Средний чек на 1 клиента ВЭД вырос в 2,3 раза.

В декабре 2019 МТС Банк выпустил для своих клиентов корпоративную карту, которая позволяет клиенту распоряжаться своими денежным средствами 24/7 и даёт возможность вносить и снимать наличные

средства в любых банкоматах.

За 2019 год обороты по торговому эквайрингу увеличились в 3,8 раза по отношению к 2018 году, а продажи кассового оборудования выросли в 2,5 раза.

С появлением нового режима налогообложения (Налог на Профессиональную Деятельность) выделился новый сегмент физических лиц — «Самозанятые». Следуя современным тенденциям, МТС Банк запустил онлайн-сервис для самозанятых в мобильном приложении для физических лиц «Новый МТС Банк», в котором у клиента есть возможность бесплатно и без посещения налоговой службы и офиса Банка зарегистрироваться в качестве самозанятого, фискализировать свои доходы, формировать чеки и направлять их заказчикам.

В 2019 году Банк запустил B2B2c проект по реестровым перечислениям в пользу самозанятых. В рамках этого проекта компании, которые работают с самозанятыми, получили возможность проводить зачисления денежных средств на счета самозанятых по реестрам и получать закрывающие документы.

В 2020 году МТС Банк в направлении малого бизнеса взял курс на развитие экосистемной платформы как финтех-сервис. МТС Банк стремится предлагать эксклюзивные банковские и партнерские сервисы, на основе индивидуальных потребностей каждого клиента.

За отчетный период МТС Банк расширил направления партнёрских проектов. Банк запустил первую версию B2B маркетплейса для действующих клиентов. Данные проект является началом для развития экосистемной платформы для клиентов малого бизнеса.

21 263

Увеличился объем новых выдач по сравнению с прошлым годом

на 94%

и достиг 1,87 млрд ₽

Вырос объем гарантийного портфеля более, чем

в 16 раз

и составил 7,4 млрд ₽

Прирост активной базы клиентов Малого бизнеса

67%

Банк увеличил портфель работающих активов

на 52%



Количество новых клиентов малого бизнеса, привлеченных за 2019 год

Банк увеличил чистый комиссионный доход

на 34%

Операционный доход вырос

на 20%

Обороты по торговому эквайрингу увеличились

в 3,8 раза

Продажи кассового оборудования выросли

в 2,5 раза

В декабре 2019 МТС Банк выпустил для своих клиентов корпоративную карту, которая позволяет клиенту:

- Распоряжаться своими денежными средствами 24/7
- Даёт возможность вносить и снимать наличные средства в любых банкоматах

ЦИФРОВОЙ БИЗНЕС

В рамках цифровой трансформации в МТС Банке летом 2019 года был образован Блок цифрового бизнеса.

В состав блока вошли четыре подразделения:

✓ Департамент цифрового банкинга

✓ Департамент маркетинга и развития цифровых платформ

✓ Центр развития инновационных технологий в цифровых каналах

✓ Департамент цифровых партнерских проектов

Проект с mos.ru

МТС Банк реализовал совместно с ДИТ Москвы в 2018 г. на платформе официального сайта Мэра и Правительства Москвы mos.ru и мобильных приложений «Госуслуги Москвы» и «Моя Москва» новый финансовый сервис поиска и оплаты начислений.

Основная задача проекта — обеспечить удобный, безопасный и максимально широкий выбор инструментов для оплаты «в один клик» государственных, муниципальных и коммерческих услуг.

В результате внедрения финансового сервиса от МТС Банка пользователи городского портала получили уникальную возможность в личном кабинете на одной веб-странице увидеть все свои повседневные начисления и оплатить их «в один клик»: ЖКУ (ЕПД), детсады, секции, штрафы ГИБДД, ФСПП и т.д. Пользователю достаточно один раз в месяц зайти на портал и потратить 3–5 минут для оплаты удобным для него способом — с помощью банковских карт любых банков, электронных кошельков и счета мобильного телефона.

Возможность пакетной оплаты, сохранения платежных инструментов, а также функционал автоплатежей полностью исключает необходимость посещения офисов продаж, банкоматов и платежных терминалов Банка, не нужно отдельно оплачивать каждую квитанцию/начисление в мобильном приложении Банка — что также существенно экономит время.

Преимущества для горожан:

→ Возможность получить все услуги и счета для оплаты городских и муниципальных услуг в одном месте

→ Отсутствие необходимости предоставления бумажных квитанций об оплате

→ Оплата выбранных начислений единым пакетом — больше не нужно искать и оплачивать счета за разные услуги по отдельности и каждый раз вводить реквизиты заново

→ Возможность настройки автоплатежей.

Преимущества для города/ муниципалитета:

→ Контроль предоставления платных услуг населению

→ Повышение уровня удовлетворенности граждан городскими сервисами

→ Гарантия отсутствия или минимально возможное количество претензий к городским службам

→ Сокращение собственных затрат города на поддержку платежных сервисов

В 2019 году количество платежей, проведенных через платежный шлюз МТС Банка, на городском портале и мобильных приложениях города Москвы достигло 9,8 млн штук,

увеличившись практически в два раза по сравнению с 2018 годом. При этом сумма платежей выросла с 17 млрд ₽ в 2018 году до 25 млрд ₽ в 2019 году. 68% всех платежей — ЖКХ, 19% — детские сады, кружки и секции, 7% — школьные карты «проход и питание» и 6% — штрафы.

Через платежный шлюз МТС Банка на городском портале города Москвы прошло около 20% всех платежей ЖКХ Москвы и более 80% всех платежей в адрес Департамента образования города Москвы (детские сады, школы, кружки).

Уникальность сервиса заключается в возможности оплаты нескольких счетов, начисленных разными структурами, в один клик. Статистика Банка показывает, что около 20% пользователей платежного шлюза используют возможность объединения нескольких счетов в один платеж.

По данным на конец 2019 года количество активных пользователей платежного функционала на городском портале насчитывает 380 тыс. человек.

На базе опыта, полученного в Москве, МТС Банк разработал платежное решение, которое может быть интегрировано на региональные порталы и сделал ставку на расширение сервиса в других регионах России.

Продажи кредитных продуктов через удаленные каналы

В 2019 году перед МТС Банком стояла задача увеличить долю дистанционных каналов продаж в выдачах кредитных продуктов Банка.

По результатам 2019 года удалось достичь следующих показателей:

→ Доля удаленных каналов в привлечении кредитных карт возросла с 4,9% в 2018 году до 13,6% в 2019

→ Доля удаленных каналов в привлечении потребительских кредитов увеличилась с 22,5% в 2018 году до 34,7% в 2019

→ Количество выданных кредитных карт, заявки по которым были привлечены из удаленных

каналов, выросло за 2019 год в 6 раз с 17 тыс. в 2018 году до 103 тыс. в 2019 году

→ Объем выданных потребительских кредитов, заявки по которым были привлечены из удаленных каналов, вырос за 2019 год в 3 раза с 3,2 млрд ₽ в 2018 году до 10,7 млрд ₽ в 2019 году

Основным фактором роста объема выдач кредитных продуктов в дистанционных каналах стало наращивание доли платного привлечения из поисковых сетей.

По кредитным картам доля платного трафика в общем объеме выдач возросла с 3% в начале года до 40% в 4 квартале,

по потребительским кредитам — с 6% до 29% в соответствующих периодах. При этом стоимость привлечения из платных каналов остается ниже среднерыночных значений.

Основные задачи на 2020 год:

→ Увеличение доли кредитов, выдаваемых без прихода в отделение Банка, за счет развития сервисов интернет и мобильного банков

→ Улучшение качества привлекаемого сегмента за счет возможностей Big Data МТС

→ Снижение стоимости привлечения кредитных карт и потребительских кредитов

Доля удаленных каналов в привлечении кредитных карт



Доля удаленных каналов в привлечении потребительских кредитов



По кредитным картам — доля платного трафика в общем объеме выдач



По потребительским кредитам — доля платного трафика в общем объеме выдач



По заявкам, привлеченным из удаленных каналов:

Рост количества выданных кредитных карт

в 6 раз

Рост объема выданных потребительских кредитов

в 3 раза

Развитие дистанционного банковского обслуживания

В 2019 году основной фокус команды, развивающей интернет и мобильный банки, был направлен на повышение удовлетворенности клиентов сервисами ДБО.

По результатам 2019 года замеры tNPS показали, что Банку удалось достигнуть значительного роста по данному показателю: с 36 до 46 пунктов.

Одновременно с улучшением качества работы текущих систем ДБО МТС Банк запустил проект по развитию единого финансового приложения совместно с группой МТС, которое объединит в себе функционал классического банковского приложения и возможности, которые сейчас есть у пользователей приложения МТС Деньги. Новое приложение существенно улучшит клиентский опыт и повысит NPS.

В ближайшее время в новом приложении будет существенно усилен функционал по обслуживанию клиентов. Появится чат, который позволит решать вопросы по стоимости обслуживания карты/ пакета услуг, лимитам на снятие наличных в сутки, а также проводить консультации по вопросам работы мобильного банка.

Запустится Push-информирование клиентов как о транзакционной активности по счетам клиента, так и о новых предложениях и акциях, доступных клиенту. Будут добавлены возможности частичного досрочного погашения кредитов в мобильном банке, досрочного закрытия вкладов и накопительных счетов, а также гибкой настройки пользовательского лимита / запрета на онлайн-платежи с реквизитами карты.

Банк планирует внедрить функции создания подписок на получение

информации о новых штрафах, начислениях ЖКХ, телефонии и т.п., а также возможность создавать расписание для автоматического проведения переводов по выставленным начислениям.

Новое приложение будет обогащено функционалом открытия новых кредитных продуктов, карт и счетов, а также процессами перевыпуска истекших карт.

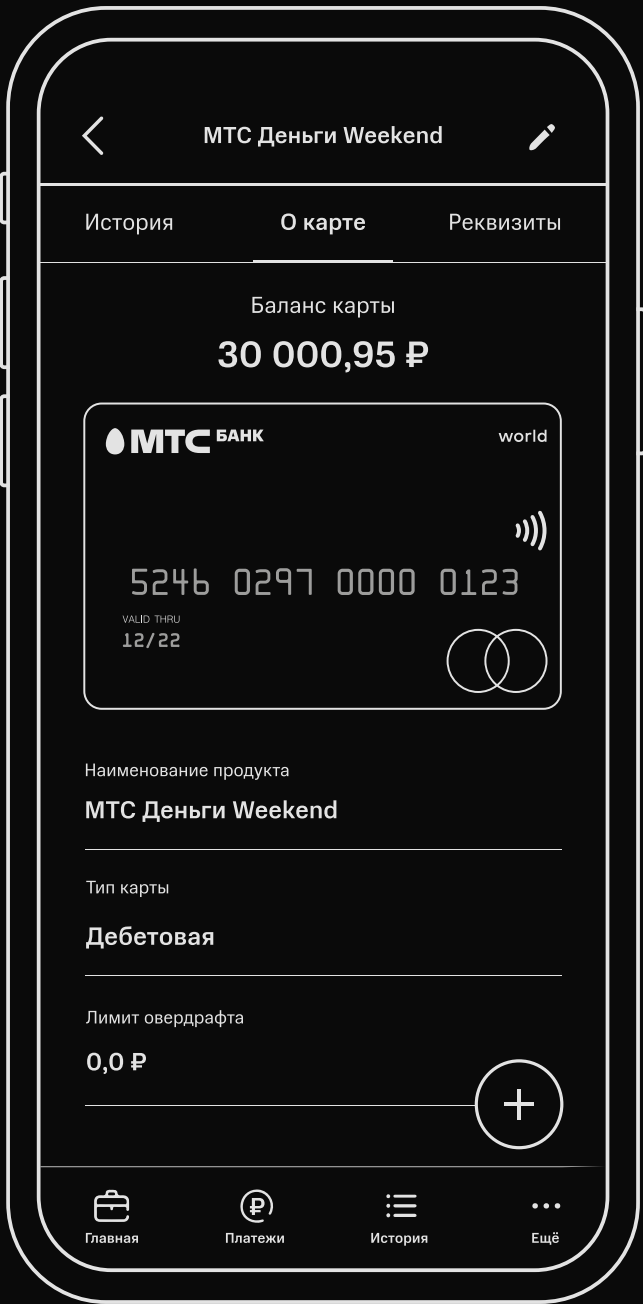
Развитие полнофункционального и удобного с точки зрения пользовательского опыта мобильного приложения является предпосылкой успешного развития направления Daily Banking.

В 2020 году у команды стоит амбициозная и глобальная задача — вывод единой финансовой витрины в ТОП-5 рейтинга мобильных приложений MarksWeb.

Рост tNPS

36 п. ➔ 46 п.

Задача на 2020 — войти ТОП-5 рейтинга мобильных приложений MarksWeb



КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС

Положение банка на рынке корпоративного кредитования

В 2019 году ключевым направлением развития корпоративного бизнеса МТС Банка являлось углубление сотрудничества с существующими клиентами за счет расширения спектра предоставляемых услуг и повышения уровня технологичности сервиса.

Прежде всего, нововведения коснулись улучшения кредитного процесса, связанные с ускорением времени принятия решения, оптимизацией взаимодействия

внутренних подразделений Банка, внедрением новой политики оценки риска и расширением продуктовой линейки.

Важнейшим приоритетом являлось поддержание высокого уровня сотрудничества с существующими клиентами, прежде всего, с группой компаний АФК «Система», «Сегежа», «Лидер-Инвест», «Космос Групп», «Детский мир», «Кронштадт», «Медси».

В 2019 году состоялась сделка по переходу в структуру ГК МТС «покупка 95% акций Банка ПАО «МТС». Были инициированы процедуры по всесторонней синергии между Банком и МТС во всех клиентских сегментах, особенно выделяя сегмент корпоративных B2B-клиентов. В частности, был инициирован пилотный проект по интеграции ПАО «МТС» и ПАО «МТС-Банк» по работе с корпоративными B2B-клиентами.

В целях взаимодействия с АО «Российский экспортный центр» и Минпромторгом в 2019 году Банк аккредитован по программе Компенсации по экспортным кредитам коммерческих банков. Продукт создан для оказания содействия расширению объемов несырьевого экспорта по проектам, реализуемым российскими компаниями, в том числе, субъектами МСП.

В 2019 году в корпоративном бизнесе активно велась работа с клиентами по предоставлению банковских гарантий:

- ➔ На исполнение контрактов
- ➔ Возврата авансового платежа
- ➔ Платежных гарантий
- ➔ Гарантий на гарантийный период
- ➔ Гарантий для освобождения

производителей алкогольной подакцизной продукции от уплаты акциза

Одним из важнейших событий 2019 года является развитие кредитования застройщиков, реализующих проекты кредитования жилой недвижимости с использованием счетов эскроу. В конце 2019 года Банк получил аккредитацию с целью получения гарантий АО «ДОМ.РФ» по кредитам застройщиков. Банком полностью разработана нормативная документация как по открытию счетов эскроу, так и по банковскому контролю счетов застройщиков и кредитованию и в 2020 году планируется начало выдач кредитов застройщикам.

В рамках выбранной стратегии регионального развития были выделены 6 ключевых регионов присутствия — города-миллионники с наибольшим потенциалом,

наиболее привлекательные с точки зрения региональной диверсификации «зон роста».

В конце 2019 года лидерами по объему кредитного портфеля являлись:

- Головной офис Банка (67% кредитного портфеля)
- Северо-Западный филиал, г. Санкт-Петербург (14% кредитного портфеля)
- Филиал в г. Ростов-на-Дону (8% кредитного портфеля)
- Новосибирский филиал (7% кредитного портфеля)
- Уфимский филиал (7% кредитного портфеля)

Корпоративное кредитование

Линейка кредитных продуктов Банка в 2019 году:

- ➔ Кредитование на пополнение оборотных средств (приоритет – транши до 365 дней)
- ➔ Инвестиционное кредитование
- ➔ Овердрафт
- ➔ Факторинг
- ➔ Международное финансирование
- ➔ Документарные операции (гарантии и аккредитивы)
- ➔ Проектное финансирование

Банк активно занимается расширением продуктовой линейки.

В 2019 году на рынок были выведены следующие продукты:

- ➔ Открытый факторинг с регрессом
- ➔ Открытый факторинг без регресса

➔ Реверсивный факторинг с регрессом

➔ Реверсивный факторинг без регресса

МТС Банк стартовал на рынке факторинга только в апреле 2019 года и меньше чем через год смог войти в ТОП-20 рейтинга факторов по размеру факторингового портфеля, согласно исследованию Ассоциации факторинговых компаний (АФК). В апреле 2019 года была заключена первая сделка, а в третьем квартале прошлого года МТС Банк реализовал проект электронного документооборота.

Новое направление МТС Банка ориентировано на юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, включает в себя широкий спектр услуг, как для внутреннего, так и международного факторинга.

Появление МТС Банка в рейтинге факторов по итогам менее одного года работы — это подтверждение эффективной и правильно выстроенной работы в 2019 году. Стратегическая задача Банка войти

в ТОП-10 крупнейших факторов на рынке по ключевым рейтинговым показателям.

В краткосрочных планах перед Банком стоит задача сосредоточиться на диверсификации клиентской базы и ее увеличении в три раза, а также предложить индивидуальные факторинговые программы сегменту МСБ.

По состоянию на 01.01.2020, МТС Банк занимает 52-ю позицию по размеру кредитного портфеля юридических лиц в рейтинге российских банков.

В рамках развития Банком кредитования субъектов МСП в 2019 году Банк прошел отбор российских кредитных организаций в качестве уполномоченных банков на получение субсидии из федерального бюджета на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2019—2024 годах субъектам МСП по программе льготного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, реализуемой Корпорацией МСП и Минэкономразвития.

Привлечение средств юридических лиц

По итогам 2019 года Банк улучшил свою позицию в ТОП-50 российских банков по объему средств юридических лиц до 39 места.

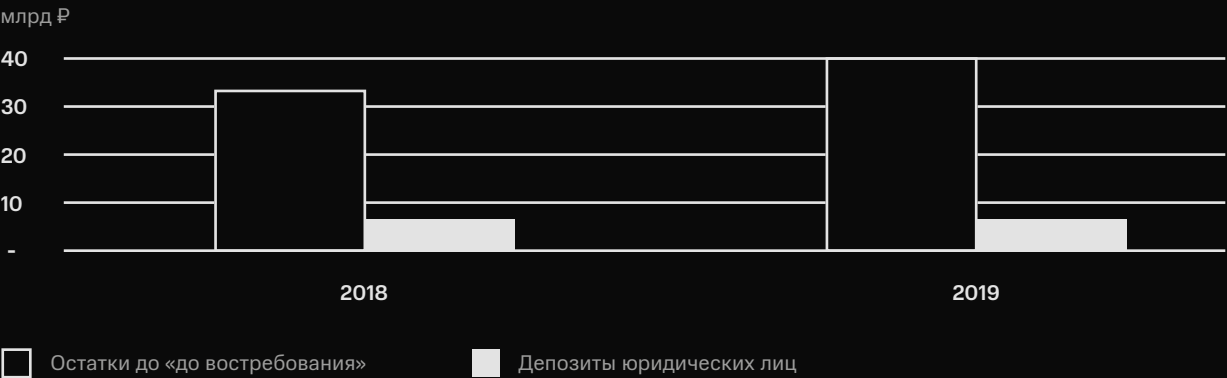
В 2019 года Банк увеличил уровень портфеля пассивов, сложившегося за счет средств обслуживаемых юридических лиц.

При этом, в корпоративном сегменте продолжилась работа с клиентской базой, связанная с диверсификацией портфеля, повышением количества активных клиентов и сохранением лояльности ключевых партнеров по бизнесу.

В 2019 году в Банк на обслуживание были привлечены лидеры российского ИТ-рынка, широкопрофильные дистрибьюторы на российском рынке. Банк активно развивает отношения с лидерами рынка страхования в целях увеличения стабильного уровня остатков на расчетных счетах.

Пассивы корпоративного бизнеса

График 1



Комиссионный бизнес

Основной фокус в деятельности корпоративного бизнеса Банка сконцентрирован в сегменте компаний крупного и среднего бизнеса и направлен на углубление отношений с активными клиентами, многие из которых длительное время успешно развивают партнерские, взаимовыгодные отношения с Банком и пользуются его разнообразными продуктами, с учетом специфики и масштабов их бизнеса.

В настоящее время количество активных клиентов достигло уровня примерно 500 клиентов и увеличивается с каждым годом.

Приоритетом развития комиссионного бизнеса в 2019 году стала подготовка к формированию цифровой модели обслуживания, направленной на максимальный перевод взаимодействия с корпоративными клиентами в режим онлайн. Данная модель включает в себя формирование витрины транзакционных продуктов и сервисов в ДБО, возможности по удаленному открытию счетов, гибкие подходы к организации расчетов на основе кроссплатформенных взаимодействий.

С учетом быстрого развития финансовых технологий и увеличения основными игроками рынка инвестиций в гибкие ИТ-решения, фокус на развитие цифровой модели транзакционного обслуживания крупного и среднего бизнеса является практически единственным драйвером повышения комиссионных доходов и формирования стабильной базы пассивов юридических лиц.

Комиссионные услуги, предлагаемые банком

Основные услуги:

- ➔ Расчетно-кассовое обслуживание
- ➔ Конверсионные операции
- ➔ Валютный контроль
- ➔ Пакет услуг «ВЭД»
- ➔ Таможенная карта
- ➔ Номинальные счета

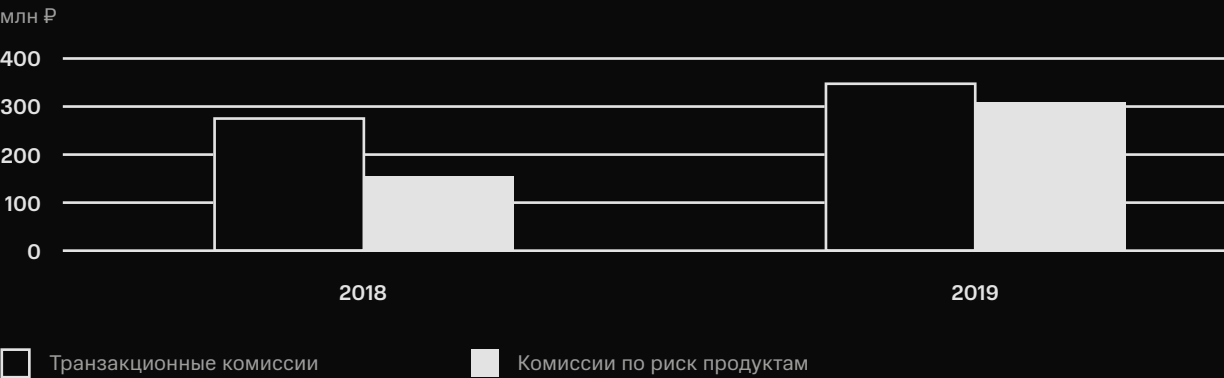
Услуги, предлагаемые клиентам дополнительно:

- ➔ Зарплатные проекты
- ➔ Эквайринг
- ➔ Кредитование сотрудников корпоративных клиентов
- ➔ Индивидуальные дополнительные условия

Рост объема предоставленных гарантий корпоративным клиентам в 2019 году позволил Банку удвоить результат 2018 года по комиссиям от продажи риск-продуктов.

Непроцентные доходы

График 2



В 2019 году была начата работа над расчетными решениями в рамках кредитования застройщиков по 214-ФЗ: разработаны схемы банковского контроля платежей и сопровождения счетов эскроу физических и юридических лиц, развернуты базовые функциональности АБС Банка и начато тестирование.

В 2020 году планируется запуск полной автоматизации процесса банковского контроля платежей с системой личных кабинетов участников расчетов, автоматическим контролем смет, договоров, ограничений 214-ФЗ. Целевой процесс предполагает

выполнение платежей в течение 1 дня.

В рамках повышения качества обслуживания запущена выделенная телефонная линия технической поддержки ДБО, позволяющая решать подавляющее большинство технических проблем в течение 15 минут в рамках одного телефонного звонка.

Банком было проведено первое исследование NPS крупного и среднего бизнеса на основе метода глубинного интервью, получена ценная обратная связь о проблемных местах в сервисе и продуктах. Практика замера NPS в дальнейшем

будет проводиться на ежегодной основе.

В 2020 году к внедрению планируется витрина сервисов для крупного и среднего бизнеса в ДБО, предусматривающая полностью автоматизированную область управления: у клиента появится возможность подключать и отключать услуги Банка и его партнеров, оплачивать их онлайн в современном удобном интерфейсе, не покидая защищенную область ДБО.

Развитие цифровых сервисов

Развивая цифровую модель обслуживания, Банк постоянно модернизирует удаленные сервисы и развивает каналы ДБО.

В 2019 году Корпоративный Блок запустил пилотный проект с краудфандинговой платформой с расчетными решениями на основе номинального счета. Решение предусматривает обмен информацией о бенефициарах (инвесторах — физических лицах) по защищенному VPN-каналу. На основе распоряжений платформы Банк аккумулирует средства инвесторов и распределяет их в инвестиционные проекты юридических лиц.

В 2020 году Банк будет расширять функциональность номинальных счетов, будет внедрена возможность передачи информации о бенефициарах как физических, так и юридических лиц по ДБО.

Также в 2020 году в планах корпоративного бизнеса стоит:

- Упрощение процессов документооборота — замена бумажной технологии на ЭДО по ДБО
- Автоматизация размещения средств в форме неснижаемого остатка
- Внедрение процесса удаленного открытия счетов для клиентов крупного и среднего бизнеса
- Улучшение качества интерфейса и юзабилити ДБО

Дальнейшее развитие цифровых сервисов и дистанционных каналов в 2019 году будет продолжено в рамках плана мероприятий, предусмотренных стратегией Банка на 2017-2020 гг. , и предусматривает формирование автоматизированных комплексных расчетных решений

для групп компаний и контрагентов на основе современных ДБО и интеграционных технологий.

С учетом широких возможностей ПАО «МТС» на рынке B2B-услуг в дальнейшем планируется развитие сервисов финансовых и нефинансовых продуктов:

- Лидогенерация и Геоаналитические сервисы посредством методов BigData
- Предоставление облачных сервисов (CloudMTS) и сервисов ЦОД
- Интеллектуальное видеонаблюдение и широкий спектр IoT-услуг
- Организация устойчивого канала фиксированной связи
- Корпоративная мобильная связь

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БИЗНЕС И КАЗНАЧЕЙСКИЕ ОПЕРАЦИИ

Операции на финансовых рынках

В 2019 году Банк придерживался сбалансированной стратегии работы на финансовых рынках. При плановом сокращении объема портфеля ценных бумаг и процентного риска, чистая процентная маржа по портфелю выросла в три раза по сравнению с 2018 годом. Активное участие в первичных размещениях облигаций корпоративных заемщиков в качестве организатора позволило МТС Банку в 2019 году занять 16 место в рейтинге TOP-50 крупнейших организаторов первичных размещений по версии C-Bonds.

По-прежнему, основополагающим элементом инвестирования является

консервативный подход к принятию кредитных рисков, всесторонний анализ макроэкономической ситуации и динамики глобальных и локальных финансовых рынков. Банковский портфель облигаций глубоко диверсифицирован и включает в себя наиболее надежные и ликвидные выпуски. Портфель ценных бумаг Банка является буфером мгновенной ликвидности (более 85% ценных бумаг входят в ломбардный список Банка России и практически 100% допущено к РЕПО с Центральным контрагентом).

В декабре 2019 года объем портфеля ценных бумаг Банка составил 29

млрд ₽. Вложения в Рвые долговые обязательства составили 80% портфеля, валютные — 20%. Процентный доход по итогам 2019 года составил 2,7 млрд ₽.

В течение 2019 года Банк стабильно входил в ТОП-50 участников рынка РЕПО по объему операций на Московской Бирже. Операции РЕПО позволили Банку эффективно управлять текущей ликвидностью: реализовывать задачи по размещению свободных денежных остатков и поддерживать высокую ликвидность банковской платёжной позиции.

Комиссионные доходы Банка за предоставление брокерских услуг увеличились в 1,6 раза в 2019 году. Рост обусловлен расширением доступных финансовых инструментов для клиентов, общей активностью, связанной со значительным ростом фондового рынка и участием Банка в качестве организатора первичных размещений облигаций.

Торговое финансирование

В 2019 году МТС Банк продолжил активно развивать направление торгового финансирования и документарных операций, поддерживая внешнеторговые операции своих клиентов по всему миру. Объем реализованных сделок с использованием классических инструментов торгового финансирования (международные аккредитивы и гарантии) за 2019 год вырос более чем на 10% по сравнению с 2018 годом и превысил в рублевом эквиваленте 2,0 млрд ₽. Основным драйвером роста стало сотрудничество с клиентами Банка в области экспортных аккредитивов

Банк продолжил усиливать своё присутствие на валютном рынке и рынке производных финансовых инструментов (процентные и валютные деривативы), существенно нарастив базу клиентов-юридических лиц. Число пользователей торговой платформы FX-online выросло в 2019 году в три раза, размер клиентских комиссий

и международного гарантийного бизнеса. Во всех международных сделках иностранные банки приняли чистый непокрытый риск на МТС Банк.

Банк укрепил свои позиции на рынке услуг торгового финансирования, в первую очередь, за счет предоставления не только стандартных продуктов, но и индивидуальных решений, а также конкурентоспособных условий предлагаемых услуг. МТС Банк использует в своей практике полную линейку инструментов, получивших широкое международное признание

Корреспондентская сеть

МТС Банк придает большое значение укреплению и развитию партнерских отношений с российскими и иностранными финансовыми институтами. При этом основной акцент делается на развитие деловых взаимоотношений с надёжными, опытными партнёрами.

На конец 2019 года Банк имеет более 130 таких контрагентов. Подписано более 210 генеральных соглашений с российскими и международными финансовыми институтами для проведения операций на финансовых рынках. Корреспондентская сеть МТС Банка насчитывала более 25 банков-

корреспондентов. Хорошая деловая репутация, а также прозрачность деятельности Банка стали важными аргументами для финансовых организаций, принимающих решение о сотрудничестве с МТС Банком.

В целях содействия развитию внешнеэкономической деятельности клиентов, а также обеспечения эффективного проведения международных расчетов, МТС Банк поддерживает корреспондентские отношения с ведущими мировыми клиринговыми банками: JPMorgan Chase Bank NA, The Bank of New York Mellon, Commerzbank AG, Raiffeisen Bank International AG,

по валютным операциям — в 1,6 раза. По итогам декабря 2019 года Банк занял 13-е место по объемам операций FX Swap на Московской Бирже.

благодаря надежности и удобству и позволяющих добиваться значительного снижения коммерческих и финансовых рисков своим клиентам при осуществлении ими внешнеэкономической деятельности. Клиентам Банка предлагается широкий спектр продуктов торгового финансирования и документарных операций — экспортные, импортные и внутрироссийские аккредитивы, в том числе аккредитивы станд- бай, документарные инкассо, международные и внутрироссийские банковские гарантии.

Bank of China, ПАО «Сбербанк» и другие.

Сложившаяся корреспондентская сеть способствует эффективному проведению расчетов клиентов и собственных операций Банка в российских Р и иностранной валюте. Созданная инфраструктура корреспондентских отношений позволяет Банку предоставлять широкий спектр услуг с высокой эффективностью, минимальными материальными и временными издержками, сохраняя при этом оперативность и высокое качество обслуживания.

Управление ликвидностью банка

Поддержание ликвидности является одной из важнейших качественных характеристик деятельности Банка, которая свидетельствует о его надежности и стабильности. Управление ликвидностью позволяет своевременно, в полном объеме и без потерь обеспечивать выполнение своих долговых и финансовых обязательств перед всеми контрагентами, а также предоставлять им средства в рамках, взятых на себя обязательств, в том числе и в будущем.

В целях управления ликвидностью в Банке ежедневно осуществляется оценка текущего и прогнозного состояния ликвидности, в том числе по отношению к обязательным нормативам Банка России. На постоянной основе в Банке проводится анализ возможных разрывов ликвидности путем распределения активов и обязательств по временным интервалам в зависимости от срока, оставшегося до их погашения с учетом планируемых операций Банка и в соответствии с утвержденным Бизнес-планом.

Большое внимание уделяется мониторингу и контролю ликвидности филиалов, в том числе в части наличности в хранилищах Банка.

Совершенствование системы управления ликвидностью в 2019 году позволило сохранить на прежнем уровне остатки наличности в кассовых узлах на фоне существенного роста активов Банка в 2019 году. Эффективное управление безналичной ликвидностью и высокий уровень контроля за проводимыми Банком операциями также позволило поддерживать остатки на корсчетах филиалов на уровне 2018 года, не увеличивая затраты Банка на поддержание излишней ликвидности.

В 2019 году были инициированы важные проекты в части управления ликвидностью:

- Проект централизации управления корсчетами филиалов через «Пул ликвидности» Банка России с возможностью оперативной

работы филиалов в течение дня за счет единого остатка на корсчете Головного Банка

- Разработка и внедрение системы Cash-management для хранилищ Банка

В 2020 году ожидается внедрение результатов этих проектов в эксплуатацию во всех филиалах Банка, что позволит существенно сократить затраты на поддержание ликвидности в филиалах в безналичном виде, а также провести дальнейшую оптимизацию остатков наличности в кассовых узлах во всех офисах Банка.

Также в 2020 году Банк будет подключен к Системе быстрых платежей, а также к Системе передачи финансовых сообщений Банка России (СПФС — «российский» SWIFT), что позволит существенно повысить качество услуг, оказываемых клиентам, в том числе повысить безопасность и конфиденциальность данных услуг.

РАБОТА С ПРОБЛЕМНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ

Взыскание корпоративной проблемной задолженности

В 2019 году основные задачи по возврату корпоративной проблемной задолженности были выполнены — взыскано 1,16 млрд Р

По итогам года портфель корпоративной проблемной задолженности снизился до 6,7 млрд Р. Таким образом, доля проблемной задолженности

в кредитном портфеле юридических лиц за последние три года снизилась более чем в 2 раза (с 35% на конец 2016 года до 17% на конец 2019 года).

Реализация непрофильных активов

Объем реализации непрофильных активов Банка в 2019 года составил 637,6 млн Р. Портфель непрофильных активов по итогам года сократился на 42%.

Сделанный в 2018 г. фокус на развитии новых каналов продаж позволил значительно нарастить объёмы реализации множественных активов — преимущественно квартир (прирост количества проведенных сделок составил 30%).

Для поиска новых покупателей в 2019 году были запущены продажи через профильный портал Сбербанка — ДомКлик, контекстная реклама крупных объектов недвижимости

в поисковых системах Google и Yandex.

При работе с портфелем непрофильных активов в 2019 году удалось добиться следующих результатов:

- Реализовано 46% всего портфеля множественных активов (объем реализации по заключенным ДКП составил 266,8 млн Р)
- Реализовано нескольких крупных объектов недвижимости («Кагальницкий Молокозавод» в г. Ростов-на-Дону, крупная производственно-складская база в г. Ноябрьск)

РЕГИОНАЛЬНАЯ СЕТЬ

Региональная сеть МТС Банка стала более приспособленной к потребностям развивающегося бизнеса в регионах, прежде всего для офисного и дистанционного обслуживания массовых потоков клиентов — физических лиц, которым предлагаются современные розничные продукты и услуги. При этом сохраняются и развиваются возможности качественного обслуживания корпоративных клиентов, предприятий малого и среднего бизнеса.

Общее количество точек продаж Банка к концу года составило 93: 6 филиалов, 38 операционных офисов, 49 дополнительных офисов. В течение 2019 года было открыто 4 офиса, осуществлено 7 переездов,

1 реконструкция и в 33 офисах обновлен интерьер.

Банк активно наращивал объемы и количество выдаваемых потребительских кредитов, кредитных карт, дебетовых карт, комиссионных продуктов, повышал количество продаж на офис/на сотрудника, а также эффективность офисов за счет сокращения расходов.

В 2020 году Банк планирует повышение эффективности сети за счет:

- Переезда офисов — улучшение расположения / снижение аренды
- Наращивания присутствия Банка в региональной сети

- Сдан в аренду с последующим правом выкупа автосалон «Арманд» в г. Москва

- Взятая в управление База отдыха в Ленинградской области получила высокую оценку у гостей (на основании отзывов, оценка объекта от «Booking.com» повышена до 8,9) и признание у участников рынка (объект занял 3 место в номинации «Лучшая база отдыха», в конкурсе, организованном Комитетом по туризму Ленинградской области)

- Дальнейшего роста эффективности продаж на офис / на сотрудника

МТС Банк поддерживает солидные объемы и высокое качество финансовых услуг, предоставляемых предприятиям и населению российских регионов, активно участвует в реализации проектов и планов социально-экономического развития в субъектах Российской Федерации, содействует увеличению доходной части местных бюджетов собственными платежами, а также налогами, получаемыми от доходов местного бизнеса, растущего при поддержке Банка.



ИНФОРМАЦИОННЫЕ
ТЕХНОЛОГИИ, РКО
И БЭК-ОФИСНОЕ
ОБСЛУЖИВАНИЕ

ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

Стратегия Информационных технологий (далее – ИТ) МТС Банка нацелена на создание современного ИТ-комплекса, ориентированного на высочайшие требования к качеству обслуживания клиентов и предоставления сервисов в партнерских каналах, одновременно сочетающего низкую стоимость транзакций, высокий уровень надежности, доступности и отказоустойчивости информационных систем в соответствии с планируемыми объемами и темпами роста бизнеса.

В основе ИТ-комплекса Банка лежит сетевая и серверная инфраструктура, размещенная в двух географически разнесенных центрах обработки данных (ЦОД) на площадках МТС. Быстрое разворачивание и эффективное управление вычислительными мощностями обеспечивается за счет

широкого использования технологий виртуализации, в том числе для целей резервного копирования и архивирования.

Ключевые информационные системы, обеспечивающие работу МТС Банка, находятся на поддержке вендоров и включают:

- Учетные системы АБС «ЦФТ-Банк» и «ЦФТ-Ритейл»
- Системы автоматизации принятия кредитных решений SAS RTDM, Credit Registry, AFS, аналитический SAS
- Фронт-офисную систему Siebel CRM
- Платформу карточного процессинга Tieto Card Suite

- Интеграционную платформу IBM WebSphere Message Broker
- Микросервисную платформу UMP
- Систему управления проблемной задолженностью физических лиц FIS Collection
- Мультиплатформенную систему дистанционного банковского обслуживания юридических лиц
- Системы дистанционного банковского обслуживания физических лиц
- Платформу агрегирования информации из всех информационных систем — Единое Хранилище Данных (далее — ЕХД)

Развитие ИТ

В течение 2019 года было осуществлено обновление более 60% систем хранения данных и серверной инфраструктуры, что дало прирост вычислительных мощностей в 2 раза без значительного увеличения инвентарной численности за счет выбора более производительных решений.

Значительный прирост клиентской базы, существенное увеличение объемов операций и развитие новых направлений деятельности для поддержания темпов роста бизнеса, а также критическая значимость доступности данных потребовали и качественного пересмотра подходов к архитектуре систем хранения данных и резервного копирования. Так, разработанная в 2019 году отказоустойчивая архитектура позволит в 2020 году реализовать инфраструктурную платформу для безотказной работы для основных информационных систем в режиме Active-Active, т.е. бесшовное переключение на резервную площадку, что также обеспечит

дополнительную гарантию сохранности данных и возможность восстановления работы Банка даже в случае реализации катастрофических рисков.

Завершена централизация серверной инфраструктуры региональных подразделений МТС Банка, а внедрение технологий VDI и оптимизация условий предоставления услуг связи позволили снизить расходы на каналы связи с региональными подразделениями Банка на 30 млн Р в год.

Продолжившееся в 2019 году развитие технологий виртуализации рабочих мест и пользовательской инфраструктуры средствами VDI подтвердило свою эффективность в ходе тестирования процедур обеспечения непрерывности и восстановления деятельности (ОНиВД) по сценариям недоступности Головного офиса МТС Банка. А сокращение операционных расходов и вложений в технические средства позволило утвердить

двухлетнюю стратегию перехода на VDI рабочих мест большинства работников МТС Банка.

В рамках развития ФинТех проектов с МТС в ЦОДах создан прямой интеграционный стык с системами МТС, что позволило реализовать максимальную скорость взаимодействия платежных сервисов с высочайшим уровнем безопасности в передаче данных.

Начатое во второй половине 2018 года в Банке внедрение микросервисной архитектуры (MSA), в рамках которой силами инженеров МТС Банка создана универсальная микросервисная платформа (UMP), в 2019 году позволило реализовать 61 сервис на новой архитектуре. Среди них сервис фрод-мониторинга финансовых операций юридических лиц в системе дистанционного банковского обслуживания, сервис Системы быстрых платежей Банка России, сервис для самозанятых в мобильном приложении для физических лиц, позволяющий зарегистрироваться в налоговой

инспекции через приложение МТС Банка, там же отмечать доходы и рассчитывать налоги, готовить чеки и отправлять их клиентам, что особенно удобно для тех, кто работает с юридическими лицами: им всегда нужны документы для отчётности.

Основываясь на приобретенном практическом опыте использования платформы UMP, в 2019 году была разработана стратегия перехода на новую ИТ-архитектуру банковских решений, построенную на использовании Cloud-Native решений и применении самого передового стека информационных технологий.

Ключевые преимущества перехода на целевую ИТ-архитектуру:

- Сокращение Time-to-Market
- Сокращение времени доставки в продуктовый контур новой функциональности
- Сокращение времени тестирования в обход всех систем от недель/месяцев до нескольких минут
- Гибкое формирование релизов без простоя в работе сервиса
- Единая структура разработки сервисов

Для качественного изменения внутренних процессов ИТ внедрена новая ITSM платформа BPM Online, позволяющая автоматизировать ряд задач по обработке запросов клиентов, пользователей информационных систем МТС Банка и инцидентов в системах Банка (ServiceDesk), а также функции управления конфигурациями, управления ИТ-проблемами. Хорошо зарекомендовавший интеллектуальный агент, интегрированный с Service Desk системой Банка, созданный для автоматической категоризации поступающих заявок с целью освобождения сотрудников отдела сервисной службы (HelpDesk) от рутинной работы и экономии их рабочего времени, был доработан для интеграции с новой платформой, открыв тем самым еще больший потенциал для развития автоматизации внутренних процессов.

Следуя миссии стать лучшим цифровым банком, в 2019 году была разработана стратегия развития проактивного мониторинга как ключевых банковских систем и инфраструктурных компонентов, так и бизнес процессов на базе ElasticSearch, которая включает в себя классические метрики производительности и возможности мониторинга application performance monitoring для оценки качества

работоспособности услуг со стороны клиента. На 2020 год МТС Банк ставит оперативное выявление возникающих деградаций сервисов до начала их влияния на клиентов.

В соответствии с требованиями Банка России осуществлен успешный переход на новые стандарты бухгалтерского учета МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

Забота о безопасности клиентских данных остается высоким приоритетом для МТС Банка. Поэтому ни цели по сокращению времени вывода продуктов на рынок, ни потребность в комплексном тестировании доработок на максимально приближенном к реальным продуктовым контурам не могут позволить пренебречь безопасностью данных. Применяемая технология генерации данных для тестовых стендов требовала свыше 2 недель на подготовку, становясь препятствием к качественному тестированию и сокращению time-to-market. В 2019 году проведена подготовка инструментов, позволяющих в течение 1-2 дней генерировать тестовые стенды под нужды команд.

позволили высвободить ресурсы сотрудников в сети для продаж банковских продуктов.

ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ БЭК-ОФИСНОГО СОПРОВОЖДЕНИЯ

В 2019 году Операционный блок продолжил внедрение мероприятий, нацеленных на повышение производительности и дополнительную централизацию функций.

Была проведена дополнительная централизация функционала в Центре сопровождения клиентских операций в г. Томске:

- Сопровождение операций по корреспондентскому счету
- Проведение закупочных процедур и заключение договоров по итогам закупок
- Оплата счетов по расходам Банка
- Проведение расчетов с платежными системами
- Сопровождение расчетов по электронному кошельку
- Валютный контроль по операциям

клиентов Головного офиса Банка, за исключением VIP

- Организация командировок сотрудникам филиалов
- Сопровождение хозяйственных договоров филиалов
- Обработка авансовых отчетов для выплаты командировочных расходов
- Формирование отчетности в ЦБ РФ по открытым счетам юридических лиц
- Отправка сообщений в ГИС ЖКХ
- Обработка корреспонденции Банка России через личный кабинет ЦБ РФ
- Оформление карточки клиента Корпоративного блока
- Сопровождение факторинговых операций по клиентам Корпоративного блока

Благодаря предпринятым Операционным блоком мерам по оптимизации функций в Центре сопровождения клиентских операций в г. Томске, **численность бэк-офисного персонала в 2019 году снижена на 17%.**

Снижение текущей численности было достигнуто за счет:

- Автоматизации ручного труда (реализовано 127 ИТ-задач)
- Ежемесячной актуализации нормирования
- Изменения логики процессов

РОБОТИЗАЦИЯ

В 2019 году в Банке продолжена роботизация процессов Банка.

Внедрено девять роботов с положительным эффектом:

- Экономия ФОТ — 9 штатных единиц
- Минимизация рисков — 13 млн Р

В 2020 году Операционный блок продолжит внедрение роботов в своей деятельности. Их дальнейшее распространение в Банке будет способствовать повышению технологичности и снижению себестоимости процессов сопровождения.

ОПЕРАЦИОННАЯ ПОДДЕРЖКА

Расчетно-кассовое обслуживание физических лиц

Основными направлениями развития расчетно-кассового обслуживания клиентов в 2019 году были совершенствование банковских технологий и повышение качества обслуживания клиентов.

В 2019 году Операционный блок продолжал реализацию задач по сокращению бэк-офисных функций в сети Банка путем автоматизации процессов. Это

позволило высвободить в сети 13 штатных единиц для продаж банковских продуктов клиентам-физическим лицам.

В части сопровождения кредитного и карточного портфеля была продолжена работа по автоматизации процессов обслуживания клиентов-физических лиц, своевременному предоставлению клиентского

сервиса и сокращению времени закрытия баланса Банка.

Продолжились работы по повышению качества обслуживания клиентов, расчетов с поставщиками услуг и торгово-сервисными предприятиями. Осуществлялся анализ процессов на фронт-линии с последующей их автоматизацией с целью оптимизации самых трудозатратных функций, которые



УПРАВЛЕНИЕ
РИСКАМИ, АУДИТ,
БЕЗОПАСНОСТЬ

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Стратегия Банка в области управления рисками нацелена на создание экономических условий для его устойчивого функционирования, защиты законных интересов акционеров, а также вкладчиков и иных кредиторов Банка путем обеспечения полного и своевременного выявления и ограничения принимаемых им рисков.

Основные риски, присущие деятельности Банка:

- Кредитный риск
- Риск ликвидности
- Рыночный риск, в том числе валютный риск и процентные риски
- Операционный риск

Ввиду особой значимости и, исходя из масштабов бизнеса Банка в розничном сегменте рынка,

отдельным блоком выделены Розничные кредитные риски.

В 2019 году разработаны и вступили в силу новые редакции документов, регламентирующих ключевые аспекты системы риск-менеджмента Банка: аппетит к риску и принципы управления наиболее значимыми его видами. В частности, актуализированы «Декларация риск-аппетита (склонности к риску) ПАО «МТС-Банк»», «Политика в сфере управления рисками ПАО «МТС-Банк»», а также «Стратегия управления рисками и капиталом ПАО «МТС-Банк»». Кроме того, внесены изменения в «Положение о расчете экономического капитала и внутренних процедурах оценки достаточности собственных средств ПАО «МТС-Банк»», определяющее методологическую основу интегрированной оценки рисков Банка, в том числе внутренние метрики его обеспеченности капиталом.

С учетом докапитализации Банка, произведенной в 2019 году, а также уточнения его стратегии развития в условиях меняющейся рыночной конъюнктуры, были пересмотрены лимиты по капиталу, ограничивающие его использование для покрытия отдельных видов риска, то есть величина соответствующего экономического капитала. На протяжении 2019 года соотношение между экономическим и доступным капиталом находилось в пределах значений, предписанных «Декларацией риск-аппетита», при этом поддерживался капитальный буфер, величиной не менее ¼ от доступных собственных средств. В ходе подготовки к утверждению бюджета Банка на 2020 год моделировалась динамика указанных показателей, а также оценивалось изменение структуры рисков (экономического капитала), соответствующее бюджетным ориентирам.

Кредитный
риск

На 01.01.2020 года ссудная задолженность физических и юридических лиц формирует примерно 61% активов нетто Банка. Объем вложений в ценные бумаги (в форме облигаций) составил около 15% активов нетто Банка.

В портфеле ссуд, выданных юридическим лицам, Банк регулирует уровень кредитного риска за счет:

- Установления лимитов в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых сегментов
- Установления критериев приемлемости кредитного качества заемщиков и требований по обеспеченности кредитов, дифференцированных в зависимости от риск-профиля клиентов

- Контроля и корректировки риск-профиля кредитных продуктов Банка

Лимиты в отношении уровня кредитного риска по продуктам, заемщикам, группам связанных заемщиков, отраслям экономики описаны в Кредитной политике, утвержденной Правлением и Советом директоров, и пересматриваются на регулярной основе.

Редакция Кредитной политики, принятая в 2016 году (и получившая своё дальнейшее развитие в редакциях от 2018 и 2019 гг.), установила четкие критерии приемлемости кредитного качества заемщиков, требования по обеспеченности кредитов и ввела практику подтверждения отдельных решений Кредитного комитета Банка Советом директоров Банка.

С учетом успешной практики применения Кредитной политики в 2017-2018 годах во внутренние нормативные документы Банка были внесены изменения, связанные с частичным делегированием полномочий по принятию решений, не связанных с существенным кредитным риском, на нижестоящий уровень Уполномоченных лиц. Это позволило ускорить кредитный процесс в отношении кредитных продуктов, не несущих существенного кредитного риска.

Мониторинг фактического размера рисков осуществляется регулярно для обеспечения полного соблюдения установленных политик по управлению кредитным риском Банка, требований и лимитов. При этом система мониторинга постоянно совершенствуется в целях раннего реагирования на изменяющуюся экономическую среду.

В 2018 году утверждена методика стресс-тестирования кредитного портфеля для целей раннего предупреждения роста портфельного кредитного риска, а также в целях соблюдения процедур ВПОДК.

С 2016 года система управления кредитным риском была дополнительно детализирована в части распределения ответственности участвующих подразделений Банка, а также дополнена элементами мониторинга рыночной и экономической конъюнктуры.

Основу процесса установления лимитов составляют: присвоение заемщику внутреннего кредитного рейтинга, оценка кредитной истории (как внутри Банка, так и в других банках-кредиторах), исследование прочей доступной информации нефинансового характера в отношении заемщика. Банк осуществляет регулярный мониторинг кредитного портфеля. Помимо отслеживания выполнения обязательств заемщиком, Банк также регулярно изучает всю имеющуюся информацию о его деятельности. В частности, Банк получает и анализирует финансовую отчетность заемщиков на ежеквартальной основе, регулярно отслеживает изменение стоимости обеспечения по каждой ссуде, анализирует динамику изменения бизнес-среды клиента.

Когда Банк берет на себя внебалансовые обязательства, применяется та же методика контроля и управления рисками, что и для операций, отраженных на балансе.

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

В 2017 году Банк внедрил

в эксплуатацию промышленную модель внутренних кредитных рейтингов фирмы OLIVER WYMAN, ведущего эксперта в области оценки банковских рисков, что позволило получать количественную оценку вероятности дефолта (PD) заемщиков. Собственными силами была разработана методология расчета потерь в случае наступления дефолта (LGD). Все это позволило перейти к количественной оценке принимаемых Банком кредитных рисков в логике требований Базельских стандартов и МСФО 9. В 2018 году система компании OLIVER WYMAN Cloud Score получила расширенный функционал, позволяющий еще более точно и устойчиво оценивать кредитный риск контрагента.

В 2019 году компанией OLIVER WYMAN начат процесс по переносу расчётной части модели на сервера AWS Lambda, сертифицированные в соответствии с международными стандартами SOC, который планируется завершить в 1 квартале 2020 года.

На основе полученных количественных данных о кредитных рисках была разработана и внедрена в эксплуатацию методология риск-ориентированного кредитного ценообразования (RBP), которая позволяет определять точную себестоимость и цену кредитных продуктов с учетом всех возможных кредитных потерь, а также стоимости аллоцируемого капитала. В 2018 году методика RBP была утверждена для обязательного применения, что позволило объективно и более точно учитывать риск-надбавку в себестоимости кредитного продукта и, соответственно, точнее позиционировать продукты в плоскости риск-доходность.

В 2018 году Банк перешел на новую модель учета кредитных рисков при формировании резервов в соответствии с новым стандартом МСФО 9, который предусматривает оценку ожидаемых кредитных убытков с учетом возможных

изменений макроэкономики, в отличие от старого стандарта МСФО 39, который предусматривал формирование резервов по факту обесценения кредита.

В течение 2019 года Банк в рамках интеграции с ПАО «МТС» в целях соблюдения требований закона Сарбейнса-Оксли осуществлял внедрение и тестирование контрольных процедур в отношении всех материально значимых банковских процессов, в т. ч. в отношении кредитного риска.

Ключевую роль в управлении кредитным риском Банка играют Кредитный комитет и Малый кредитный комитет по розничному бизнесу. На заседаниях этих комитетов принимаются все решения в отношении ссуд, выдаваемых Банком корпоративным клиентам, заемщикам малого бизнеса и физическим лицам в рамках полномочий, установленных данным комитетам органами управления Банка. Управление кредитным риском, связанным с операциями на финансовых рынках (размещение средств в кредитных организациях, вложения в ценные бумаги), в части выставления лимитов, осуществляет Лимитный комитет.

В результате изменений в Кредитной политике и процедурах контроля и управления кредитным риском, отмечаются **положительные тенденции в изменении риск-профиля кредитного портфеля по итогам 2019 года:**

→ Увеличение в портфеле доли кредитов заемщикам более высокого кредитного качества. Это привело к снижению уровня резервирования по кредитному портфелю с 16,67% (на 01.01.2019) до 12,58% (на 01.01.2020).

→ Снижение доли и уровня проблемных активов. Уровень просроченной задолженности по кредитному портфелю сократился с 11,11% (на 01.01.2019) до 9,73% (на 01.01.2020).

Розничные кредитные риски

В 2019 году Банк продолжал развивать стратегии принятия решений о выдаче кредита розничным заемщикам с использованием последних достижений в методологии построения скоринговых моделей и сопутствующих технологий. Банк продолжил использовать и развивать скоринговые карты, основанные на методе машинного обучения в стандартном процессе кредитного конвейера, позволившие значительно увеличить дифференцирующую способность моделей и точность предсказания потенциального риска по каждому клиенту. Обновление модели позволило расширить перечень кредитруемых сегментов, каналов продаж и увеличить объем кредитования уличных клиентов и абонентов МТС более чем в 2 раза при плановой стоимости риска.

В прошедшем году была пересмотрена технология предварительного одобрения клиентов в целях повышения эффективности вторичных продаж, а также внедрены процессы вычисления финальных полностью одобренных (full approve) предложений. Технология полного предодобрения предусматривает вычисление предложений по всей линейке продуктов Банка в режиме онлайн рассмотрения заявки на любой продукт. Так же предусмотрен режим периодического вычисления, хранения и предложения full approve

предложений по базе клиентов Банка. В автоматизированном процессе используется система сигналов, которая позволяет в реальном времени сделать клиенту лучшее предложение и оптимизирует стоимость расходов на обработку клиента и принятия решения.

В течение 2019 года Банк пилотировал различные подходы к оптимальному назначению лимитов по кредитным картам для низкорисковых сегментов. Это позволило увеличить долю таких сегментов в портфеле и снизить прогнозные риски на 17%.

Данные мероприятия позволили удвоить объем новых выдач по сравнению с 2018 годом без увеличения уровня риска.

В 2019 году Банком велась активная работа по улучшению и повышению эффективности процессов взыскания. Ключевыми направлениями здесь являлись развитие стадии раннего взыскания, работа с непросроченным портфелем и увеличение использования процессов принудительного взыскания в работе с портфелем. В рамках направления развития работы на ранней стадии был запущен новый Контактный центр в Смоленске, что позволило увеличить численность сотрудников КЦ до 249 человек. Запущена стратегия раннего вывода клиентов с наименьшей вероятностью

взыскания в коллекторские агентства для всех беззалоговых продуктов Банка. Создано и включено в стратегию взыскания подразделение, занимающееся выездным взысканием.

Также Банк продолжил работу по улучшению практики по сегментации портфеля и выбору к каждому из сегментов наиболее эффективных методов работы на основе проведения тестирования подходов. Это позволило сохранить эффективность взыскания на стадии 1-90 на уровне выше 93%.

В процессе кредитования сегмента малого бизнеса произошли значительные изменения: запущено экспресс кредитование при помощи автоматизированных систем принятия кредитного решения для различного типа заемщиков. 42% от общего числа кредитных продуктов в этом сегменте выдано по процессу экспресс кредитования, при этом риски находятся близко к нулевым значениям.

В 2019 году Банк активно развивал экспресс-гарантии компаниям сегмента малого бизнеса на исполнение государственных контрактов в соответствии с 44-ФЗ, 223-ФЗ, 185-ФЗ. Объем выдач по результатам года составил 7,4 млрд ₽ при уровне риска не более 0,5%.

Риск ликвидности

Принципы управления ликвидностью Банка установлены внутренним документом «Политика в области управления и контроля за состоянием ликвидности», в который в 2019 году были внесены дополнения, затрагивающие порядок расчета отдельных метрик.

Комитет по управлению активами и пассивами Банка (далее — КУАП) контролирует риск ликвидности на основе анализа информации о дисбалансах во временной структуре активов и пассивов, значений коэффициентов ликвидности, а также результатов стресс-тестирования ликвидной позиции. При этом оценивается достаточность имеющегося у Банка буфера ликвидности для покрытия отрицательного денежного потока, если таковой возникает. Принимая во внимание все известные ему факты, КУАП определяет стратегию управления активами и пассивами Банка. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

Рыночный риск

В Банке утверждена «Политика управления рыночным риском», а также «Методика оценки и контроля рыночного риска», действие которых распространяется как на рыночный риск торговой книги, так и на процентный риск

Валютный риск

Банк проводит взвешенную политику при совершении операций на валютном рынке и управлении открытой валютной позицией. Управление валютным риском осуществляется с учетом ограничений, установленных Банком России. К компетенции Казначейства Банка отнесён ежедневный контроль открытой валютной позиции Банка и обеспечение ее соответствия

В 2019 году Банк проводил регулярное стресс-тестирование своей ликвидной позиции, в ходе которого рассматривалось три предусмотренных внутренним нормативным документом сценария развития событий: «краткосрочный финансовый кризис», «долгосрочный системный кризис» и «репутационный кризис Банка». Итогом расчетов являлась оценка «периода выживания» Банка при реализации каждого из этих сценариев. Кроме того, проводилось тестирование достаточности сформированного Банком буфера ликвидности для сохранения им платежеспособности в течение одного месяца.

Ключевые подходы к формированию буфера ликвидности Банка в 2019 году заключались в следующем. Портфель долговых ценных бумаг Банка формировался выпусками облигаций plain vanilla. Подавляющая часть составляющих его инструментов могла выступать предметом залога по операциям привлечения средств у Банка России и/или у Центрального контрагента. Общая стоимость таких облигаций в портфеле Банка на протяжении 2019 года

банковской книги. В 2019 года внесены изменения в первый из этих документов, в частности, переработаны определения основных портфелей (книг), а также усовершенствован расчет некоторых метрик. В течение 2019 года

требованиям Банка России и внутрибанковским ограничениям. Для дилеров установлены дневные лимиты открытой торговой валютной позиции и соответствующие лимиты стоп-лосс, а также внутридневные лимиты.

В 2019 году КУАП утвердил торговые мандаты для двух новых продуктов: ХССУ (валютно-процентный

колебалась около значения 27 млрд ₽ (указанная цифра не учитывает ОФЗ, полученные Банком от АСВ в форме субординированного займа). При этом был переработан и утвержден на КУАП перечень критериев, в случае соблюдения которых выпуск облигаций допускается включать в банковскую книгу (книгу ликвидности), а также утверждена новая редакция нормативного документа, определяющая порядок ее использования.

Короткая ликвидность также размещалась на денежном рынке в виде обратного РЕПО с Центральным контрагентом, необеспеченных межбанковских кредитов высококлассным банкам, а также в депозиты Банка России.

Зависимость Банка от оптовых источников фондирования (различных видов МБК и долговых инструментов) и, следовательно, соответствующий риск рефинансирования в 2019 году оставались невысокими. На это, в частности, указывает умеренное (менее 100%) значение показателя LDR (Loan to Deposit Ratio).

коллегиальные органы управления Банка утвердили торговые мандаты для двух новых продуктов — IRS, а также обратное РЕПО с клиринговыми сертификатами участия.

своп) и конверсионные сделки с различным режимом расчетов на SPOT. Указанные торговые мандаты содержат свод требований, предъявляемых к операциям в целях минимизации/ограничения рисков, и не предполагают возникновения у Банка открытой валютной и процентной позиции.

Процентный риск торговой книги

Однодневный 99-процентный Expected Shortfall — средняя величина потенциальных дневных потерь вне доверительного интервала модели VaR, применяемой Банком, для расширенной торговой книги облигаций (с учетом паев ОПИФ «Резервный») в 2019

Процентный риск банковской книги

КУАП контролирует риск изменения процентной ставки на основе отчетов, формируемых профильным подразделением риск-менеджмента и содержащих данные о структуре процентной позиции Банка, о потенциальном влиянии на Банк различной динамики процентных ставок и стоимости хеджирования этого влияния.

Операционный риск и прочие нефинансовые риски

С целью снижения уровня нефинансовых рисков в Банке разработана система управления нефинансовыми рисками, включающая в себя основные принципы управления операционным, правовым, стратегическим, репутационным и комплаенс рисками (далее — нефинансовые риски) и определяющая роли органов управления, структурных подразделений и работников Банка.

Банк рассматривает операционный риск, как одну из основных составляющих нефинансовых рисков, определяя его как возможность возникновения непредвиденных убытков или доходов в результате реализации негативных событий на одном или нескольких уровнях процессной архитектуры Банка, в том числе на уровне:

→ Систем: сбои в работе

году не превышал 36 млн ₽ (в 2018 — 57 млн ₽). В 2019 году КУАП пересмотрел сублимиты чувствительности торговой и банковской составляющих портфеля облигаций Банка к сдвигу процентной ставки. Общая величина этого показателя с учетом

В 2019 году КУАП не менял лимит чувствительности чистой процентной маржи Банка к сдвигу кривой доходности на 100 б.п. (EaR100), а также лимит чувствительности приведенной стоимости его процентной позиции к сдвигу кривой доходности на 100 б.п. (NPVaR100).

Принимая во внимание фактический уровень утилизации указанных

информационных систем или других материально-технических активов Банка

→ Персонала/третьих лиц: ошибки или умышленные нарушения внутренних порядков и процедур проведения банковских операций работниками Банка, совершение мошеннических действий (внутреннее и внешнее мошенничество), нарушения требований информационной безопасности

→ Бизнес-процессов: несоответствие практики исполнения внутренних порядков и процедур требованиям действующего законодательства, масштабу или характеру деятельности Банка, неэффективность существующих процессов

→ Внешних событий, в том числе регуляторных рисков: изменения

расширенной торговой книги на протяжении года не превосходила 1,5% размера регуляторного капитала Банка. Выбытие в декабре 2019 года паев ОПИФ существенно снизило значения показателей рыночного риска.

лимитов и складывающиеся тренды в динамике индикаторов процентного риска, КУАП оценивает необходимость реализации мероприятий, способствующих снижению подверженности Банка этому виду риска, в том числе, целесообразность корректировки текущих планов подразделений по привлечению фондирования и размещению средств.

законодательных и нормативных актов, регламентирующих банковскую деятельность

Прямые потери Банка от реализации событий операционного риска (кроме событий операционного риска, связанного с кредитным риском) в 2019 году составили 41,7 млн ₽.

В Банке на ежедневной основе осуществляется регистрация инцидентов операционных и иных нефинансовых рисков (в том числе правовых, стратегических, репутационных, комплаенс-рисков). С этой целью ведется аналитическая база реализовавшихся инцидентов, включающая информацию об убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска, видах потерь, их размере, дате возникновения. Также на регулярной основе в Банке ведется База данных о реализации внешних инцидентов операционных рисков, в том числе

с учетом данных из открытых источников: СМИ, Интернет, прочие открытые источники. Это позволяет более точно оценить вероятность и существенность последствий реализации рисков, присущих деятельности Банка.

Отчетность, содержащая информацию о профиле нефинансовых рисков, в том числе о понесенных в результате реализации рисков потерях, доводится до сведения руководства Банка, в соответствии с установленным в Банке порядком.

В целях мониторинга операционного риска в Банке создана система ключевых индикаторов риска (КИР) — количественных показателей, которые основываются на рисках, присущих новым внедряемым технологиям и продуктам, результатах отчета аудита, данных о регистрации потерь, анализе внешних данных. Система КИР позволяет выявить негативные тенденции развития бизнес-процессов.

В рамках системы управления нефинансовыми рисками в Банке на постоянной основе организован мониторинг количественных данных, позволяющих провести оценку уровня риска потери Банком деловой репутации.

Банк оценивает соответствие утвержденных процедур и реализованных контролей установленным требованиям путем проведения ежегодной самооценки рисков и контрольных процедур. Это позволяет оценить эффективность системы управления рисками и регулярно пересматривать ее основные принципы в случае необходимости.

С целью постоянного поддержания ключевых бизнес-процессов на приемлемом уровне, в случае реализации чрезвычайных событий и снижения тяжести последствий прерывания деятельности, в Банке создана Система обеспечения непрерывности и

восстановления деятельности (Система ОНИВД). В 2019 году подготовлены актуализированные версии Политики обеспечения непрерывности и восстановления деятельности в ПАО «МТС-Банк» и Плана обеспечения непрерывности и восстановления деятельности. Актуализация проведена в целях соответствия указанных внутренних документов МТС Банка Положению Банка России от 16.12.2003г. №242-П, а также с целью учесть опыт, полученный в результате проводимых тестирований ОНИВД и по факту преодоления событий, способных вызвать приостановление ключевых бизнес-процессов Банка.

Также в 2019 году в Банке утвержден «Порядок обеспечения бесперебойности перевода ЭДС в ПАО «МТС-Банк», согласно которому на регулярной основе осуществляется расчет и мониторинг показателя бесперебойности, отражающего длительность недоступности переводов ЭДС в течение отчетного периода.

В части противодействия мошенничеству в 2019 году в Банке внедрены правила мониторинга подозрительных операций в ДБО Юридических лиц, произведены доработки мониторинга ДБО физических лиц в целях исполнения требований Федерального закона от 27.06.2011 N161-ФЗ «О национальной платежной системе» и Указаний Банка России от 8 октября 2018 г. № 4926-У (реализация мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента), минимизации рисков Банка и клиентов, противодействия случаям внутреннего мошенничества.

С целью минимизации нефинансовых рисков в Банке организован процесс страхования рисков, в частности страхуются риски возможного хищения денежных средств из кассовых хранилищ и банкоматов Банка, в том числе в результате кибератак.

Организационная структура управления нефинансовыми рисками в Банке основана на реализации принципа «трех линий защиты», в рамках которой все сотрудники Банка несут ответственность за оперативное управление нефинансовым риском в своей деятельности. В связи с этим с целью повышения уровня риск-ориентированной культуры сотрудников в Банке разработаны обучающие курсы. Учебный курс по нефинансовым рискам в обязательном порядке проходят все новые сотрудники при приеме на работу в Банк.

Управление стратегическим риском является частью общей Системы управления нефинансовыми рисками. Банк рассматривает стратегический риск как риск утраты Банком рыночной ниши, канала продаж, а также риск ошибки в выборе бизнес-модели, приведшей к невозможности достижения целей, предусмотренных планами развития Банка. Стратегический риск учитывается при расчете показателей аппетита к нефинансовому риску.

Управление стратегическим риском включает в себя оценку уровня риска и соблюдения показателей аппетита к риску при принятии решения о выходе на новые рынки, внедрении новых продуктов, а также оценку соотношения риска и доходности при принятии управленческих решений. С этой целью в Банке на постоянной основе осуществляется анализ изменений существующих и новых бизнес-процессов, продуктов, стратегических инициатив, разрабатываются меры минимизации, а также иные способы управления риском. Выявление и оценка стратегических рисков осуществляются также в рамках проведения регулярной процедуры самооценки рисков и контрольных процедур.

ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ

Организация системы внутреннего контроля в ПАО «МТС-Банк» соответствует требованиям Российского законодательства.

Порядок взаимодействия и подчиненности объектов системы внутреннего контроля обеспечивает необходимый уровень их независимости, что позволяет всей системе функционировать максимально эффективно.

Департамент комплаенса и нефинансовых рисков — структурное подразделение Банка, выполняющее функции Комплаенс-службы и осуществляющее координацию деятельности иных подразделений и работников Банка, выполняющих функции, связанные с управлением комплаенс-риском.

Банк продолжает развивать направление по выявлению клиентов налоговых нерезидентов РФ в рамках требований по автоматическому обмену информацией (Common Reporting Standard). Как участник

международных платежей, расчетов и других финансовых операций, Банк выполняет требования законодательства США FATCA, обеспечивая идентификацию прямых и косвенных владельцев счетов, являющихся налогоплательщиками США, и ежегодное раскрытие соответствующей информации Налоговой службе США.

В своей повседневной деятельности ПАО «МТС-Банк» придерживается высоких этических и правовых стандартов в сфере противодействия коррупции. Банк поощряет раскрытие фактов о предполагаемом или совершившемся коррупционном правонарушении, а также о любых других действиях (бездействии), которые могут привести к нарушениям применимого антикоррупционного законодательства.

В рамках системы внутреннего контроля предусмотрен комплекс мер, направленный на недопущение коррупции,

снижающих репутационные риски и риски применения к ПАО «МТС-Банк» санкций за неисполнение требований антикоррупционного законодательства. В Банке утверждена и действует «Антикоррупционная политика», определяющая меры, направленные на формирование корпоративной культуры, организационной структуры, правил и процедур, обеспечивающих недопущение коррупции.

В Группе МТС принят единообразный подход при внедрении базовых комплаенс контролей. Такой подход отражен в реализуемом ПАО «МТС-Банк» плане интеграции функций комплаенс МТС и МТС-Банка. В ходе исполнения данного плана принята новая редакция «Антикоррупционной политики ПАО «МТС-Банк», максимально учитывающая стандарты, принятые в Группе МТС и позволяющие достичь общего высокого уровня контрольной среды.

ПОД/ФТ

В своей повседневной деятельности Банк руководствуется требованиями Федерального закона № 115-ФЗ, проводит мероприятия, направленные на недопущение вовлечения Банк в сомнительные операции и схемы.

Деятельность Банка в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма носит системный характер. Внутренними нормативными документами закреплено участие всех сотрудников Банка в реализации Правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ.

В целях надлежащего исполнения законодательства в сфере ПОД/ФТ, повышения эффективности мер, направленных на пресечение проведения сомнительных операций Банком, проводятся мероприятия, которые условно можно разделить на две части:

➔ Мероприятия по недопущению открытия счетов/оказания услуг клиентам, имеющим негативную историю расчетного обслуживания в других кредитных организациях: на этапе приема клиентов на обслуживание применяется скоринговая экспресс-оценка, проводятся собеседования с представителями клиентов, при наличии подозрений проверяется место ведения и реальность бизнеса клиента. В соответствии с принципом должной осмотрительности проводится тщательная проверка достоверности сведений, предоставляемых клиентами, а также анализ и проверка документов, определяющих правовой статус клиента, полномочий лиц, заключающих договоры; определяется сфера деятельности клиентов, анализ финансового положения и их деловой репутации.

➔ Мероприятия по выявлению клиентов, осуществляющих подозрительные операции и сделки: проводится анализ движения денежных средств по счетам клиентов, оценивается соответствие проводимых операций профилю и характеру финансово-хозяйственной деятельности клиента, в т. ч. соответствие запланированных оборотов фактическим. Проводится оценка контрагентов/партнеров клиента.

Для повышения эффективности контроля в целях ПОД/ФТ в Банке внедрена автоматизированная аналитическая система SAS AML. Результатом внедрения стало создание единой платформы для специалиста финансового мониторинга, расширение круга автоматизированных сценариев для выявления операций, обладающих признаками сомнительных, применение поведенческого анализа.

Совокупность этих мер привела к повышению оперативности процесса мониторинга.

В целях повышения уровня знаний сотрудников Банка проводятся внутренние обучающие мероприятия, семинары с привлечением лекторов из Банка России. План реализации Программы обучения работников ПАО «МТС-Банк» за 2019 год выполнен полностью.

Системный характер применяемых Банком мер противомолегализационного контроля позволил Банку на протяжении

Департамент внутреннего аудита

Департамент внутреннего аудита — самостоятельное структурное подразделение в Банке, основной задачей которого является мониторинг эффективности системы внутреннего контроля. Департамент внутреннего аудита содействует органам управления в достижении поставленных целей и обеспечении эффективности деятельности Банка.

Департамент внутреннего аудита МТС Банка проводит комплексные и тематические аудиты с целью выявления недостатков, а также разрабатывает независимые рекомендации по совершенствованию банковских процессов и контрольных процедур.

Департамент внутреннего аудита подотчетен Совету директоров Банка. Результаты деятельности Департамента регулярно рассматриваются на заседаниях Правления ПАО «МТС-Банк», Комитета по аудиту при Совете директоров ПАО «МТС-Банк», а также Совета директоров ПАО «МТС-Банк».

2019 года обеспечить уровень «аппетита к риску» ОД/ФТ в МТС Банке не выше среднего и эффективно управлять им.

Мониторинг эффективности системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе третьей линией защиты — Департаментом внутреннего аудита — с целью выявления недостатков, разработки рекомендаций и последующего контроля их реализации. Мониторинг осуществляется путем проведения внутренних комплексных и тематических проверок,

Департамент внутреннего аудита в своей деятельности руководствуется принципами независимости и объективности, профессиональной компетентности, постоянства деятельности и беспристрастности, а также законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, международными нормативно-правовыми актами, в том числе руководства международного Института внутренних аудиторов, которое включает в себя Основные принципы профессиональной практики внутреннего аудита, Кодекс этики, Международные профессиональные стандарты внутреннего аудита и Определение внутреннего аудита.

К компетенции Департамента внутреннего аудита относятся:

- Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля
- Проверка выполнения требований по эффективному управлению рисками банковской деятельности

осуществления текущего контроля деятельности, а также построения процедур постоянного контроля по основным бизнес-процессам Банка.

Результаты проводимых мероприятий по мониторингу системы внутреннего контроля регулярно рассматриваются на заседаниях Правления ПАО «МТС-Банк», Комитета по аудиту при Совете директоров в ПАО «МТС-Банк», а также Совета директоров ПАО «МТС-Банк».

- Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и управленческой отчетности

- Контроль эффективности мер по обеспечению сохранности активов (имущества) Банка

- Проверка соблюдения требований законодательства Российской Федерации, актов регулирующих и надзорных органов

- Проверка выполнения решений, направленных на устранение выявленных недостатков и нарушений в деятельности Банка

В 2019 году Департамент внутреннего аудита провел 27 аудиторских проверок, в том числе 23 проверки бизнес-процессов Головного офиса Банка и 4 проверки деятельности территориальных подразделений Банка.

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ СЛУЖБЫ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКА

Основные задачи по обеспечению комплексной безопасности кредитной организации в 2019 году Службой безопасности Банка выполнены.

В сфере экономической безопасности осуществлялся мониторинг корпоративного портфеля с целью своевременного реагирования в ситуациях возможного дефолта и прочих факторов, ведущих к неисполнению договорных обязательств клиента. Проверочные мероприятия в отношении заемщиков акцентированы на поиск и установление конечных бенефициаров бизнеса, проверку их деловой репутации и мониторинг возможных рисков, связанных с сотрудничеством с ними. В отчетном периоде проверено 24,6 тыс. юридических лиц. В рамках мониторинга проводились проверки заемщиков Корпоративного блока, малого и среднего бизнеса. По их результатам рекомендовано отказать в кредитовании 2384 потенциальным заемщикам на запрашиваемую ими общую сумму в размере 2410 млн Р.

В 2019 году проводилась планомерная деятельность по противодействию коррупционным проявлениям, а также информационно-профилактические мероприятия, направленные на неприятие коррупции. В результате 43-х служебных проверок по признакам нарушений в сфере деятельности кредитной организации привлечено к дисциплинарной ответственности 15 должностных лиц, 6 сотрудников Банка, с последующим расторжением трудовых отношений с ними.

В обеспечении безопасности персонала и объектов основные усилия Службы были сосредоточены на следующих направлениях:

- Проверка кандидатов на трудоустройство в Банк

- Выявление и привлечение к ответственности сотрудников, причиняющих своими действиями материальный ущерб Банку

- Физическая и техническая защищенность персонала и объектов

- Экспертиза документов, сертификация кассовых работников

Из 4 207 кандидатов на вакантные должности в Банке по 547 руководству для принятия решения была направлена информация, негативно характеризующая проверенных лиц. Для более углубленного изучения претендентов на вакансии, связанные с материальной ответственностью и на руководящие позиции, проводилось психофизиологическое обследование (ПФО), которое было применено к 112 лицам, устраивающимся на работу в Банк. Это способствовало более качественному изучению кандидатов и позволило минимизировать риски трудоустройства неблагонадежных граждан в Банк, а также проверить лояльность и благонадежность действующих сотрудников. С учетом результатов ПФО было отказано в трудоустройстве 24 кандидатам на работу. В рамках проведенных служебных проверок проведено 6 ПФО, из которых по 2 работникам негативная информация подтверждалась, и они были уволены.

В 2019 году Служба безопасности сопровождала открытие и переезды офисов Банка в рамках адресной программы в части оснащения объектов инженерно-техническими средствами охраны.

В Головном офисе проведены мероприятия по усилению пропускного режима, в рамках которых Банк заменил:

- Устаревшие турникеты «трипод» на современные сенсорные проходы отечественного производства PERCo (г. Санкт-Петербург)

- Снятые с производства считывающие устройства Bolid на современные российские производства ISBC GROUP ESMART с фирменным логотипом Банка

- Персональные карты доступа (пропуска) на защищенные от копирования, с AES шифрованием

В декабре 2019 года дан старт внедрению системы контроля управления доступом с биометрическим распознаванием лица на все входные группы ГО Банка.

Экспертная работа в 2019 году охватила 1750 исследований исполнительных листов. Экспертом Службы безопасности проведена сертификация 23-х сотрудников Банка по работе с денежной наличностью.

Принимая во внимание угрозы террористических актов, в соответствии с рекомендациями АФК «Система», Служба безопасности уделяла повышенное внимание защищенности персонала и офисов. В течение года на объектах проведены 44 антитеррористические тренировки для обеспечения готовности персонала к внештатным ситуациям и ЧП. По результатам тренировок выработаны рекомендации, направленные на повышение степени защищенности Банка от внешних угроз.

В 2019 году Управлением информационной безопасности (ИБ) Банка было зафиксировано и обработано 396 инцидентов информационной безопасности и 4380 событий центра мониторинга.

Проведен внешний аудит оценки соответствия информационной безопасности (защиты информации) ПАО «МТС-Банк» усиленному уровню защиты информации согласно ГОСТ Р 57580.1-2017 «Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Базовый состав организационных и технических мер» в соответствии с положением Центрального банка Российской Федерации «Об установлении обязательных для кредитных организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности в целях

противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента» от 17.04.2019 № 683-П.

Осуществлялись работы по дополнительной настройке и совершенствованию существующих систем защиты информации, в том числе:

→ Выполнена миграция системы защиты от утечек InfoWatch Traffic Monitor на виртуальную инфраструктуру и версию 6

→ Развернута новая система DeviceLock для управления ПК с ОС Windows 10

→ Проведены работы по переносу сенсора Group IB TDS в другой сегмент сети для более полного отображения выявляемых угроз

→ Внедрена Система контроля привилегированного доступа на базе продуктов sPACE, Bomgar, ObservelT

→ Развернуты и запущены в эксплуатацию серверы коннекторов для SOC MTC

→ Проведено пилотное тестирование системы управления уязвимостями на базе Tenable Security Center

→ Внедрена система управления уязвимостями на базе продуктов Tenable Security Center и Nessus

→ Проведено заполнение данными по системам УИБ в базе Confluence

→ Проведено пилотное тестирование системы Cymulate

→ Осуществлена выездная командировка в г. Ульяновск для проверки состояния ИБ ООО «Облачный ритейл»

→ Развернута система Rvision TIP (Threat Intelligence platform)

→ В Процессинговом центре развернут сервер для IDS

→ Развернуто ПО SoftPerfect Network Scanner для проведения аудита рабочих станций и серверов

→ Развернут сканер безопасности XSpider

Проведены внутренние проверки состояния информационной безопасности, из которых:

→ Проверка осведомленности пользователей СКЗИ по вопросам обеспечения ИБ при использовании СКЗИ и ключевых носителей информации

→ Проверка осведомленности работников Банка, имеющих доступ к данным платёжных карт

→ Проверка осведомленности работников Банка, осуществляющих обработку персональных данных клиентов

→ Проверка соблюдения требований ИБ в отношении работников ИТ-Блока в части состава, установленного на рабочих станциях программного обеспечения, в том числе нелицензионного

→ Проведение контроля состояния информационной безопасности в подразделениях Банка:

- Дополнительный офис «Технопарк»
- Дополнительный офис «Декарт»
- Дополнительный офис «Отделение «Крылатское»
- Дополнительный офис «Новый Арбат»
- Дополнительный офис «На Алексеевской»
- Дополнительный офис «На Тимирязевской»
- Дополнительный офис «На Менделеевской»
- Дополнительный офис «На Алексеевской»
- Дополнительный офис «На Октябрьское поле»
- Дополнительный офис «На Марксистской»
- Дополнительный офис «На Маяковской»
- Дополнительный офис «На Малой Дмитровке»
- Дополнительный офис «На Мясницкой»
- Дополнительный офис «На Тушинской»

- Дополнительный офис «На Шаболовской»
- Андропова пр-кт, д. 18, корп. 1

→ Проверка использования и предоставления администраторских прав доступа к информационным системам и ресурсам корпоративной сети Банка:

- Администраторы СУБД
- Администраторы ОС серверов СУБД
- Администраторы серверов приложений

→ Аудит прав доступа пользователей к АБС ЦФТ

→ Проверка групповых политик AD, проверка требований по управлению пользователями в AD

→ Проверка процедуры смены технологических паролей в информационных системах Банка

→ Проверка отсутствия несанкционированных беспроводных сетей

→ Проверка порядка работы с системой криптографической защиты информации

→ Проверка доступа к папкам с инсайдерской информацией

→ Проверка использования средств защиты от вредоносного программного обеспечения

→ Проверка выполнения требований информационной безопасности АРМ и серверов, участвующих в технологиях обмена платежной информацией

→ Проверка доступа работников сторонних организаций к информационным системам и ресурсам корпоративной сети Банка

Кроме того, в ходе текущей работы во внутренних информационных системах Банка выявлено 40 356 критичных уязвимостей АБС, обнаружено и локализовано на компьютерах работников и банковских серверах 1066 вирусов и опасных программ.

Для клиентов выпущено 17 018 сертификатов ключей электронной подписи и шифрования для работы в системе дистанционного банковского обслуживания.

В целях защиты интересов Банка Службой безопасности в отчетном периоде инициировано

уголовное преследование 110 лиц, причинивших Банку материальный ущерб мошенническими и другими противоправными действиями. По 90 эпизодам, в т. ч. по заявлениям предыдущих лет, возбуждены уголовные дела в соответствии с признаками состава преступления. При этом в ходе уголовного

преследования должников по проблемным розничным кредитам из категории невозвратных сотрудники Службы безопасности принудили мошенников вернуть Банку денежные средства на общую сумму 396,7 млн ₽.



Во внутренних информационных системах Банка выявлено

40 356 критичных уязвимостей АБС



Для клиентов выпущено

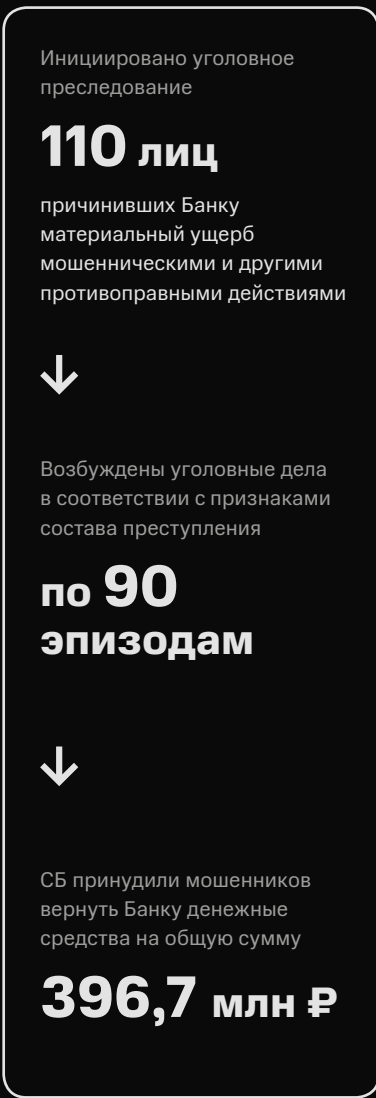
17 018

Сертификатов ключей электронной подписи и шифрования для работы в системе дистанционного банковского обслуживания

Противодействие коррупции.

В результате 43-х служебных проверок, привлечено к дисциплинарной ответственности, с последующим расторжением трудовых отношений с ними:

15	6
Должностных лиц	Сотрудников Банка





УПРАВЛЕНИЕ
ПЕРСОНАЛОМ
И КОРПОРАТИВНАЯ
СОЦИАЛЬНАЯ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

УПРАВЛЕНИЕ ПЕРСОНАЛОМ

Банк создает и поддерживает надежную социальную платформу для реализации бизнес-целей и позиционирования МТС Банка как высокотехнологичного современного цифрового банка, удобного и комфортного для жизни и бизнеса.

МТС Банк обеспечивает равные права и возможности всем своим работникам, выступает для них гарантом предоставления достойного социального пакета и юридической помощи.

Департамент по работе с персоналом постоянно ведет работу по актуализации локальных нормативных актов для приведения их в соответствие с действующим законодательством.

Все кадровые изменения проводятся в соответствии с Трудовым законодательством и внутренними регламентирующими документами.

Общее количество работников Банка по состоянию:

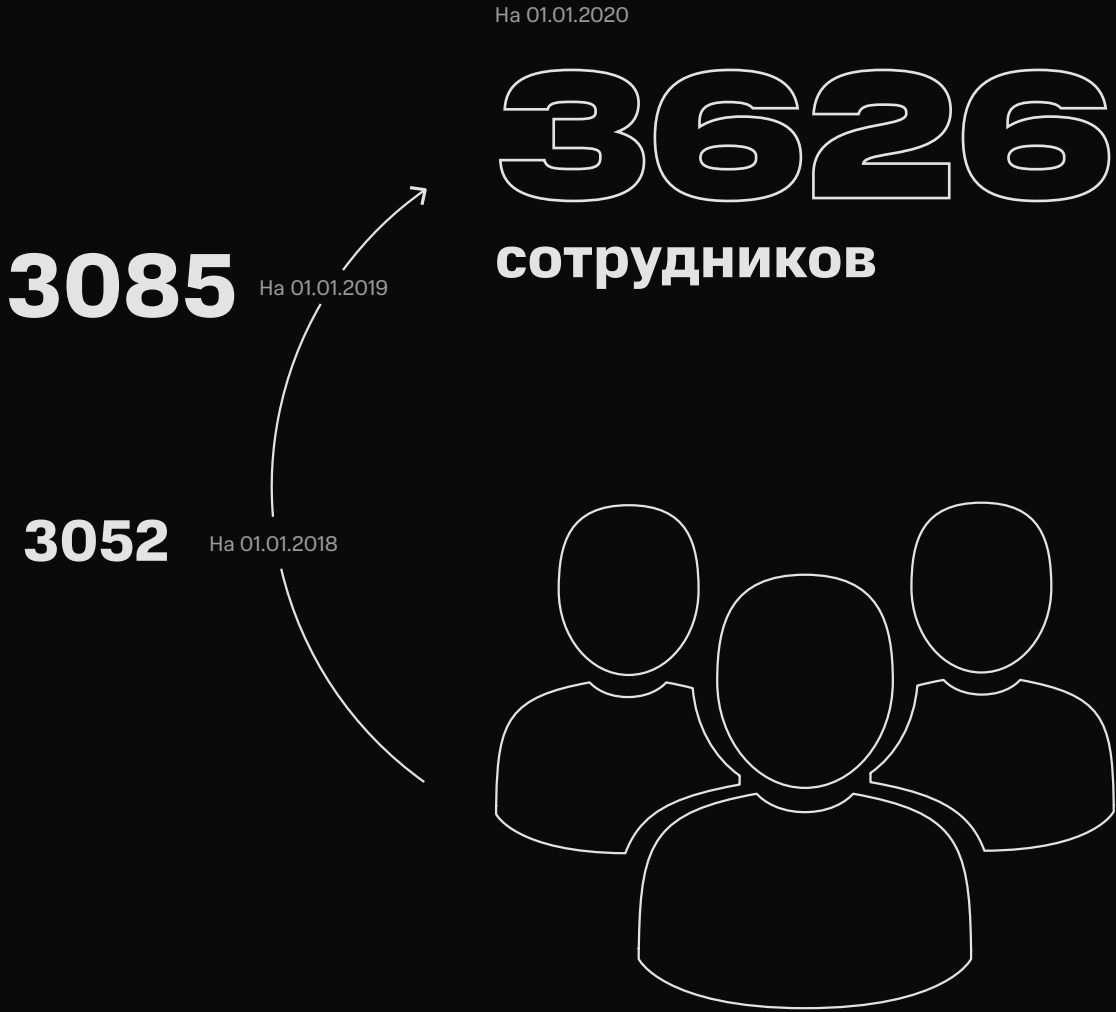
- На 01.01.2018 — 3052 человек
- На 01.01.2019 — 3085 человек
- На 01.01.2020 — 3626 человек

За отчетный период проведены организационно-штатные мероприятия по актуализации структуры Банка в соответствии с потребностями растущего бизнеса Банка:

→ Реорганизованы структуры розничного бизнеса и информационно-технологического блока.

На базе старых структур в рамках Agile-трансформации созданы кластеры, включающие в себя бизнес-стримы и трайбы. Трайб — это самоорганизующиеся рабочие группы, состоящие из 10-15 специалистов разного профиля, внутрикорпоративные стартапы

- Создан Кластер Дэйли Бэнкинг
- Создан Блок цифрового бизнеса



Мотивация сотрудников

Одним из основных факторов в управлении персоналом является эффективная система оплаты труда.

Банк принимает необходимые меры для создания привлекательной системы компенсаций и льгот, которая позволяет удерживать ценных специалистов. С этой целью Банк проводит регулярные обзоры заработных плат банковских специалистов на рынке труда.

Система оплаты в Банке 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

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

В рамках годовой системы мотивации для ключевых руководителей предусмотрен целевой бонус в размере от 50 до 100% от годового оклада.

С целью исполнения стратегии развития Банка и мотивации работников на единые ключевые задачи в 2019 году, ключевые

Подбор, оценка и развитие персонала

Для исполнения стратегических планов Банка, выполнения плановых показателей по закрытию вакансий и усиления команды Отдела подбора персонала, в 2017 году были выделены направления ИТ-подбора

показатели эффективности (далее — КПЭ) выделены в четыре группы:

- **Единые КПЭ с МТС**
OIBDA, вес — 15%
Доходы, вес — 5%
- **Бюджетные**
Чистая прибыль МТС Банка, вес — 40%
- **Стратегические**
Число клиентов ФЛ (включая «цифровых»), вес — 10%
NPS, вес — 10%
- **Функциональные**
не более двух КПЭ, суммарный вес — 20%

В Банке утвержден список должностей работников, осуществляющих функции принятия рисков. Данный список разработан в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Доля целевого 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

и подбора на общепанковские вакансии, а также привлечены специалисты с ключевыми компетенциями в ИТ-рекрутменте.

Банк ориентирован на регулярную

оплаты труда (включая размеры переменного вознаграждения) подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансового результата деятельности подконтрольных структурных подразделений, принимающих риски.

С 2015 года в Банке действует программа долгосрочного переменного вознаграждения работников, принимающих риски. Данная программа предусматривает отсрочку выплаты части переменного вознаграждения и сокращение или отмену стимулирующих выплат в случае негативного финансового результата Банка.

Внутренние документы Банка, устанавливающие систему оплаты труда, подлежат неукоснительному соблюдению. Все работники Банка в обязательном порядке под подпись знакомятся с нормативными документами, устанавливающими систему оплаты труда, при приеме на работу.

В Банке действует система медицинского обслуживания. Все работники Банка застрахованы по программе добровольного медицинского страхования и пользуются представленными услугами поликлинического обслуживания в клиниках города Москвы и городах присутствия филиалов. В Головном офисе (далее — ГО) Банка организован регулярный приём врача-терапевта. В экстренных случаях сотрудники могут получить квалифицированную медицинскую консультацию, не покидая рабочего места.

и системную работу по развитию корпоративных, управленческих и функциональных компетенций сотрудников, целью которой является кадровое обеспечение бесперебойного функционирования

бизнес-процессов и надлежащая реализация ключевых проектов.

В отчетный период мероприятия были направлены на повышение вовлеченности, качества клиентского сервиса, а также на оценку и развитие сотрудников в соответствии с корпоративной культурой.

В 2019 году реализована Оценка сотрудников по ценностям методом «360 градусов». Опрос позволил определить наиболее сильные стороны сотрудников Банка и ценности, которые требует развития. 2018 сотрудников получили индивидуальные отчеты и рекомендации по развитию.

Результаты Оценки легли в основу создания Гида — инструмента для развития всех сотрудников Банка. Гид включает в себя набор различных разделов для самосовершенствования — книги, видеокурсы, бизнес-игры, тренинги. Также сотрудники Банка получили доступ к электронной корпоративной библиотеке издательской группы «Альпина Паблишер».

В отчетном периоде также проведена работа, направленная на повышение качества отбора кандидатов, минимизацию рисков при приеме и привлечении в команду Банка людей ценностного формата. Для этого с 1 июля 2019 года все кандидаты проходят структурированное интервью по ценностям, а с 1 ноября запущена комплексная оценка компетенций и личностных качеств — психометрическое тестирование.

В 2019 году запущен новый портал обучения, мотивации и стимулирования продаж + мобильное приложение Level Up. На Портале визуализировали КПЭ сотрудников фронт-линии, внедрили новые форматы обучения, запустили мобильное приложение, в результате чего сотрудники стали охотнее проходить обучение. Ранее подавали заявки на обучение по своей инициативе 5-10 сотрудников в месяц, с внедрением Level Up самостоятельное прохождение курсов выросло в 3 раза. 1 000 входов в день, из них 15% всех входов совершается через мобильный телефон. Все сотрудники Банка используют портал для прохождения

обязательного обучения (Антикоррупционный комплаенс, Кодекс этики и т.п.).

В 2019 году существенно расширена библиотека внутренних дистанционных курсов: пакет интерактивных курсов BTS и курсы от МТС.

В отчетном периоде проведена большая работа по обучению и развитию сотрудников. Дополнительные офисы филиальной сети. Запущен проект «Онлайн школа новичка», который позволяет эффективно обучать новых сотрудников ДО по всей России. Реализован проект «Карьерный рост» — прозрачная система развития для специалистов и ведущих специалистов ДО. Проект позволил снизить текучесть персонала ДО и стал нашим конкурентным преимуществом при осуществлении подбора персонала в регионах присутствия ДО Банка.

Для Директоров и Руководителей направления финансовых услуг ДО была реализована Комплексная оценка. 70 руководителей прошли оценку. 11 из них показали наивысший результат, 44 показали требуемый уровень и 15 руководителей показали уровень, ниже требуемого.

Все Управляющие прошли обучение порядку предоставления обратной связи, а все участники оценки получили обратную связь от руководителей. Все участники получили индивидуальные отчеты по результатам оценки с рекомендациями по развитию, для 55 сотрудников сформированы индивидуальные планы развития руководителей (ИПРР).

За год проведено обучение и сертификация 58 кассовых работников способам определения платежеспособности и подлинности денежных знаков Банка России и подлинности банкнот иностранных государств (группы иностранных государств).

В отчетном периоде велась плановая работа по организации внешнего обязательного обучения различных категорий персонала Банка. В 2019 году количество прошедших внешнее обучение сотрудников выросло на 10%. Конференции и курсы по повышению квалификации

в отчетном периоде активнее всех посещали сотрудники ИТ-Блока и Блока розничного бизнеса, что обусловлено фокусом на данные подразделения как на ключевые в Стратегии развития Банка.

В рамках развития внутренних коммуникаций Банка в 2019 году проведены корпоративные, спортивные и другие мероприятия.

В первом квартале 2019 года была проведена Ежегодная конференция МТС Банка «Время клиента». На этом мероприятии проведено вручение наград лучшим сотрудникам, филиалам и подразделениям в рамках ежегодной Премии «Золотая карта». На конференции выступили ключевые руководители Банка (в том числе с презентацией Стратегии МТС Банка). Мероприятие транслировалось на всех региональных сотрудников Банка в онлайн-формате.

В феврале и сентябре 2019 года МТС Банк принял участие в зимней и летней Спартакиадах АФК «Система». Традиционно МТС Банк выступает отдельной, самостоятельной командой. Наши спортсмены участвовали во всех заявленных видах спорта и по итогам летней Спартакиады сборная команда Банка заняла первое место в своей зачетной группе. Банк поддерживает корпоративные спортивные команды по футболу, волейболу и баскетболу.

В 2019 году Беговое сообщество МТС Банка — MTS Bank Run Club дополнилось новыми спортсменами из Москвы и регионов. Весь год для всех сотрудников доступны беговые тренировки. Команда МТС Банка приняла участие в 4 крупных забегах: Московский полумарафон, Зеленый марафон, Московский Марафон и Осенний Гром. Сотрудники Банка пробежали официальные дистанции и в ряде других городов, в тч. в г. Стамбуле и г. Санкт-Петербурге.

В июне 2019 года в рамках празднования Дня защиты детей в Москве и во многих регионах проведены мероприятия для детей сотрудников Банка. В Московском регионе мероприятие растянулось на 2 дня: первый день — для младшей возрастной категории, для детей были проведены спортивные и кулинарные

мастер–классы, языковые игры, классы и викторины; второй день — для детей и подростков старшей категории были проведены мастер–классы и лектории, профориентация с преподавателями из МГУ. Желающие подростки могли записаться на персональную профориентацию по скайп после мероприятия.

В преддверии празднования Нового года проведено 2 командообразующих мероприятия для сотрудников Банка. Традиционное зимнее мероприятие проведено на катке в саду «Эрмитаж». В мероприятии принял участие более одной тысячи человек, включая членов семей сотрудников Банка. Формат проведения новогоднего праздника был выбран для популяризации зимних видов спорта среди работников Банка и приобщения их к здоровому

образу жизни. Второе мероприятие проведено в Головном офисе Банка в формате новогоднего квартирника, где все сотрудники могли принять участие в творческих номерах на новогоднюю тему.

В 2019 году проведено 6 стратегических сессий в филиалах МТС Банка. Мероприятия направлены на достижение стратегических целей МТС Банка по разным направлениям бизнеса и обсуждения текущего статуса и планов.

В июне 2019 года для повышения уровня и качества информирования сотрудников был запущен новый внутренний корпоративный портал Банка «Твой день». Цифровая платформа для коммуникации сотрудников позволила ускорить их информирование, а сотрудники получили возможность выдвигать и обсуждать на портале идеи

по улучшению внутренних процессов, вести профессиональные блоги и делиться опытом. На корпоративном портале собраны все заявки и сервисы, а также необходимые для работы внутренние нормативные документы и инструкции. На витрине корпоративного портала «Твой день» проводятся также регулярные голосования и конкурсы.

В 2019 году запущено пульсовое исследование лояльности и вовлеченности сотрудников — Harry job. Исследование проводится еженедельно, что позволяет в динамике отслеживать соответствующие изменения в Банке. Полученные результаты стали основой для разработки мероприятий, направленных на дальнейший рост вовлеченности, лояльности и удовлетворенности сотрудников Банка.

КОРПОРАТИВНАЯ СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

МТС Банк выстраивает работу в рамках корпоративной социальной ответственности (далее — КСО), основываясь на концепции ответственного ведения бизнеса и цифровой трансформации, учитывая социально-экономические факторы, а также интересы и потребности клиентов.

КСО-концепция Банка нацелена на повышение качества и эффективности социальных инвестиций, формирование максимально благоприятного делового, культурного, экологического и гуманитарного климата регионов присутствия, а также их устойчивого развития, основанного на синергии социального благополучия,

внедрения инновационного потенциала и финтех-проектов.

Банк традиционно осуществляет комплекс КСО-мероприятий, основанных на принципах последовательности, адресности, открытости, долгосрочности и прозрачности.

Банк акцентирует внимание на следующих основных направлениях КСО-активности:

- Повышение финансовой грамотности населения всех возрастов
- Популяризация спорта и здорового образа жизни

- Развитие деловой и предпринимательской среды

- Поддержка образовательных программ, культуры и искусства, а также социально незащищенных слоев населения.

При осуществлении КСО-инициатив Банк учитывает интересы всех заинтересованных сторон для взаимного положительного результата.

МТС Банк активно принимает участие в КСО-мероприятиях, проводимых в рамках и по инициативе Группы АФК «Система», ПАО «МТС», а также реализует собственные федеральные и региональные КСО-проекты.

Финансовая грамотность

Повышение финансовой грамотности населения всех возрастов и обучение пользователей цифровых финансовых сервисов противодействию мошенникам традиционно является приоритетным КСО-направлением МТС Банка.

В отчетном периоде Банк продолжил информационно-просветительскую серию постов по финграмотности в официальных аккаунтах в социальных сетях Вконтакте, Одноклассники, Twitter, Telegram и Facebook, охват которых составил порядка 1,3 млн пользователей. Также для дополнительного информирования клиентов на официальном сайте www.mtsbank.ru Банк разместил инструкции и памятки по эффективному и безопасному финансовому поведению.

В течение отчетного периода Банк поддержал ряд федеральных и региональных инициатив по финансовому просвещению населения.

В 2019 году МТС Банк впервые выступил генеральным партнером

Всероссийского проекта «Неделя Финансовой грамотности для детей и молодежи» и «Неделя сбережений», входящего в Программу «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» Министерства финансов Российской Федерации. В рамках сотрудничества Банк организовал серию офлайн- и онлайн-мероприятий «Стань звездой финансовой грамотности вместе с МТС Банком» по теме финграмотности в цифровой среде, охватив более 1,5 млн адресатов электронных рассылок и пользователей социальных сетей Вконтакте, Одноклассники и Facebook. Волонтеры Банка провели порядка 350 обучающих лекций в учебных заведениях России для более 10 тысяч слушателей, 23 вебинара для родителей, 7 игр для выпускников детских домов. Отметим, что игра по финграмотности для выпускников детских домов и социальных учреждений стала частью волонтерской КСО-программы Группы компаний МТС кластера «Дорога жизни».

Банк также впервые выступил партнером фестиваля «PRO деньги» — первого в России мероприятия в формате edutainment (игровое обучение), направленного на повышение финансовой грамотности всей семьи, первого финансового хакатона для студентов «Личная цифровая финансовая безопасность или как не потерять деньги в один клик», а также прокачал цифровую финграмотность в рамках Семейных финансовых фестивалей в городах Уфа, Сыктывкар и Воронеж.

В 2019 году Банк впервые поддержал в качестве генерального партнера Всероссийский семейный онлайн-квест «Финансовый детектив». Каждая команда-участник получила сертификат, а победители — призы от МТС Банка. В мероприятии приняли участие более 40 тысяч человек.

За отчетный период Банк, по приглашению партнера фестиваля – Ассоциации «Сообщество профессионалов финансового рынка «САПФИР», традиционно принял участие



в Фестивале финансовой грамотности, организаторами которого выступают Правительство Москвы, Банк России и Департамент образования города Москвы.

МТС Банк принял участие в торжественной церемонии открытия данного фестиваля, активисты Банка провели обучающие уроки для учеников ГБОУ «Школа № 1571» (г. Москва). Кроме того, в рамках проекта МТС Банк поддержал XIV Всероссийскую Олимпиаду по финансовому рынку и основам потребительских знаний для старшеклассников и принял активное участие в оценке творческих конкурсов — представители Банка вошли в состав экспертного жюри.

Кроме того, в 2019 году МТС Банк продолжил развивать собственный просветительский проект «Финансовая грамотность — каждому!», в котором за отчетный период приняли участие порядка 500 ребят.

В рамках инициативы Банк провел десяток обучающих мероприятий,

самыми заметными из которых стали:

→ Открытый урок совместно с Благотворительным фондом «Чистое небо» для воспитанников МБОУ «Тучковская специальная (коррекционная) школа-интернат» и вебинар для воспитанников МКОУ РАООП «Старогородовская специальная (коррекционная) школа-интернат им. заслуженного учителя РФ Фурагиной А.В.»

→ В честь Международного дня защиты детей старшеклассники ГБОУ Лицей №1571 г. Москвы посетили ГО МТС Банка и приняли участие в интерактивной лекции «Финансовая грамотность: путешествие в цифровой мир» и финансовой викторине «ПравдаVSЛожь», в рамках эко-фестиваля МТС и АФК «Система» #ДетиЛетоФест в санатории МЕДСИ «Отрадное» сотрудники Банка провели финансовую викторину «ПравдаVSЛожь» для детей и подростков

→ В 2019 году Банк впервые провел благотворительный тренинг по финансовой грамотности для участников конкурса — молодых специалистов с инвалидностью «Путь к карьере». Цель проекта — профессиональная реализация и успешное трудоустройство инициативных и талантливых специалистов с инвалидностью в ведущие российские и международные компании. Мероприятие прошло в Главном офисе Банка. Проект курируют РООИ «Перспектива» и Совет бизнеса по вопросам инвалидности

→ Финансовый «десант» из числа работников Дальневосточного филиала МТС Банка принял участие в обучении будущих банкиров Хабаровского банковского колледже (ХБК). Сотрудники Банка рассказали студентам об основах предпринимательской деятельности, трейдинге, а также будущем финтех.

Впервые в отчетном периоде МТС Банк поддержал выставку художественных работ «Вижу мир сердцем» глухих и слабослышащих дошкольников и младших школьников, которая прошла в Российской государственной

детской библиотеке. Организатор — АНО «Я понимаю», поддерживающая детей с разной степенью потери слуха и их родителей. Всего на выставке было представлено 60 работ от 42 ребят. В декабре 2019 года МТС Банк выступил

генеральным партнером показа спектакля «Шалапин/ О’Нил», повествующего о жизни и творчестве этих мировых гениев. Показ состоялся в Российском национальном музее музыки в г. Москве.

Популяризация спорта и здорового образа жизни

Банк развивает корпоративные ЗОЖ-проекты. В 2019 году МТС Банк продолжил активное участие в зимней и летней Спартакиадах АФК «Система» и в крупных забегах: Московский полумарафон, Зеленый марафон, Московский Марафон, Осенний Гром, а также впервые принял участие в официальных дистанциях в г. Стамбуле и г. Санкт-Петербурге.

Беговое сообщество «MTS Bank Run Club» МТС Банка дополнилось новыми спортсменами из Москвы и регионов, для которых круглогодично доступны внутрикорпоративные тренировки. Сотрудники тренируются в корпоративных спортивных командах по футболу, волейболу и баскетболу.

В преддверии Нового года для сотрудников и их семей Банк организовал традиционное зимнее

мероприятие на катке в саду «Эрмитаж». Спортивно-активный формат праздника был выбран с учетом стратегии популяризации здорового образа жизни среди сотрудников Банка.

Кроме того, Банк поддержал Чемпионат мира по прыжкам на батуте, который прошел в г. Хабаровск, и выступил генеральным партнером трансляции спортивного состязания.

Развитие регионов присутствия

В отчетном году Банк в третий раз выступил партнером IV Дальневосточного форума предпринимателей, который посетило более 1000 индивидуальных предпринимателей и представителей компаний малого и среднего бизнеса.

Сотрудники МТС Банка также приняли участие в прошедшем в Санкт-Петербурге «Smart Business Forum» — одном из важных событий для предпринимателей Северо-Западного федерального

округа; форуме-выставке Москвы и Московского региона для взаимодействия представителей малого и среднего бизнеса, государственных органов, поставщиков товаров и услуг, СМИ и банков «METRO EXPO 2019».

МТС Банк выступил спонсором «Открытия сезона скачек-2019» в Карачаево-Черкесской Республике, а также поддержал деловую и культурную программы Дня города Хабаровск.

Кроме того, МТС Банк стал спонсором таких заметных в финансовом сообществе мероприятий, как «Франкенштейн Форум — ИИ и Когнитивные технологии для банков», конференции Ведомости «Финтех 2019» — III международной конференция о цифровой трансформации экономики и новых финансовых технологиях, конференции «Retail Finance Forum. Игры разума»

Поддержка культуры и искусства

Второй раз МТС Банк стал партнером премии в области научной фантастики «Будущее время», учрежденной БФ «Система».

Банк традиционно поддержал в качестве генерального партнера Международный конкурс молодых исполнителей русского романса

«Романсиада». Волонтеры Банка приняли участие в мероприятии БФ «Система» «Культурный Выходной в Историческом музее».



Поддержка социально- незащищенных слоев населения

В 2019 году МТС Банк провел социально-маркетинговую акцию в поддержку воспитанников детских домов и социальных учреждений России «Щедрый Вторник с МТС Банком-2019». Для проведения выбран популярный SMM-формат — посты в официальных аккаунтах МТС Банка в социальных сетях. Таким образом в акции смог принять участие любой неравнодушный пользователь — все, кто поставил социальному посту Банка всего лишь «лайк», стали частью большого объединяющего благотворительного проекта. Инициативу поддержало 12,5 тысяч единомышленников. По условиям акции один «лайк» равен одному рублю, но МТС Банк умножил количество собранных «лайков» на 40 и направил на благотворительные цели в рамках данной акции 500 тыс. Р — сумму, необходимую для осуществления мечты о высшем образовании принявших участие в акции ребят. Банк поддерживает глобальную благотворительную инициативу #ЩедрыйВторник третий год подряд,

с самого начала её проведения в России.

При финансовой поддержке МТС Банка Благотворительный фонд «Детский мир» в рамках благотворительного проекта «Операция «Игрушки» открыл игровые комнаты с финансовым уголком в учреждениях здравоохранения Республики Башкирия, в Красноярском крае и Нижегородской области. Кроме того, Банк поддержал благотворительную программу помощи многодетным семьям Общественной организации «Социальный детский клуб «Ласточка» в Республике Карелия.

В 2019 году сотрудники Банка организовали серию дружеских встреч «Зимний огонек» для воспитанников детских домов в регионах присутствия, в том числе волонтеры провели увлекательную шоу-программу «Праздник детства» для маленьких воспитанников социальных учреждений.

За указанный период активисты Банка также присоединились к ежегодной федеральной волонтерской акции «В школу с МТС» в поддержку воспитанников детских социальных учреждений.

В МТС Банке работают социально-ответственные сотрудники. Так, в 2019 году инициатива сотрудника Банка стала победителем грантового конкурса «Система добрых дел» БФ «Система» с проектом «Йога Золотого возраста», в рамках которого закуплен необходимый спортивный инвентарь, которым будут пользоваться пожилые люди.

Кроме того, в сентябре 2019 года МТС Банк заявил о готовности реструктуризировать кредиты гражданам, пострадавшим в результате паводка в Иркутской области. Отсрочка платежа по основному долгу предоставлена на шесть месяцев с момента обращения клиента в Банк.

военно-историческом музее, в благоустройстве территории санатория «Отрадное» МЕДСИ, в озеленении территории около ГО Банка — БЦ «Ньютон».

Экология

В 2019 году в рамках экологического направления КСО МТС Банк продолжил собственную инициативу по сбору макулатуры. Общее количество собранной и переданной макулатуры составило порядка 22 000 кг. В 2019 году Банк выстроил

централизованный сбор макулатуры в Головном офисе, включая сбор картона.

Волонтеры МТС Банка традиционно приняли участие в субботнике в Ленино-Снегиревском

Итоги и планы

В 2019 году МТС Банк увеличил число КСО-мероприятий почти в 2 раза по сравнению с предыдущим периодом. В рамках Коммуникационной стратегии Банка число КСО-коммуникаций на сайте и внутреннем портале Банка, а также в СМИ увеличилось в 7 раз. Более 3 млн участников были вовлечены в онлайн и оффлайн-активности МТС Банка по финансовому просвещению,

что в 5 раз больше, чем в 2018 году.

В 2020 году МТС Банк продолжит дальнейшую интеграцию КСО в бизнес-процессы для эффективной адаптации заинтересованных сторон к нормам КСО, повышения лояльности клиентов, а также ответственного предоставления финансовых сервисов, тем самым повышая эффективность

банковского бизнеса и способствуя инфраструктурному развитию регионов присутствия. Кроме того, Банк планирует количественно и качественно расширить аудиторию федеральных и региональных программ содействия повышению финансовой грамотности населения и других КСО-проектов.

Банк в общественном фокусе

В 2019 году МТС Банк завоевал ряд ключевых премий в профессиональном сообществе. Признание достижений Банка и его топ-менеджеров в области инноваций, качества цифровых и финансовых продуктов, высокого уровня компетенций топ-менеджмента, эффективности реализуемой стратегии, управления и клиентского сервиса закрепляет позиции МТС Банка как одного из лидеров российского финтех-рынка. За отчетный период Банк был высоко отмечен более 30 раз в различных значимых рейтингах и премиях.

Ключевые премии и достижения МТС Банка в 2019 году:

→ «Эксперт РА» повысило рейтинг МТС Банка до уровня «ruBBB+», прогноз «стабильный», Fitch подтвердил долгосрочный рейтинг Банка на уровне «BB-» с прогнозом «стабильный».

→ Лауреатами ежегодного рейтинга «ТОП-1000 российских менеджеров» Ассоциации менеджеров и ИД «Коммерсантъ» в категории «Коммерческие банки» стали:

- Председатель Правления

ТОП-30 банков по темпам прироста портфелей нецелевых потребительских кредитов и кредитных карт

1 место

по версии Frank RG

Лидер по обслуживанию клиентов в социальных сетях, согласно исследованию компании Naumen



Илья Филатов — 4 место в номинации «Высшие руководители»

- Корпоративный секретарь Екатерина Короткова — 2 место в номинации «Директора по корпоративному управлению»
- Директор департамента Дарья Капранова — 7 место в номинации «Директора по персоналу»

→ МТС Банк занял первое место по темпам прироста портфелей нецелевых потребительских кредитов и кредитных карт в июле 2019 года среди ТОП-30 банков по версии Frank RG

→ МТС Банк вошел в ТОП-100 самых надежных банков по версии Forbes и занял 53 место

→ МТС Банк признан лидером по обслуживанию клиентов в социальных сетях, согласно исследованию компании Naumen, специализирующейся на решениях в области управления цифровой инфраструктурой и клиентскими коммуникациями

→ МТС Банк впервые вошел

ТОП-100 самых надежных банков

53 место

по версии Forbes

ТОП-10

банков России по численности подписчиков в соцсетях в 2019 году по версии BancRF.ru

ТОП-5

наиболее популярных брендов банковских услуг по активности в соцмедиа по версии портала Sostav.ru

в медиарейтинг ТОП-50 российских банков по итогам 2018 года, заняв 42 место. Рейтинг компании-разработчика математической системы мониторинга СМИ и социальных сетей «Медиалогия»

→ МТС Банк вошел в ТОП-10 банков России по численности подписчиков в соцсетях в 2019 году по версии BancRF.ru и в ТОП-5 наиболее популярных брендов банковских услуг по активности в соцмедиа по версии портала Sostav.ru

→ МТС Банк получил награды RETAIL FINANCE AWARDS 2019 в двух номинациях: «Креатив года» за лучшую рекламную кампанию карты MTS CASHBACK и «Прорыв года в розничном финансовом бизнесе» за достижения в сегменте нецелевого кредитования

→ МТС Банк получил премию «Банк года 2019» в номинации «Забота о клиенте» за высокий уровень заботы о клиентах 24/7, в том числе через сервисы «Народный рейтинг» и «Горячую линию» на сайте Банки.ру

«Креатив года» за MTS CASHBACK

«Прорыв года в розничном финансовом бизнесе»

1 место

премия RETAIL FINANCE AWARDS 2019

Премия

БАНК ГОДА

2019

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ
СВЕДЕНИЯ

Сведения о размере вознаграждения,
льгот и/или компенсации расходов

По каждому органу управления
кредитной организации — эмитента

**Размер вознаграждения
(заработная плата, премии,
комиссионные, льготы
и/или компенсации расходов,
а также иные имущественные
предоставления) по Совету
директоров (наблюдательному
совету):**

Сумма выплат в пользу Совета
директоров за текущий финансовый
год (2019 год) составила
1 255 829 тыс. ₽, в том числе:

- Заработная плата — 363 858 тыс. ₽
- Премии — 624 481 тыс. ₽
- Вознаграждение по итогам
работы за год — 267 490 тыс. ₽

- Вознаграждения по условиям
трудового договора — 0 тыс. ₽
- Компенсация расходов,
связанных с исполнением ими
своих обязанностей — 0 тыс. ₽

Других выплат не было.

**Размер вознаграждения
(заработная плата, премии,
комиссионные, льготы
и/или компенсации расходов,
а также иные имущественные
предоставления), выплаченного
членам Правления Банка:**

Сумма выплат в пользу Правления
Банка за текущий финансовый год
(2019 год) составила 1 540 676 тыс. ₽,
в том числе:

- Заработная плата — 438 857 тыс. ₽
- Премии — 1 101 819 тыс. ₽
- Вознаграждения по условиям
трудового договора — 0 тыс. ₽

Основные положения политики
акционерного общества
в области вознаграждения
и (или) компенсации расходов
изложены в Годовой бухгалтерской
(финансовой) отчетности за 2019
год, подтвержденной аудиторской
организацией ЗАО «Делойт
и Туш. СНГ», опубликованной
на официальном сайте
ПАО «МТС-Банк» в информационно-
телекоммуникационной сети
«Интернет» mtsbank.ru.

Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления

Настоящий отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления был рассмотрен Советом директоров Публичного акционерного Общества «МТС-Банк»	на заседании 14.04.2020 г., Протокол № 529.	и достоверную информацию о соблюдении обществом принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления за [отчетный период*(1)].
	Совет директоров подтверждает, что приведенные в настоящем отчете данные содержат полную	

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус*(2) соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения*(3) отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1.1	Общество должно обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении обществом			
1.1.1	Общество создает для акционеров максимально благоприятные условия для участия в общем собрании, условия для выработки обоснованной позиции по вопросам повестки дня общего собрания, координации своих действий, а также возможность высказать свое мнение по рассматриваемым вопросам.	1. В открытом доступе находится внутренний документ общества, утверждённый общим собранием акционеров и регламентирующий процедуры проведения общего собрания. 2. Общество предоставляет доступный способ коммуникации с обществом, такой как «горячая линия», электронная почта или форум в интернете, позволяющий акционерам высказать своё мнение и направить вопросы в отношении повестки дня в процессе подготовки к проведению общего собрания. Указанные действия предпринимались обществом накануне каждого общего собрания, прошедшего в отчётный период.	✓ Соблюдается Частично соблюдается Не соблюдается	
1.1.2	Порядок сообщения о проведении общего собрания и предоставления материалов к общему собранию дает акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем.	1. Сообщение о проведении общего собрания акционеров размещено (опубликовано) на сайте в сети Интернет не менее, чем за 30 дней до даты проведения общего собрания.	✓ Соблюдается Частично соблюдается Не соблюдается	

		2. В сообщении о проведении собрания указано место проведения собрания и документы, необходимые для допуска в помещение.	
		3. Акционерам был обеспечен доступ к информации о том, кем предложены вопросы повестки дня и кем выдвинуты кандидатуры в совет директоров и ревизионную комиссию общества.	
1.1.3	В ходе подготовки и проведения общего собрания акционеры имели возможность беспрепятственно и своевременно получать информацию о собрании и материалы к нему, задавать вопросы исполнительным органам и членам совета директоров общества, общаться друг с другом.	1. В отчетном периоде, акционерам была предоставлена возможность задать вопросы членам исполнительных органов и членам совета директоров общества накануне и в ходе проведения годового общего собрания. 2. Позиция совета директоров (включая внесенные в протокол особые мнения), по каждому вопросу повестки общих собраний, проведенных в отчетных период, была включена в состав материалов к общему собранию акционеров. 3. Общество предоставляло акционерам, имеющим на это право, доступ к списку лиц, имеющих право на участие в общем собрании, начиная с даты получения его обществом, во всех случаях проведения общих собраний в отчетном периоде.	✓ Соблюдается Частично соблюдается Не соблюдается
1.1.4	Реализация права акционера требовать созыва общего собрания, выдвигать кандидатов в органы управления и вносить предложения для включения в повестку дня общего собрания не была сопряжена с неоправданными сложностями.	1. В отчетном периоде, акционеры имели возможность в течение не менее 60 дней после окончания соответствующего календарного года, вносить предложения для включения в повестку дня годового общего собрания.	✓ Соблюдается Частично соблюдается Не соблюдается

		2. В отчетном периоде общество не отказывало в принятии предложений в повестку дня или кандидатур в органы общества по причине опечаток и иных несущественных недостатков в предложении акционера.		
11.5	Каждый акционер имел возможность беспрепятственно реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом.	1. Внутренний документ (внутренняя политика) общества содержит положения, в соответствии с которыми каждый участник общего собрания может до завершения соответствующего собрания потребовать копию заполненного им бюллетеня, заверенного счетной комиссией.	Соблюдается ✔ Частично соблюдается Не соблюдается	Нормативным документом Банка не закреплено, на практике реализуется.
11.6	Установленный обществом порядок ведения общего собрания обеспечивает равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы.	1. При проведении в отчетном периоде общих собраний акционеров в форме собрания (совместного присутствия акционеров) предусматривалось достаточное время для докладов по вопросам повестки дня и время для обсуждения этих вопросов.	✔ Соблюдается Частично соблюдается Не соблюдается	
1.2	Акционерам предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли общества посредством получения дивидендов.			
1.2.1	Общество разработало и внедрило прозрачный и понятный механизм определения размера дивидендов и их выплаты.	1. В обществе разработана, утверждена советом директоров и раскрыта дивидендная политика.	✔ Соблюдается Частично соблюдается Не соблюдается	
1.2.2	Общество не принимает решение о выплате дивидендов, если такое решение, формально не нарушая ограничений, установленных законодательством, является экономически необоснованным и может привести к формированию ложных представлений о деятельности общества.	1. Дивидендная политика общества содержит четкие указания на финансовые/экономические обстоятельства, при которых обществу не следует выплачивать дивиденды.	✔ Соблюдается Частично соблюдается Не соблюдается	

1.2.3	Общество не допускает ухудшения дивидендных прав существующих акционеров.	1. В отчетном периоде общество не предпринимало действий, ведущих к ухудшению дивидендных прав существующих акционеров.	✔ Соблюдается Частично соблюдается Не соблюдается
1.2.4	Общество стремится к исключению использования акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости.	1. В целях исключения акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости, во внутренних документах общества установлены механизмы контроля, которые обеспечивают своевременное выявление и процедуру одобрения сделок с лицами, аффилированными (связанными) с существенными акционерами (лицами, имеющими право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции), в тех случаях, когда закон формально не признает такие сделки в качестве сделок с заинтересованностью.	✔ Соблюдается Частично соблюдается Не соблюдается
1.3	Система и практика корпоративного управления обеспечивают равенство условий для всех акционеров – владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных (мелких) акционеров и иностранных акционеров, и равное отношение к ним со стороны общества.		
1.3.1	Общество создало условия для справедливого отношения к каждому акционеру со стороны органов управления и контролируемых лиц общества, в том числе условия, обеспечивающие недопустимость злоупотреблений со стороны крупных акционеров по отношению к миноритарным акционерам.	1. В течение отчетного периода процедуры управления потенциальными конфликтами интересов у существенных акционеров являются эффективными, а конфликтам между акционерами, если таковые были, совет директоров уделил надлежащее внимание.	✔ Соблюдается Частично соблюдается Не соблюдается
1.3.2	Общество не предпринимает действий, которые приводят или могут привести к искусственному перераспределению корпоративного контроля.	1. Квазиказначейские акции отсутствуют или не участвовали в голосовании в течение отчетного периода.	✔ Соблюдается Частично соблюдается Не соблюдается

1.4	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.		
1.4	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.	1. Качество и надежность осуществляемой регистра- тором общества деятель- ности по ведению реестра владельцев ценных бумаг соответствуют потреб- ностям общества и его акционеров.	✓ Соблюдается
			Частично соблюдается
			Не соблюдается
2.1	Совет директоров осуществляет стратегическое управление обществом, определяет основные принципы и подходы к организации в обществе системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует дея- тельность исполнительных органов общества, а также реализует иные ключевые функции.		
2.1.1	Совет директоров отвечает за принятие решений, связанных с назначени- ем и освобождением от занимаемых должностей исполнительных органов, в том числе в связи с не- надлежащим исполнением ими своих обязанностей. Совет директоров также осуществляет контроль за тем, чтобы исполнитель- ные органы общества дей- ствовали в соответствии с утвержденными стратеги- ей развития и основными направлениями деятельно- сти общества.	1. Совет директоров имеет закрепленные в уставе полномочия по назначе- нию, освобождению от занимаемой должности и определению условий договоров в отношении членов исполнительных органов.	✓ Соблюдается
			Частично соблюдается
			Не соблюдается
2.1.2	Совет директоров уста- навливает основные ориентиры деятельности общества на долгосрочную перспективу, оценивает и утверждает ключевые показатели деятельности и основные бизнес-цели общества, оценивает и одобряет стратегию и бизнес-планы по основ- ным видам деятельности общества.	2. Советом директоров рассмотрен отчет (отчеты) единоличного исполни- тельного органа и членов коллегиального исполни- тельного органа о выпол- нении стратегии общества.	✓ Соблюдается
			Частично соблюдается
			Не соблюдается
2.1.3	Совет директоров опреде- ляет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Совет директоров опре- делил принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	✓ Соблюдается
			Частично соблюдается
			Не соблюдается

2.1.4	Совет директоров опреде- ляет политику общества по вознаграждению и (или) возмещению расходов (компенсаций) членам совета директоров, испол- нительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества.	1. В обществе разработана и внедрена одобренная советом директоров поли- тика (политики) по возна- граждению и возмещению расходов (компенсаций) членов совета директоров, исполнительных органов общества и иных ключевых руководящих работников общества.	✓ Соблюдается	
			Частично соблюдается	
			Не соблюдается	
2.1.5	Совет директоров играет ключевую роль в преду- преждении, выявлении и урегулировании внутрен- них конфликтов между органами общества, акционерами общества и работниками общества.	Совет директоров играет ключевую роль в преду- преждении, выявлении и урегулировании внутрен- них конфликтов между органами общества, акционерами общества и работниками общества.	✓ Соблюдается	
			Частично соблюдается	
			Не соблюдается	
2.1.6	Совет директоров играет ключевую роль в обе- спечении прозрачности общества, своевременно- сти и полноты раскрытия обществом информации, необременительного доступа акционеров к документам общества.	1. Совет директоров утвер- дил положение об инфор- мационной политике. 2. В обществе определены лица, ответственные за реализацию информаци- онной политики.	✓ Соблюдается	
			Частично соблюдается	
			Не соблюдается	
2.1.7	Совет директоров осу- ществляет контроль за практикой корпоративного управления в обществе и играет ключевую роль в существенных корпоратив- ных событиях общества.	1. В течение отчетного периода совет директо- ров рассмотрел вопрос о практике корпоративного управления в обществе.	✓ Соблюдается	
			Частично соблюдается	
			Не соблюдается	
2.2	Совет директоров подотчетен акционерам общества.			
2.2.1	Председатель совета директоров доступен для общения с акционерами общества.	1. В обществе существует прозрачная процедура, обеспечивающая акционе- рам возможность направ- лять председателю совета директоров вопросы и свою позицию по ним.	Соблюдается	Процедура в виде нормативного документа в Банке отсутствует.
			✓ Частично соблюдается	Однако Акционеры имеют воз- можность задавать вопросы Председателю Совета директо- ров по вопросам компетенции Совета директоров, а также доводить до него свое мнение (позицию) по таким вопро- сам через Корпоративного секретаря.
			Не соблюдается	

2.3	Совет директоров является эффективным и профессиональным органом управления общества, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам общества и его акционеров.		
2.3.1	Только лица, имеющие безупречную деловую и личную репутацию и обладающие знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции совета директоров, и требующимися для эффективного осуществления его функций, избираются членами совета директоров.	1. Принятая в обществе процедура оценки эффективности работы совета директоров включает в том числе оценку профессиональной квалификации членов совета директоров. 2. В отчётном периоде советом директоров (или его комитетом по номинациям) была проведена оценка кандидатов в совет директоров с точки зрения наличия у них необходимого опыта, знаний, деловой репутации, отсутствия конфликта интересов и т.д.	✔ Соблюдается Частично соблюдается Не соблюдается
2.3.2	Члены совета директоров общества избираются посредством прозрачной процедуры, позволяющей акционерам получить информацию о кандидатах, достаточную для формирования представления об их личных и профессиональных качествах.	1. Во всех случаях проведения общего собрания акционеров в отчетном периоде, повестка дня которого включала вопросы об избрании совета директоров, общество представило акционерам биографические данные всех кандидатов в члены совета директоров, результаты оценки таких кандидатов, проведенной советом директоров (или его комитетом по номинациям), а также информацию о соответствии кандидата критериям независимости, в соответствии с рекомендациями 102 - 107 Кодекса и письменное согласие кандидатов на избрание в состав совета директоров.	✔ Соблюдается Частично соблюдается Не соблюдается
2.3.3	Состав совета директоров сбалансирован, в том числе по квалификации его членов, их опыту, знаниям и деловым качествам, и пользуется доверием акционеров.	1. В рамках процедуры оценки работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде, совет директоров проанализировал собственные потребности в области профессиональной квалификации, опыта и деловых навыков.	✔ Соблюдается Частично соблюдается Не соблюдается

2.3.4	Количественный состав совета директоров общества дает возможность организовать деятельность совета директоров наиболее эффективным образом, включая возможность формирования комитетов совета директоров, а также обеспечивает существенным миноритарным акционерам общества возможность избрания в состав совета директоров кандидата, за которого они голосуют.	1. В рамках процедуры оценки совета директоров, проведенной в отчетном периоде, совет директоров рассмотрел вопрос о соответствии количественного состава совета директоров потребностям общества и интересам акционеров.	✔ Соблюдается Частично соблюдается Не соблюдается
2.4	В состав совета директоров входит достаточное количество независимых директоров.		
2.4.1	Независимым директором признается лицо, которое обладает достаточными профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции, способно выносить объективные и добросовестные суждения, независимые от влияния исполнительных органов общества, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных сторон. При этом следует учитывать, что в обычных условиях не может считаться независимым кандидат (избранный член совета директоров), который связан с обществом, его существенным акционером, существенным контрагентом или конкурентом общества или связан с государством.	1. В течение отчетного периода все независимые члены совета директоров отвечали всем критериям независимости, указанным в рекомендациях 102-107 Кодекса, или были признаны независимыми по решению совета директоров.	✔ Соблюдается Частично соблюдается Не соблюдается
2.4.2	Проводится оценка ответственности кандидатов в члены совета директоров критериям независимости, а также осуществляется регулярный анализ соответствия независимых членов совета директоров критериям независимости. При проведении такой оценки содержание должно преобладать над формой.	1. В отчетном периоде, совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) составил мнение о независимости каждого кандидата в совет директоров и представил акционерам соответствующее заключение.	✔ Соблюдается Частично соблюдается Не соблюдается

		2. За отчетный период совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) по крайней мере один раз рассмотрел независи-мость действующих чле-нов совета директоров, которых общество указы-вает в годовом отчете в качестве независимых директоров.	✓ Соблюдается	Частично соблюдается	Не соблюдается
		3. В обществе разработа-ны процедуры, опреде-ляющие необходимые действия члена совета директоров в том случае, если он перестает быть независимым, включая обязательства по сво-временному информиро-ванию об этом совета директоров.	Соблюдается	✓ Частично соблюдается	Не соблюдается
					Нормативный документ в Банке отсутствует, однако члены Совета директоров при избрании в Совет ди-ректоров дают письменное обязательство сообщать Банку о любых обстоятель-ствах, которые могут повли-ять на их способность иметь независимые суждения по вопросам, рассматривае-мым Советом директоров.
2.5	Председатель совета директоров способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на совет директоров.				
2.5.1	Председателем совета ди-ректоров избран независи-мый директор, либо из числа избранных независимых директоров определен стар-ший независимый директор, координирующий работу независимых директоров и осуществляющий взаимо-действие с председателем совета директоров.	1. Председатель совета директоров является независи-мым директором, или же среди незави-симых директоров определен старший независимый дирек-тор*(4).	Соблюдается	Частично соблюдается	✓ Не соблюдается
					1. Председатель Совета ди-ректоров не является незави-симым директором, старший независимый директор не определен. Банк полагает, что дополнительного эффекта/ влияния на организацию работы Совета директоров и качество принимаемых им решений назначение незави-симого Председателя Совета директоров иметь не будет. Состав Совета директоров Банка сбалансирован как с точки зрения количествен-ного состава, так и с точки зрения опыта и квалифика-ции его членов. Независимые директора активно участвуют в работе Совета директоров и имеют возможность напря-мую общаться с Председа-телем Совета директоров. Кроме того, в Банке созданы Комитеты, возглавляемые независимыми директорами. Комитеты проводят заседа-ния на регулярной основе. Деятельность независимых директоров в Банке органи-зована эффективно и введе-ние дополнительной должно-сти Старшего независимого директора не повлечет за собой каких-либо улучшений в системе корпоративного управления Банка.

		2. Роль, права и обя-занности председателя совета директоров (и, если применимо, старшего независимого директора) должным образом определены во внутренних документах общества.	✓ Соблюдается	Частично соблюдается	Не соблюдается	С учетом вышеизложенного, отсутствие статуса незави-симого директора у Предсе-дателя Совета директоров, а также назначенного Старшего независимого директора не влечет за собой дополнитель-ных рисков для Банка и его заинтересованных сторон.
2.5.2	Председатель совета директоров обеспечивает конструктивную атмосферу проведения заседаний, сво-бодное обсуждение вопро-сов, включенных в повестку дня заседания, контроль за исполнением решений, при-нятых советом директоров.	1. Эффективность рабо-ты председателя совета директоров оценива-лась в рамках процеду-ры оценки эффективно-сти совета директоров в отчетном периоде.	✓ Соблюдается	Частично соблюдается	Не соблюдается	
2.5.3	Председатель совета директоров принимает необходимые меры для своевременного предо-ставления членам совета директоров информации, необходимой для приня-тия решений по вопросам повестки дня.	1. Обязанность предсе-дателя совета директо-ров принимать меры по обеспечению своевре-менного предоставле-ния материалов членам совета директоров по вопросам повестки заседания совета ди-ректоров закреплена во внутренних документах общества.	✓ Соблюдается	Частично соблюдается	Не соблюдается	
2.6	Члены совета директоров действуют добросовестно и разумно в интересах общества и его акционеров на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности.					
2.6.1	Члены совета директоров принимают решения с учетом всей имеющейся информации, в отсутствие конфликта интересов, с учетом равного отношения к акционерам общества, в рамках обычного предпри-нимательского риска.	1. Внутренними до-кументами общества установлено, что член совета директоров обязан уведомить совет директоров, если у него возникает конфликт интересов в отноше-нии любого вопроса повестки дня заседания совета директоров или комитета совета директоров, до начала обсуждения соответ-ствующего вопроса повестки.	✓ Соблюдается	Частично соблюдается	Не соблюдается	

		2. Внутренние документы общества предусматривают, что член совета директоров должен воздержаться от голосования по любому вопросу, в котором у него есть конфликт интересов. 3. В обществе установлена процедура, которая позволяет совету директоров получать профессиональные консультации по вопросам, относящимся к его компетенции, за счет общества.	
2.6.2	Права и обязанности членов совета директоров четко сформулированы и закреплены во внутренних документах общества.	1. В обществе принят и опубликован внутренний документ, четко определяющий права и обязанности членов совета директоров.	✓ Соблюдается Частично соблюдается Не соблюдается
2.6.3	Члены совета директоров имеют достаточно времени для выполнения своих обязанностей.	1. Индивидуальная посещаемость заседаний совета и комитетов, а также время, уделяемое для подготовки к участию в заседаниях, учитывалась в рамках процедуры оценки совета директоров, в отчетном периоде. 2. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров обязаны уведомлять совет директоров о своем намерении войти в состав органов управления других организаций (помимо подконтрольных и зависимых организаций общества), а также о факте такого назначения.	✓ Соблюдается Частично соблюдается Не соблюдается

2.6.4	Все члены совета директоров в равной степени имеют возможность доступа к документам и информации общества. Вновь избранным членам совета директоров в максимально возможный короткий срок предоставляется достаточная информация об обществе и о работе совета директоров.	1. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров имеют право получать доступ к документам и делать запросы, касающиеся общества и подконтрольных ему организаций, а исполнительные органы общества обязаны предоставлять соответствующую информацию и документы. 2. В обществе существует формализованная программа ознакомительных мероприятий для вновь избранных членов совета директоров.	✓ Соблюдается Частично соблюдается Не соблюдается Соблюдается ✓ Частично соблюдается Не соблюдается	Корпоративный секретарь проводит ознакомление вновь избранных членов Совета директоров с деятельностью Совета директоров в соответствии с Регламентом работы Совета директоров ПАО «МТС-Банк».
2.7	Заседания совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов совета директоров обеспечивают эффективную деятельность совета директоров.			
2.7.1	Заседания совета директоров проводятся по мере необходимости, с учетом масштабов деятельности и стоящих перед обществом в определенный период времени задач.	1. Совет директоров провел не менее шести заседаний за отчетный год.	✓ Соблюдается Частично соблюдается Не соблюдается	
2.7.2	Во внутренних документах общества закреплён порядок подготовки и проведения заседаний совета директоров, обеспечивающий членам совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к его проведению.	1. В обществе утвержден внутренний документ, определяющий процедуру подготовки и проведения заседаний совета директоров, в котором в том числе установлено, что уведомление о проведении заседания должно быть сделано, как правило, не менее чем за 5 дней до даты его проведения.	✓ Соблюдается Частично соблюдается Не соблюдается	

2.7.3	Форма проведения заседания совета директоров определяется с учетом важности вопросов повестки дня. Наиболее важные вопросы решаются на заседаниях, проводимых в очной форме.	1. Уставом или внутренним документом общества предусмотрено, что наиболее важные вопросы (согласно перечню, приведенному в рекомендации 168 Кодекса) должны рассматриваться на очных заседаниях совета.	✓ Соблюдается	
			Частично соблюдается	
			Не соблюдается	
2.7.4	Решения по наиболее важным вопросам деятельности общества принимаются на заседании совета директоров квалифицированным большинством или большинством голосов всех избранных членов совета директоров.	1. Уставом общества предусмотрено, что решения по наиболее важным вопросам, изложенным в рекомендации 170 Кодекса, должны приниматься на заседании совета директоров простым большинством (более ½ (половины)) голосов, участвующих в заседании членов Совета директоров Банка).	✓ Соблюдается	
			Частично соблюдается	
			Не соблюдается	
2.8	Совет директоров создает комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности общества.			
2.8.1	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с контролем за финансово-хозяйственной деятельностью общества, создан комитет по аудиту, состоящий из независимых директоров.	1. Совет директоров сформировал комитет по аудиту, состоящий исключительно из независимых директоров.	Соблюдается	Состав Комитета по аудиту сформирован из неисполнительных членов и возглавляется Независимым директором.
			✓ Частично соблюдается	
			Не соблюдается	
		2. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по аудиту, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 172 Кодекса.	✓ Соблюдается	
			Частично соблюдается	
			Не соблюдается	
		3. По крайней мере один член комитета по аудиту, являющийся независимым директором, обладает опытом и знаниями в области подготовки, анализа, оценки и аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности.	✓ Соблюдается	
			Частично соблюдается	
			Не соблюдается	
		4. Заседания комитета по аудиту проводились не реже одного раза в квартал в течение отчетного периода.	✓ Соблюдается	
			Частично соблюдается	
			Не соблюдается	

2.8.2	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с формированием эффективной и прозрачной практики вознаграждения, создан комитет по вознаграждениям, состоящий из независимых директоров и возглавляемый независимым директором, не являющимся председателем совета директоров.	1. Советом директоров создан комитет по вознаграждениям, который состоит только из независимых директоров.	Соблюдается	Состав Комитета по назначениям и вознаграждениям сформирован из неисполнительных членов.
			Частично соблюдается	
		✓ Не соблюдается		
		2. Председателем комитета по вознаграждениям является независимый директор, который не является председателем совета директоров.	Соблюдается	Председатель Комитета по назначениям и вознаграждениям Банка не является Председателем Совета директоров.
			✓ Частично соблюдается	
		Не соблюдается		
		3. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по вознаграждениям, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 180 Кодекса.	✓ Соблюдается	
			Частично соблюдается	
		Не соблюдается		
2.8.3	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с осуществлением кадрового планирования (планирования преемственности), профессиональным составом и эффективностью работы совета директоров, создан комитет по номинациям (назначениям, кадрам), большинство членов которого являются независимыми директорами.	1. Советом директоров создан комитет по номинациям (или его задачи, указанные в рекомендации 186 Кодекса, реализуются в рамках иного комитета*(5)), большинство членов которого являются независимыми директорами.	Соблюдается	Состав Комитета по назначениям и вознаграждениям сформирован из неисполнительных членов.
			Частично соблюдается	
		✓ Не соблюдается		
		2. Во внутренних документах общества, определены задачи комитета по номинациям (или соответствующего комитета с совмещенным функционалом), включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 186 Кодекса.	✓ Соблюдается	
			Частично соблюдается	
		Не соблюдается		
2.8.4.	С учетом масштабов деятельности и уровня риска совет директоров общества удостоверился в том, что состав его комитетов полностью отвечает целям деятельности общества.	1. В отчетном периоде совет директоров общества рассмотрел вопрос о соответствии состава его комитетов задачам совета директоров и целям деятельности общества.	✓ Соблюдается	
			Частично соблюдается	
		Не соблюдается		

2.8.4.	Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми (комитет по стратегии, комитет по корпоративному управлению, комитет по этике, комитет по управлению рисками, комитет по бюджету, комитет по здоровью, безопасности и окружающей среде и др.).	Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми.		
2.8.5	Состав комитетов определен таким образом, чтобы он позволял проводить всестороннее обсуждение предварительно рассматриваемых вопросов с учетом различных мнений.	1. Комитеты совета директоров возглавляются независимыми директорами. 2. Во внутренних документах (политиках) общества предусмотрены положения, в соответствии с которыми лица, не входящие в состав комитета по аудиту, комитета по номинациям и комитета по вознаграждениям, могут посещать заседания комитетов только по приглашению председателя соответствующего комитета.	Соблюдается ✔ Частично соблюдается Не соблюдается ✔ Соблюдается Частично соблюдается Не соблюдается	В Банке действуют три Комитета при Совете директоров, два из которых возглавляются Независимыми директорами.
2.8.6	Председатели комитетов регулярно информируют совет директоров и его председателя о работе своих комитетов.	1. В течение отчетного периода председатели комитетов регулярно отчитывались о работе комитетов перед советом директоров.	✔ Соблюдается Частично соблюдается Не соблюдается	
2.9	Совет директоров обеспечивает проведение оценки качества работы совета директоров, его комитетов и членов совета директоров.			
2.9.2	Оценка работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров осуществляется на регулярной основе не реже одного раза в год. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров не реже одного раза в три года привлекается внешняя организация (консультант).	1. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров в течение трех последних отчетных мере один раз обществом привлекалась внешняя организация (консультант).	Соблюдается ✔ Частично соблюдается Не соблюдается	Отсутствует целесообразность ежегодного проведения оценки качества работы Совета директоров учитывая, что акции Банка не обращаются на организованных торговых площадках. Проведение независимой оценки качества работы Совета директоров с привлечением внешнего консультанта планируется в 2021 году.

3.1	Корпоративный секретарь общества осуществляет эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координацию действий общества по защите прав и интересов акционеров, поддержку эффективной работы совета директоров.		
3.1.1	Корпоративный секретарь обладает знаниями, опытом и квалификацией, достаточными для исполнения возложенных на него обязанностей, безупречной репутацией и пользуется доверием акционеров.	1. В обществе принят и раскрыт внутренний документ - положение о корпоративном секретаре. 2. На сайте общества в сети Интернет и в годовом отчете представлена биографическая информация о корпоративном секретаре, с таким же уровнем детализации, как для членов совета директоров и исполнительного руководства общества.	✔ Соблюдается Частично соблюдается Не соблюдается
3.1.2	Корпоративный секретарь обладает достаточной независимостью от исполнительных органов общества и имеет необходимые полномочия и ресурсы для выполнения поставленных перед ним задач.	1. Совет директоров одобряет назначение, отстранение от должности и дополнительное вознаграждение корпоративного секретаря.	✔ Соблюдается Частично соблюдается Не соблюдается
4.1	Уровень выплачиваемого обществом вознаграждения достаточен для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для общества компетенцией и квалификацией. Выплата вознаграждения членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества осуществляется в соответствии с принятой в обществе политикой по вознаграждению.		
4.1.1	Уровень вознаграждения, предоставляемого обществом членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам, создаёт достаточную мотивацию для их эффективной работы, позволяя обществу привлекать и удерживать компетентных и квалифицированных специалистов. При этом общество избегает большего, чем это необходимо, уровня вознаграждения, а также неоправданно большого разрыва между уровнями вознаграждения указанных лиц и работников общества.	1. В обществе принят внутренний документ (документы) - политика (политики) по вознаграждению членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководителей работников, в котором четко определены подходы к вознаграждению указанных лиц.	✔ Соблюдается Частично соблюдается Не соблюдается

4.1.2	Политика общества по вознаграждению разработана комитетом по вознаграждениям и утверждена советом директоров общества. Совет директоров при поддержке комитета по вознаграждениям обеспечивает контроль за внедрением и реализацией в обществе политики по вознаграждению, а при необходимости – пересматривает и вносит в нее коррективы.	1. В течение отчетного периода комитет по вознаграждениям рассмотрел политику (политики) по вознаграждениям и практику ее (их) внедрения и при необходимости представил соответствующие рекомендации совету директоров.	✓ Соблюдается Частично соблюдается Не соблюдается
4.1.3	Политика общества по вознаграждению содержит прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам.	1. Политика (политики) общества по вознаграждению содержит (содержат) прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует (регламентируют) все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам.	✓ Соблюдается Частично соблюдается Не соблюдается
4.1.4	Общество определяет политику возмещения расходов (компенсаций), конкретизирующую перечень расходов, подлежащих возмещению, и уровень обслуживания, на который могут претендовать члены совета директоров, исполнительные органы и иные ключевые руководящие работники общества. Такая политика может быть составной частью политики общества по вознаграждению.	1. В политике (политиках) по вознаграждению или в иных внутренних документах общества установлены правила возмещения расходов членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководителей работников общества.	✓ Соблюдается Частично соблюдается Не соблюдается
4.2	Система вознаграждения членов совета директоров обеспечивает сближение финансовых интересов директоров с долгосрочными финансовыми интересами акционеров.		

4.2.1	Общество выплачивает фиксированное годовое вознаграждение членам совета директоров. Общество не выплачивает вознаграждение за участие в отдельных заседаниях совета или комитетов совета директоров. Общество не применяет формы краткосрочной мотивации и дополнительного материального стимулирования в отношении членов совета директоров.	1. Фиксированное годовое вознаграждение являлось единственной денежной формой вознаграждения членов совета директоров за работу в совете директоров в течение отчетного периода.	✓ Соблюдается Частично соблюдается Не соблюдается
4.2.2	Долгосрочное владение акциями общества в наибольшей степени способствует сближению финансовых интересов членов совета директоров с долгосрочными интересами акционеров. При этом общество не обуславливает права реализации акций достижением определенных показателей деятельности, а члены совета директоров не участвуют в опционных программах.	1. Если внутренний документ (документы) – политика (политики) по вознаграждению общества предусматривают предоставление акций общества членам совета директоров, должны быть предусмотрены и раскрыты четкие правила владения акциями членами совета директоров, нацеленные на стимулирование долгосрочного владения такими акциями.	✓ Соблюдается Частично соблюдается Не соблюдается
4.2.3	В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами.	1. В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами.	✓ Соблюдается Частично соблюдается Не соблюдается
4.3	Система вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает зависимость вознаграждения от результата работы общества и их личного вклада в достижение этого результата.		

4.3.1	Вознаграждение членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества определяется таким образом, чтобы обеспечивать разумное и обоснованное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения, зависящей от результатов работы общества и личного (индивидуального) вклада работника в конечный результат.	1. В течение отчетного периода одобренные советом директоров годовые показатели эффективности использовались при определении размера переменного вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.	✓ Соблюдается
			Частично соблюдается
			Не соблюдается
		2. В ходе последней проведенной оценки системы вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, совет директоров (комитет по вознаграждениям) удостоверился в том, что в обществе применяется эффективное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения.	
		3. В обществе предусмотрена процедура, обеспечивающая возвращение обществу премиальных выплат, неправомерно полученных членами исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.	
4.3.2	Общество внедрило программу долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (опционов или других производных финансовых инструментов, базисным активом по которым являются акции общества).	1. Общество внедрило программу долгосрочной мотивации для членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (финансовых инструментов, основанных на акциях общества).	✓ Соблюдается
			Частично соблюдается
			Не соблюдается

		2. Программа долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает, что право реализации используемых в такой программе акций и иных финансовых инструментов наступает не ранее, чем через три года с момента их предоставления. При этом право их реализации обусловлено достижением определенных показателей деятельности общества.	
4.3.3	Сумма компенсации (золотой парашют), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, не превышает двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.	1. Сумма компенсации (золотой парашют), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, в отчетном периоде не превышала двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.	✓ Соблюдается
			Частично соблюдается
			Не соблюдается
5.1	В обществе создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед обществом целей.		
5.1.1	Советом директоров общества определены принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Функции различных органов управления и подразделений общества в системе управления рисками и внутреннем контроле четко определены во внутренних документах / соответствующей политике общества, одобренной советом директоров.	✓ Соблюдается
			Частично соблюдается
			Не соблюдается

5.1.3	Система управления рисками и внутренне-го контроля в обществе обеспечивает объективное, справедливое и ясное представление о текущем состоянии и перспективах общества, целостность и прозрачность отчетности общества, разумность и приемлемость принимае-мых обществом рисков.	1. В обществе утвер-ждена политика по противодействию коррупции.	✓ Соблюдается
		2. В обществе органи-зован доступный спо-соб информирования совета директоров или комитета совета директоров по аудиту о фактах нарушения законодательства, внутренних проце-дур, кодекса этики общества.	Частично соблюдается Не соблюдается
5.1.4	Совет директоров об-щества предпринимает необходимые меры для того, чтобы убедиться, что действующая в обще-стве система управления рисками и внутреннего контроля соответствует определенным советом директоров принципам и подходам к ее организации и эффективно функциони-рует.	1. В течение отчетного периода, совет ди-ректоров или комитет по аудиту совета директоров провел оценку эффективно-сти системы управ-ления рисками и вну-треннего контроля общества. Сведения об основных резуль-татах такой оценки включены в состав годового отчета общества.	✓ Соблюдается Частично соблюдается Не соблюдается
5.2	Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутрен-него контроля, и практики корпоративного управления общество организывает проведение внутреннего аудита.		
5.2.1	Для проведения внутрен-него аудита в обществе создано отдельное струк-турное подразделение или привлечена независимая внешняя организация.	1. Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение вну-треннего аудита, функ-ционально подотчетное совету директоров или комитету по аудиту, или привлечена независи-мая внешняя организа-ция с тем же принципом подотчетности.	✓ Соблюдается Частично соблюдается Не соблюдается
5.2.2	Подразделение внутренне-го аудита проводит оценку эффективности системы внутреннего контроля, оценку эффективности си-стемы управления рисками, а также системы корпора-тивного управления.	1. В течение отчетного периода в рамках про-ведения внутреннего аудита дана оцен-ка эффективности системы внутреннего контроля и управле-ния рисками.	✓ Соблюдается Частично соблюдается Не соблюдается

	Общество применяет общепринятые стандарты деятельности в области внутреннего аудита.	2. В обществе используются общепринятые подходы к внутреннему контролю и управлению рисками.		
6.1	Общество и его деятельность являются прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.			
6.1.1	В обществе разработана и внедрена информационная политика, обеспечивающая эффективное информационное взаимодействие общества, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.	1. Советом директоров общества утверждена информационная политика общества, разработанная с учетом рекомендаций Кодекса.	✓ Соблюдается Частично соблюдается Не соблюдается	
6.1.2	Общество раскрывает информацию о системе и практике корпоративного управления, включая подробную информацию о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса.	1. Общество раскрывает информацию о системе корпоративного управления в обществе и общих принципах корпоративного управления, применяемых в обществе, в том числе на сайте общества в сети Интернет.	✓ Соблюдается Частично соблюдается Не соблюдается	
		2. Общество раскрывает информацию о составе исполнительных органов и совета директоров, независимости членов совета и их членстве в комитетах совета директоров (в соответствии с определением Кодекса).	✓ Соблюдается Частично соблюдается Не соблюдается	
		3. В случае наличия лица, контролирующего общество, общество публикует меморандум контролирующего лица относительно планов такого лица в отношении корпоративного управления в обществе.	Соблюдается ✓ Частично соблюдается Не соблюдается	Банком не опубликован меморандум контролирующего лица относительно его планов в отношении Банка в связи с тем, что такой меморандум не был принят контролирующим лицом. Банком не опубликован меморандум контролирующего лица относительно его планов в отношении Банка в связи с тем, что такой меморандум не был принят контролирующим лицом.

		Контролирующий акционер Банка ПАО «МТС» своевременно предоставляет публичный доступ к информации обо всех своих планах в отношении Банка с помощью различных каналов раскрытия информации (годовой отчет, сообщения о существенных фактах, пресс-релизы и т.д.), руководствуясь принципами защиты конфиденциальной информации и прав акционеров Банка. ПАО «МТС» стремится к исполнению рекомендаций Кодекса корпоративного управления. При этом при принятии управленческих решений Общество учитывает интересы всех акционеров, инвесторов, основных потребителей продукции дочерних компаний, а также прочих заинтересованных лиц, включая органы государственной власти и сотрудников портфельных компаний. В связи с вышесказанным использование дополнительного инструмента раскрытия информации (меморандума контролирующего лица) для раскрытия являющейся публичной информации является нецелесообразным. Риски неисполнения рекомендации нивелируются своевременным и качественным раскрытием всей существенной информации Общества. У Банка отсутствуют сведения о планах ПАО «МТС» по принятию указанного меморандума. В случае принятия контролирующим лицом рекомендованного Кодексом меморандума, он будет опубликован Банком.
6.2	Общество своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию об обществе для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества и инвесторами.	

6.2.1	Общество раскрывает информацию в соответствии с принципами регулярности, последовательности и оперативности, а также доступности, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных.	1. В информационной политике общества определены подходы и критерии определения информации, способной оказать существенное влияние на оценку общества и стоимость его ценных бумаг и процедуры, обеспечивающие своевременное раскрытие такой информации.	✓ Соблюдается	Частично соблюдается	Не соблюдается
		2. В случае если ценные бумаги общества обращаются на иностранных организованных рынках, раскрытие существенной информации в Российской Федерации и на таких рынках осуществляется синхронно и эквивалентно в течение отчетного года.	Соблюдается	Частично соблюдается	✓ Не соблюдается
		3. Если иностранные акционеры владеют существенным количеством акций общества, то в течение отчетного года раскрытие информации осуществлялось не только на русском, но также и на одном из наиболее распространённых иностранных языков.	Соблюдается	Частично соблюдается	✓ Не соблюдается
6.2.2	Общество избегает формального подхода при раскрытии информации и раскрывает существенную информацию о своей деятельности, даже если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательством.	1. В течение отчетного периода общество раскрывало годовую и полугодовую финансовую отчетность, составленную по стандартам МСФО. В годовой отчет общества за отчетный период включена годовая финансовая отчетность, составленная по стандартам МСФО, вместе с аудиторским заключением.	✓ Соблюдается	Частично соблюдается	Не соблюдается

		2. Общество раскрывает полную информацию о структуре капитала общества в соответствии Рекомендацией 290 Кодекса в годовом отчёте и на сайте общества в сети Интернет.	
6.2.3	Годовой отчет, являясь одним из наиболее важных инструментов информационного взаимодействия с акционерами и другими заинтересованными сторонами, содержит информацию, позволяющую оценить итоги деятельности общества за год.	1. Годовой отчет общества содержит информацию о ключевых аспектах операционной деятельности общества и его финансовых результатах 2. Годовой отчет общества содержит информацию об экологических и социальных аспектах деятельности общества.	✓ Соблюдается Частично соблюдается Не соблюдается
6.3	Общество предоставляет информацию и документы по запросам акционеров в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.		
6.3.1	Предоставление обществом информации и документов по запросам акционеров осуществляется в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.	1. Информационная политика общества определяет необременительный порядок предоставления акционерам доступа к информации, в том числе информации о подконтрольных обществу юридических лицах, по запросу акционеров.	✓ Соблюдается Частично соблюдается Не соблюдается
6.3.2	При предоставлении обществом информации акционерам обеспечивается разумный баланс между интересами конкретных акционеров и интересами самого общества, заинтересованного в сохранении конфиденциальности важной коммерческой информации, которая может оказать существенное влияние на его конкурентоспособность.	1. В течение отчетного периода, общество не отказывало в удовлетворении запросов акционеров о предоставлении информации, либо такие отказы были обоснованными. 2. В случаях, определенных информационной политикой общества, акционеры предупреждаются о конфиденциальном характере информации и принимают на себя обязанность по сохранению ее конфиденциальности.	✓ Соблюдается Частично соблюдается Не соблюдается

*(1) Указывается отчетный год, а если отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления содержит данные за период, прошедший с момента окончания отчетного года и до даты составления настоящего отчета, указывается дата составления настоящего отчета.

*(2) Статус "соблюдается" указывается только в том случае, если общество отвечает всем критериям оценки соблюдения принципа корпоративного управления. В ином случае указывается статус "частично соблюдается" или "не соблюдается".

*(3) Приводятся по каждому критерию оценки соблюдения принципа корпоративного управления в случае, если общество соответствует только части критериев или не соответствует ни одному критерию оценки соблюдения принципа. В случае если общество указало статус "соблюдается", приведение объяснений не требуется.

*(4) Укажите какой из двух альтернативных подходов, допускаемых принципом, внедряется в обществе и поясните причины избранного подхода.

*(5) Если задачи комитета по номинациям реализуются в рамках иного комитета, укажите его название.

*(6) Укажите перечень созданных дополнительных комитетов.

Перечень совершенных
ПАО «МТС-Банк» в отчетном
году (2019) сделок,

признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность

№ п/п	Заинтересованные в сделке лица	Существенные условия сделки	Основание признания лица заинтересованным (в случае. если размер сделки составлял 2 и более % балансовой стоимости активов ПАО «МТС-банк»)	Орган управления, принявший решение о согласии на совершение сделки
1	ПАО АФК «Система», ПАО «МТС», Евтушенков В.П., Евтушенкова Н.Н.	Продажа облигаций при их размещении по номинальной стоимости на общую сумму 3 500 000 000,00 Р Стороны: ПАО «МТС-Банк» (продавец — эмитент) и ООО «Бастион» (покупатель) Евтушенков В.П. — контролирующее лицо сторон в сделке Евтушенкова Н.Н. — член Совета директоров эмитента, супруг которой является контролирующим лицом сторон в сделке	ПАО АФК «Система» — контролирующее лицо сторон в сделке ПАО «МТС» — контролирующее лицо сторон в сделке Евтушенков В.П. — контролирующее лицо сторон в сделке	Совет директоров ПАО «МТС-Банк»
2	ПАО АФК «Система», ПАО «МТС», Евтушенков В.П., Евтушенкова Н.Н.	Продажа облигаций при их размещении по номинальной стоимости на общую сумму 1 500 000 000,00 Р Стороны: ПАО «МТС-Банк» (продавец — эмитент) и ООО «Бастион» (покупатель)		Совет директоров ПАО «МТС-Банк»
3	ПАО АФК «Система», Евтушенков В.П., Евтушенкова Н.Н.	Сделка купли-продажи инвестиционных паёв ЗПИФ недвижимости «Система – Рентная недвижимость 1» на общую сумму 449 719 953,24 Р Стороны: ПАО «МТС-Банк» (продавец) и АО «Бизнес-Недвижимость» (покупатель)	ПАО АФК «Система» — контролирующее лицо сторон в сделке Евтушенков В.П. — контролирующее лицо сторон в сделке Евтушенкова Н.Н. — член Совета директоров эмитента, супруг которой является контролирующим лицом сторон в сделке	Требования о получении согласия на совершение сделки не направлялось
4	ПАО АФК «Система», Евтушенков В.П., ПАО «МТС», Евтушенкова Н.Н.	Продажа собственных векселей ПАО «МТС-Банк» на общую сумму не более 3 750 000 000 Р Стороны: ПАО «МТС-Банк» (продавец) и ООО «Мобильные ТелеСистемы - Капитал» (покупатель)	ПАО АФК «Система» — контролирующее лицо сторон в сделке ПАО «МТС» — контролирующее лицо сторон в сделке Евтушенков В.П. — контролирующее лицо сторон в сделке	Совет директоров ПАО «МТС-Банк»

			Евтушенкова Н.Н. — член Совета директоров ПАО «МТС-Банк», супруг которой является контролирующим лицом сторон в сделке	
5	ПАО АФК «Система», Евтушенков В.П., ПАО «МТС», Евтушенкова Н.Н., Корня А.В., Каменский А.М., Николаев В.К., Галактионова И., Филатов И.В.	Сделка факторинга с лимитом финансирования не более 5 000 000 000 Р Стороны: ПАО «МТС-Банк» (финансовый агент) и АО «Русская Телефонная Компания» (должник)	ПАО АФК «Система» — контролирующее лицо сторон в сделке ПАО «МТС» — контролирующее лицо сторон в сделке Евтушенков В.П. — контролирующее лицо сторон в сделке Евтушенкова Н.Н. — член Совета директоров ПАО «МТС-Банк», супруг которой является контролирующим лицом сторон в сделке Корня А.В., Каменский А.М., Николаев В.К., Галактионова И., — члены Совета директоров ПАО «МТС-Банк», входящие в состав органов управления другой стороны в сделке Филатов И.В. — член Совета директоров и Председатель Правления ПАО «МТС-Банк», входящий в состав органов управления другой стороны	Совет директоров ПАО «МТС-Банк»
6	ПАО АФК «Система», Евтушенков В.П., ПАО «МТС», Евтушенкова Н.Н.	Продажа долевых инструментов на общую сумму 5 664 751 703,10 Р Стороны: ПАО «МТС-Банк» (продавец) и ООО «МТС-Капитал» (покупатель)	ПАО АФК «Система» - контролирующее лицо сторон в сделке ПАО «МТС» — контролирующее лицо сторон в сделке Евтушенков В.П. — контролирующее лицо сторон в сделке Евтушенкова Н.Н. — член Совета директоров ПАО «МТС-Банк», супруг которой является контролирующим лицом сторон в сделке	Совет директоров ПАО «МТС-Банк»
7	ПАО АФК «Система», Евтушенков В.П., Евтушенкова Н.Н.	Продажа долевых инструментов на общую сумму 3 865 659 789,76 Р Стороны: ПАО «МТС-Банк» (продавец) и АО «Система Финанс» (покупатель)	ПАО АФК «Система» — контролирующее лицо сторон в сделке Евтушенков В.П. — контролирующее лицо сторон в сделке Евтушенкова Н.Н. — член Совета директоров ПАО «МТС-Банк», супруг которой является контролирующим лицом сторон в сделке	Совет директоров ПАО «МТС-Банк»

2019

**КОНСОЛИДИРОВАННАЯ
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Содержание

Подтверждение руководства об ответственности
за подготовку и утверждение консолидированной
финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года 130

Аудиторское заключение независимого аудитора 131—135

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА:

Консолидированный отчет о прибылях и убытках 136

Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе 137

Консолидированный отчет о финансовом положении 138

Консолидированный отчет об изменениях в капитале 139

Консолидированный отчет о движении денежных средств 140—141

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1.	Организация.....	142
2.	Принципы представления отчетности	143
3.	Основные принципы учетной политики	144
4.	Существенные допущения и источники неопределенности в оценках	166
5.	Изменения учетной политики	169
6.	Чистый процентный доход.....	173
7.	Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки активов, по которым начисляются проценты.....	173
8.	Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	174
9.	Чистая прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами	174
10.	Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	174
11.	Комиссионные доходы и расходы	175
12.	Прочие доходы	175
13.	Операционные расходы	176
14.	Налог на прибыль	177
15.	Денежные средства и счета в центральном банке.....	179
16.	Вложения в ценные бумаги.....	179
17.	Средства в банках	182
18.	Ссуды, предоставленные клиентам	184
19.	Инвестиции в совместное предприятие.....	193

20.	Основные средства и нематериальные активы.....	195
21.	Недвижимость для перепродажи	196
22.	Аренда (группа в качестве арендатора)	197
23.	Прочие активы	198
24.	Средства банков и иных финансовых учреждений.....	199
25.	Средства клиентов.....	200
26.	Выпущенные долговые ценные бумаги	200
27.	Производные финансовые инструменты.....	201
28.	Прочие обязательства	202
29.	Уставный капитал	203
30.	Переданные финансовые активы	204
31.	Условные финансовые обязательства	205
32.	Операции со связанными сторонами	212
33.	Справедливая стоимость финансовых инструментов	214
34.	Управление капиталом	217
35.	Политика управления рисками.....	218
36.	События после отчетной даты	234

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

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики

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

Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех компаниях Группы

- Ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО
- Ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации (далее – «РФ»)
- Принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы
- Выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

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

Аудиторское заключение независимого аудитора

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

МНЕНИЕ

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

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое

положение Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2019 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту

консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА

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

От имени Правления Банка:

И.В. Филатов

Председатель Правления

31 марта 2020
Москва

А.В. Елтышев

Главный бухгалтер

31 марта 2020
Москва

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?	Что было сделано в ходе аудита?
ОЦЕНКА ОЖИДАЕМЫХ КРЕДИТНЫХ УБЫТКОВ ПО ССУДАМ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КЛИЕНТАМ	Наши аудиторские процедуры по проверке оценки ожидаемых кредитных убытков по ссудам, предоставленным клиентам, включали:
Данный вопрос мы считаем ключевым, поскольку оценка величины ожидаемых кредитных убытков по ссудам, предоставленным клиентам, требует применения оценок и допущений, которые зависят от субъективных суждений руководства Группы.	→ Тестирование средств контроля в отношении правильности классификации ссуд по стадиям обесценения и использования обоснованных ключевых допущений при оценке вероятности дефолта по ссудам
Ключевые области использования суждений и оценок при определении резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам, включают:	→ Оценку соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» методологии, моделей и методов, используемых руководством Группы для определения ожидаемых кредитных убытков
→ Определение стадии обесценения ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе, на основании определения того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска	→ Проверку полноты и точности данных, используемых в моделях расчета ожидаемых кредитных убытков, включая исторические данные, на основании внешних и внутренних источников

→ Оценку вероятности дефолта для ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе, на первой и второй стадии обесценения, и ссуд, оцениваемых на коллективной основе.

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

См. Примечание 4 к консолидированной финансовой отчетности, приведённое на страницах 166–168, а также Примечание 3 на страницах 144–165, Примечание 18 на страницах 184–192 и Примечание 35 на страницах 218–233

→ Для ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе – получение информации о заемщиках, классифицированных по стадиям кредитного обесценения, и на выборочной основе, используя доступную информацию из внешних источников, проверка того, что заемщики с признаками обесценения были правильно классифицированы для целей расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки

→ Для проверки вероятности дефолта ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе, – получение отчетов о валидации модели, используемой для определения вероятности дефолта, и, с помощью внутренних специалистов по актуарным расчетам, проверка результатов работы модели в сравнении с наблюдаемыми убытками, а также анализ допустимых диапазонов вероятностей дефолта

→ Для ссуд, оцениваемых на коллективной основе — с помощью внутренних специалистов по актуарным расчетам, оценка целостности используемых моделей и проверка наиболее значимых допущений путем сравнения их с историческими данными и динамикой коэффициентов дефолта

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

ОПРЕДЕЛЕНИЕ СЕБЕСТОИМОСТИ И ЧИСТОЙ ЦЕНЫ ПРОДАЖИ НЕДВИЖИМОСТИ ДЛЯ ПЕРЕПРОДАЖИ

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

Оценка себестоимости и чистой цены продажи является ключевым вопросом аудита, поскольку носит субъективный характер и требует применения суждений, особенно в случае использования в оценке ненаблюдаемых исходных данных.

Кроме того, основные допущения, применяемые при оценке, зависят от индивидуальных особенностей каждого объекта.

См. Примечание 21 к консолидированной финансовой отчетности, приведенное на странице 196–197, а также Примечание 3 на страницах 144–165 и Примечание 5 на страницах 169–172

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

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

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

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

ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

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

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

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ЗА КОНСОЛИДИРОВАННУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки

консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

В рамках аудита, проводимого

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

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

→ Получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы

→ Оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации

→ Делаем вывод о правомерности применения руководством допущения непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы

приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность

→ Проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление

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

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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой

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

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА № 395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1

«О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон) в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2019 год мы провели проверку выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России, и соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

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

2 В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

А В соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2019 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России

Б Действующие по состоянию на 31 декабря 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления

и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России

В Наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2019 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Группы

Г Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой

внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

Д По состоянию на 31 декабря 2019 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью

осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков

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

Зданевич Анна Михайловна

Руководитель задания

31 марта 2020 года

Компания: Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Свидетельство о государственной регистрации №2268 от 29.01.1993 г.

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

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

Аудиторская организация: АО «Делойт и Туш СНГ»

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

Основной государственный регистрационный номер: 1027700425444

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

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

Консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Прим.	2019 год	2018 год (пересмотрено)
Процентные доходы	6, 32	18 632 791	15 867 721
Процентные расходы	6, 32	(7 038 673)	(6 235 698)
Чистый процентный доход до формирования резервов под ожидаемые кредитные убытки активов, по которым начисляются проценты		11 594 118	9 632 023
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки активов, по которым начисляются проценты	7, 32	(4 028 410)	(2 227 265)
Чистый процентный доход		7 565 708	7 404 758
Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	736 715	976 543
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами	9, 32	352 034	(455 955)
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	10, 32	(572 203)	(58 954)
Комиссионные доходы	11, 32	11 008 767	6 039 791
Комиссионные расходы	11, 32	(5 402 494)	(4 021 137)
Чистый убыток от выбытия дочерних компаний		-	(15 261)
(Формирование)/восстановление резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим операциям	32	(3 667)	9 603
Изменения стоимости недвижимости для перепродажи	5, 21	(364 362)	(382 436)
Чистый убыток от реализации недвижимости для перепродажи	5, 21	(108 788)	(122 646)
Переоценка основных средств	20	(34 050)	(7 688)
Доля в прибыли совместного предприятия	19	35 946	-
Прочие доходы	12, 32	353 422	1 194 582
Чистые непроцентные доходы		6 001 320	3 156 442
Операционные доходы		13 567 028	10 561 200
Операционные расходы	13, 32	(11 321 604)	(9 558 417)
Прибыль до налогообложения		2 245 424	1 002 783
Расход по налогу на прибыль	14	(426 677)	(388 456)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		1 818 747	614 327
Относящаяся к: Акционерам материнского Банка		1 818 747	614 327

От имени Правления Банка:

И. В. Филатов
Председатель Правления

А. В. Елтышев
Главный бухгалтер

31 марта 2020
Москва

31 марта 2020
Москва

Примечания на стр. 142-234 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

От имени Правления Банка:

И. В. Филатов
Председатель Правления

А. В. Елтышев
Главный бухгалтер

31 марта 2020
Москва

31 марта 2020
Москва

Примечания на стр. 142-234 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

От имени Правления Банка:

И. В. Филатов
Председатель Правления

А. В. Елтышев
Главный бухгалтер

31 марта 2020
Москва

31 марта 2020
Москва

Примечания на стр. 142-234 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

От имени Правления Банка:

И. В. Филатов
Председатель Правления
31 марта 2020
Москва

А. В. Елтышев
Главный бухгалтер
31 марта 2020
Москва

Примечания на стр. 142-234 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ МТС БАНКА, 2019

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

От имени Правления Банка:

И. В. Филатов
Председатель Правления

А. В. Елтышев
Главный бухгалтер

31 марта 2020
Москва

31 марта 2020
Москва

Примечания на стр. 142-234 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

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

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

Зарегистрированный офис расположен по адресу: Российская

Федерация, 115432, г. Москва, Андропова пр-т, д. 18, корп. 1.

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

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

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

- Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «Капитальный 2»

- Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Уральская недвижимость 1»

- Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Уральская недвижимость 2»

- Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Башкирская недвижимость 2»

- Закрытый паевой инвестиционный рентный фонд «Рентный 2»

- Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Рентный 3»

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

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

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

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

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

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

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

Непрерывность деятельности. Настоящая отчетность была подготовлена, исходя из допущения,

что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство Группы уверено, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Группе в полной мере.

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

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

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

по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной консолидированной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая цена продажи в МСФО (IAS) 2 или ценность использования в МСФО (IAS) 36.

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

- Исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Группа имеет доступ на дату оценки

- Исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно

- Исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

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

Взаимозачет. Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Группа имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство

одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в консолидированном отчете о прибылях или убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Группы.

Основные положения учетной политики приведены ниже.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

НОВЫЕ И ИСПРАВЛЕННЫЕ МСФО, ВСТУПИВШИЕ В СИЛУ В ОТНОШЕНИИ ТЕКУЩЕГО ГОДА

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

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

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

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

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

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

Влияние на учет аренды со стороны арендатора.

Операционная аренда: МСФО (IFRS)

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

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

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

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

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

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

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

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

АРЕНДА

Группа как арендатор

Группа оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды в момент его заключения. Группа признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство по аренде в отношении всех договоров аренды, в которых она является арендатором, за исключением и договоров аренды активов с низкой стоимостью (таких как планшеты, персональные компьютеры, офисная мебель и телефоны). В отношении этих договоров аренды Группа признает арендные платежи в

качестве операционных расходов на линейной основе в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов более точно соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

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

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

- Фиксированные арендные платежи (включая по существу фиксированные платежи), за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению
- Переменные арендные платежи, которые завясят от индекса или ставки, первоначально оцениваемые с использованием

индекса или ставки на дату начала аренды

- Суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости

- Цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион

- Выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение опциона на прекращение аренды

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

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

- Срок аренды изменился или произошло значительное событие или изменение в обстоятельствах, которые привели к изменению в оценке исполнения опциона на покупку, и в этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования

- Арендные платежи изменяются в связи с изменениями индекса или ставки или изменением ожидаемого платежа по гарантированной ликвидационной стоимости, и в данных случаях обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием неизменной ставки дисконтирования (если только изменение арендных платежей не является следствием изменения плавающей процентной ставки, в этом случае используется пересмотренная ставка дисконтирования)

- Договор аренды модифицирован и изменение договора

аренды не учитывается как отдельный договор аренды, и в этом случае обязательство по аренде переоценивается на основе срока аренды модифицированного договора аренды путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования на дату вступления модификации в силу

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

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

Активы в форме права пользования амортизируются в течение более короткого из двух периодов: срока

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

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

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

Группа как арендодатель.

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

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

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

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

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

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

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

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

Компания считается контролируемой в случае, если Банк:

- Имеет властные полномочия в отношении компании — объекта инвестиций
- Имеет права/несет риски по переменным результатам деятельности компании — объекта инвестиций
- Может использовать властные полномочия в отношении компании — объекта инвестиций с целью воздействия на величину переменного результата

МТС-Банк проводит оценку наличия у него контроля над

объектом инвестиций, если факты и обстоятельства указывают на то, что произошли изменения в одном или более из трех элементов контроля, перечисленных выше.

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

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

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

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

Изменения доли участия Группы в существующих дочерних компаниях.

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

стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения отражаются в составе капитала, относящегося к акционерам Группы.

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

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

В случаях, когда потеря Группой контроля над дочерней организацией происходит в результате операции со связанной стороной, разница

между справедливой стоимостью переданной доли и суммой полученного возмещения относится на капитал.

Чистый процентный доход.

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

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

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

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

Признание доходов/расходов по услугам и комиссий. Комиссии за открытие ссудного счета, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению ссуды будет

заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательства по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды.

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

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

КЛАССИФИКАЦИЯ И ОЦЕНКА ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ.

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

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

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

Предусмотренные договором денежные потоки, включающие в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты,

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

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

Долговые ценные бумаги, а также ссуды, предоставленные клиентам, удерживаются Группой в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов

на непогашенную часть основного долга. Данные финансовые активы учитываются Группой в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по амортизированной стоимости.

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

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

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

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

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

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

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

Признаки ухудшения кредитного качества, свидетельствующие об увеличении кредитного риска по корпоративным заемщикам и долговым ценным бумагам, оцениваемым на индивидуальной

основе, влекущие перевод финансовых инструментов из 1 во 2 стадию кредитного качества представлены ниже:

По ссудам корпоративным заемщикам

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

По долговым ценным бумагам

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

По средствам в кредитных организациях

- Наступление дефолта кредитной организации
- Реструктуризация обязательства кредитной организации перед Банком, кроме случая изменения его условий, удовлетворяющего критериям безрисковой реструктуризации
- Выявление иных факторов, свидетельствующих об увеличении кредитного риска

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

По корпоративным заемщикам

- Наличие просрочки по основному долгу и/или процентам более 90 дней
- Наличие просрочки по основному долгу и/или процентам сроком менее 90 календарных дней в банках при наличии иных фактов, свидетельствующих о невозможности исполнения обязательств перед Группой
- Обращение к кредиторам (в т.ч. к Группе) за реструктуризацией ввиду невозможности обслуживания обязательств
- Дефолт по облигационным займам (кроме технического дефолта)

- Введение процедуры банкротства
- Подача банками иска / исков о признании заемщика банкротом
- Обращение заемщика в суд с заявлением о банкротстве или принятие им мер, направленных на неисполнение своих обязательств перед банком-кредитором (например, оспаривание заемщиком в суде условий кредитной сделки (при условии отказа обслуживать и погашать обязательства перед банком)
- Списание Группой части долга заемщика

- Реализация кредитного требования с существенными экономическими потерями в силу ухудшения качества кредитного требования
- Погашение обязательств перед Группой за счет предоставления Группой других ссуд (исключая случаи, когда такие платежи предусмотрены условиями кредитных договоров)
- Введение заемщиком моратория на погашение долговых обязательств перед кредиторами
- Отзыв у заемщика лицензий/разрешений, необходимых для осуществления основной деятельности
- Предоставление Группой чрезвычайной (вынужденной) реструктуризации по экономическим или юридическим причинам,

связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах, при которой источником погашения уже не является операционная деятельность Заемщика, т.е. Заемщик не способен осуществлять погашение за счет собственной финансово-хозяйственной деятельности (например, источником погашения становится реализация активов, денежные средства поручителя и т.д.)

иные факторы кредитного риска, свидетельствующие о невозможности исполнения обязательств перед Группой.

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

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

$$ECL = PD * LGD * EAD$$

Вероятность дефолта (PD) рассчитывается на основе статистических данных и отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта в течении определенного периода времени (12 месяцев или весь срок жизни

финансового инструмента). Уровень потерь в случае дефолта (LGD) отражает рассчитанную на основе статистических данных оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта. В зависимости от имеющейся информации об уровне потерь, применяются различные модели оценки уровня потерь при дефолте. При наличии достаточной информации об уровне потерь, данный параметр оценивается путем сопоставления величины кредитного требования, подверженной риску дефолта (EAD), и размера ожидаемых сборов.

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

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

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

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Группа сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Группа распределяет предыдущую

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

Выплаты на основе акций

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

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в банках первоначально признаются по справедливой стоимости. Средства в банках впоследствии

оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Средства в кредитных учреждениях отражаются за вычетом любого резерва под обесценение.

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

Недвижимость для перепродажи

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Модификация и прекращение признания финансовых активов.

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

Группа пересматривает ссуды, выданные клиентам, на предмет наличия финансовых затруднений у заемщика, с тем чтобы обеспечить максимальный возврат средств и свести к минимуму риск дефолта. Отказ от санкций осуществляется в тех случаях, когда заемщик прилагал все разумно возможные меры для соблюдения первоначальных договорных условий, существует высокий риск дефолта или же дефолт уже произошел, а также ожидается, что заемщик сможет выполнить пересмотренные договорные условия. Пересмотр условий в большинстве случаев включает

в себя продление срока погашения ссуды, изменение сроков денежных потоков по ссуде (выплаты в счет основной суммы долга и проценты), сокращение суммы денежных потоков, причитающихся кредитору (прощение задолженности по основной сумме долга или процентам), а также корректировку ковенантов. У Группы есть утвержденная политика отказа от санкций, которая применяется как к ссудам, выданным юридическим лицам, так и к ссудам, выданным физическим лицам.

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

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

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

- Проводится количественная оценка для сравнения приведенной стоимости оставшейся части договорных денежных потоков в соответствии с первоначальными условиями договора и денежных

потоков в соответствии с пересмотренными условиями, при этом обе суммы дисконтируются с использованием первоначальной эффективной процентной ставки

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

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

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

Для финансовых активов, модифицированных в соответствии с политикой Группы в отношении временного отказа от принудительного взыскания задолженности, в случае которых модификация не привела к прекращению признания, оценка вероятности дефолта отражает способность Группы получить денежные потоки в соответствии с пересмотренным договором с учетом предыдущего аналогичного опыта Группы, а также различных показателей, характеризующих поведение клиента, включая погашение задолженности в

соответствии с пересмотренными договорными условиями. Если кредитный риск сохраняется на уровне значительно выше ожидаемого при первоначальном признании, то оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам по-прежнему рассчитывается в размере, равном размеру кредитных убытков, ожидаемых в течение срока действия актива.

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

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

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

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

ИНВЕСТИЦИИ В СОВМЕСТНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ.

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

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

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

Вложения в совместное предприятие учитываются с использованием метода долевого участия, начиная

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

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

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

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

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

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

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

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

Опционы. К опционам относятся договорные соглашения, в рамках которых покупатель приобретает право, но не обязанность купить или продать финансовый инструмент на определенную сумму по фиксированной цене, либо на

фиксированную будущую дату или в любое время в течение оговоренного периода. Группа приобретает и продает опционы на регулируемых биржах и внебиржевых рынках.

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

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

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

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

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

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

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

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

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

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

нераспределенной прибыли.

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

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

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

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

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

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате

новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы.

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

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

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

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в консолидированной финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми

при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии связской вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с гудвиллом или возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

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

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

- Группа имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств

- Отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта

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

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

Резервы предстоящих расходов. Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Группы есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Группа должна будет

погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

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

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

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

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

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

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли либо условным возмещением, которое может быть выплачено покупателем в

процессе объединения бизнеса, может быть определено в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки в момент первоначального признания при условии, что:

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

Финансовые обязательства категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки отражаются по справедливой стоимости, а любая прибыль или убыток от переоценки признается в составе прибыли или убытка, при условии, что такая прибыль или убыток не участвует

в отношениях, обозначенных как отношения хеджирования. Чистая прибыль или убыток, признаваемые на счетах прибыли или убытка, включают в себя проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «Процентные расходы» отчета о прибылях и убытках

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

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

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

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

Прекращение признания финансовых обязательств. Группа прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным

или причитающимся к уплате возмещением признается в составе прибыли или убытка.

Происходящий между Группой и кредитором обмен долговыми инструментами с существенно отличными условиями учитывается как погашение первоначального финансового обязательства, и признание нового финансового обязательства. Группа учитывает существенное изменение условий существующего финансового обязательства или его части как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Группа исходит из допущения, что условия обязательств существенно отличаются, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Если модификация не является существенной, то разница между:

- (1) Балансовой стоимостью обязательства до модификации
- (2) Приведенной стоимостью денежных потоков после модификации должна быть признана в прибылях или убытках как доход или расход от модификации в составе прочих доходов и расходов

Условные обязательства. Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете

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

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

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

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

Обязательства кредитного характера. Группа выпускает обязательства по предоставлению ссуд. Финансовые обязательства по предоставлению кредитов и ссуд первоначально отражаются по справедливой стоимости, равной, как правило, сумме полученных комиссий. Такие комиссионные доходы, связанные

с обязательством по предоставлению ссуд, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость ссуды при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по сумме оценочного резерва под кредитные убытки, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков. Для кредитных обязательств (когда эти компоненты могут быть отделены от ссуды) отдельный оценочный резерв под кредитные убытки признается как обязательство в консолидированном отчете о финансовом положении.

Пенсионные обязательства. В соответствии с требованиями российского законодательства, пенсионные взносы рассчитываются работодателем в виде определенного процента от расходов на заработную плату и перечисляются в Пенсионный фонд Российской Федерации, который переводит их в пенсионные фонды, выбранные работниками.

У Группы нет обязательства по переводу пенсионных взносов непосредственно в пенсионные фонды, выбранные работниками. Такие расходы признаются в составе прибылей или убытков в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При уходе на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе РФ. Кроме того, Группа не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

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

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

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

Фидуциарная деятельность. Группа предоставляет своим клиентам услуги депозитария,

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

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

Бессрочные облигации. Группа учитывает бессрочные облигации как долевого инструмент, если такие

облигации имеют неопределенный срок погашения и возможность отмены купонных выплат (без возникновения прав инвесторов на накопление данных неуплаченных купонов). При принятии решения о выплате купона по бессрчным облигациям, выплата отражается аналогично объявленным дивидендам.

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

- Фонд переоценки имущества, который состоит из резерва

переоценки зданий;

- Прочие фонды, в том числе составные части комбинированных финансовых обязательств, отражаемые в капитале.

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

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

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

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

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ

В процессе применения Группы руководство делает предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценки и лежащие в их основе допущения основаны на прошлом опыте и прочих факторах, которые считаются уместными в конкретных

обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

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

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Ожидаемые кредитные убытки:

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

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

В случае нерелевантности модели проводится анализ на предмет изменений в бизнес-модели и возможных изменений в классификации соответствующих активов.

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

Создание групп активов со схожими характеристиками кредитного риска. В случае если ожидаемые кредитные убытки измеряются для группы активов, финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик риска. Более подробная информация о характеристиках, рассматриваемых в рамках соответствующего суждения, приведена в Примечании 35. Характеристики кредитного риска отслеживаются на постоянной основе для подтверждения их схожести. Это необходимо для того, чтобы обеспечить правильную перегруппировку активов при

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

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

Определение количества и относительного веса прогнозных сценариев для каждого типа продукта / рынка и определение прогнознoй информации, относящейся к каждому сценарию. При измерении уровня кредитных потерь Группа использует обоснованную прогнозную информацию, которая основана на предположениях относительно будущего движения различных экономических факторов и того, как эти факторы повлияют друг на друга. См. Примечание 35 для получения более подробной информации, включая анализ чувствительности расчетного уровня кредитных потерь к изменениям применяемой прогнознoй информации.

Вероятность дефолта. Вероятность дефолта является ключевым входящим сигналом в измерении уровня кредитных потерь. Вероятность дефолта – это оценка на заданном временном горизонте, расчет которой включает исторические данные, предположения и ожидания будущих условий. См. Примечание 35 для получения более подробной

информации, включая анализ чувствительности расчетного уровня кредитных потерь к изменениям в уровне вероятности дефолта в результате изменений экономических факторов.

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

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

Переоценка основных средств и недвижимости для перепродажи. Здания, за исключением незавершенного строительства,

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

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

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

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

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

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

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

5.ИЗМЕНЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

Инвестиции в недвижимость. В 2019 году Группа дополнительно проанализировала операции с недвижимостью, ранее отражаемой в составе статьи Инвестиции в недвижимость и учитываемой в

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

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. ИЗМЕНЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)	В консолидированной финансовой отчетности за 2018 год, были произведены следующие изменения	для приведения ее в соответствие с изменениями учетной политики в 2019:	
Консолидированный отчет о прибылях и убытках за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2019 года			
	Первоначально отражено за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2018 года	Сумма реклассификации	12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2018 года (пересмотрено)
Комиссионные доходы	6 545 476	(505 685)	6 039 791
Комиссионные расходы	(4 526 822)	505 685	(4 021 137)
Изменения справедливой стоимости инвестиций в недвижимость	(382 436)	382 436	-
Чистый убыток от реализации инвестиций в недвижимость	(122 646)	122 646	-
Изменения стоимости недвижимости для перепродажи	-	(382 436)	(382 436)
Чистый убыток от реализации недвижимости для перепродажи	-	(122 646)	(122 646)
Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года			
	Первоначально отражено 31 декабря 2018 года	Сумма реклассификации	31 декабря 2018 года (пересмотрено)
Инвестиции в недвижимость	3 360 620	(3 360 620)	-
Недвижимость для перепродажи	-	3 360 620	3 360 620
Консолидированный отчет о о движении денежных средств за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2019 года			
	Первоначально отражено 31 декабря 2018 года	Сумма реклассификации	31 декабря 2018 года (пересмотрено)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Недвижимость для перепродажи	-	545 190	545 190
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение объектов инвестиций в недвижимость	(79 992)	79 992	-
Выручка от реализации инвестиций в недвижимость	625 182	(625 182)	-

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. ИЗМЕНЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)	для целей представления в консолидированном отчете о движении денежных средств в части включения краткосрочных высоколиквидных инструментов, а именно договоров обратного РЕПО и краткосрочных депозитов в банках	с первоначальным сроком погашения менее 90 дней.	
Денежные средства и их эквиваленты. В 2019 Группа пересмотрела состав денежных средства и их эквивалентов		Вышеуказанные изменения повлекли за собой следующие изменения в консолидированном отчете о движении денежных средств:	
Консолидированный отчет о о движении денежных средств за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2019 года			
	Первоначально отражено за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2018 года	Сумма реклассификации	12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2018 года (пересмотрено)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Средства в банках	1,881,152	(2,047,897)	(166,745)
Изменение в начисленных процентах по денежным средствам и их эквивалентам	-	(1 411)	(1 411)
Изменение резервов по денежным средствам и их эквивалентов	-	(13 121)	(13 121)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	(6 164 577)	(2 062 430)	(8 227 007)
Денежные средства и их эквиваленты, на начало периода	16 281 310	2 504 667	18 785 977
Денежные средства и их эквиваленты, на конец периода	10 116 733	442 237	10 558 970

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. ИЗМЕНЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

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

7. ФОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВА ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ

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

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в таблице ниже:	
	2019 год	2018 год
	Реализованная прибыль по торговым операциям	574 318
Корректировка справедливой стоимости	162 397	301 132
Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	736 715	976 543

9. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/ (УБЫТОК) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	Чистая прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами представлен ниже:	
	2019 год	2018 год
	Реализованная прибыль по производным инструментам	351 014
Корректировка справедливой стоимости	1 020	(145 085)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами	352 034	(455 955)

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

10. ЧИСТЫЙ УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ	Чистый убыток по операциям с иностранной валютой представлен следующим образом:	
	2019 год	2018 год
	Торговые операции, нетто	(2 436 776)
Курсовые разницы, нетто	1 864 573	(1 436 115)
Итого чистый убыток по операциям с иностранной валютой	(572 203)	(58 954)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:	
	2019 год	2018 год
Комиссионные доходы:		
Агентское вознаграждение за продажи страховых продуктов	3 093 351	890 260
Эквайринг и операции с банковскими картами	2 937 309	2 175 071
Расчетные операции	1 051 654	464 482
Обслуживание счетов	1 076 708	321 749
Операции с наличными денежными средствами с использованием пластиковых карт	826 323	552 949
Обслуживание банковских карт	681 104	768 287
Прочие операции с наличными средствами	466 563	422 194
Документарные операции	389 191	139 419
Осуществление функции валютного агента и валютного контролера	55 822	49 546
Прочее	430 742	255 834

Итого комиссионные доходы	11 008 767	6 039 791
Комиссионные расходы:		
Расчетные операции	(2 903 251)	(1 810 451)
Информационное и техническое взаимодействие	(1 696 515)	(1 661 166)
Кассовые операции	(261 926)	(285 612)
Расходы по взысканию задолженности	(240 997)	(174 334)
Документарные операции	(187 240)	(72 460)
Прочее	(112 565)	(17 114)
Итого комиссионные расходы	(5 402 494)	(4 021 137)

12. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ	Прочие доходы представлены следующим образом:	

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

Группой утверждены программы мотивации, дающие сотрудникам Группы право на получение выплат в результате погашения причитающихся им фантомных и виртуальных акций или получение эквивалентной суммы акций ПАО «МТС». Количество выделяемых акций определяется условиями программ и решениями коллегиальных органов Группы, а переход права зависит от достижения определенных производственных показателей, сохранения трудовых отношений до конца установленных программой периодов и одобрения выплаты соответствующим коллегиальным органом. Группа отражает данные программы мотивации в соответствии с МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях» как операции, основанные на акциях с расчетами денежными

средствами. В 2019 году Группа отразила расходы по таким программам мотивации в размере 372 551 тыс. руб. (2018: 999 577 тыс. руб.) в составе статьи Заработная плата и в размере 57 373 тыс. руб. (2018: 153 935 тыс.руб.) в составе статьи Отчисления на социальное обеспечение.

14. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

стандартов финансовой отчетности.

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

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14.НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)	используемая в приведенном ниже анализе, составляет 20% для юридических лиц, в соответствии с налоговым законодательством РФ.	
Ставка по налогу на прибыль,	Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 года представлен следующим образом:	
	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Отложенные налоговые активы/(обязательства), относящиеся к:		
Средства в банках и ссуды, предоставленные клиентам	1 350 217	1 339 383
Прочие активы	257 331	199 718
Недвижимость для перепродажи	559 195	731 000
Вложения в ценные бумаги	47 193	(209 844)
Инвестиции в совместное предприятие	(7 220)	(4 551)
Производные финансовые инструменты	(204)	29 017
Средства клиентов	(20 759)	1 164
Основные средства и нематериальные активы	12 097	6 975
Прочие финансовые обязательства	126 342	424 925
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	5 704 909	5 501 758
Итого отложенные налоговые активы	8 029 101	8 019 545
Непризнанные отложенные налоговые активы	(4 778 578)	(4 775 129)
Чистые отложенные налоговые активы	3 250 523	3 244 416

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

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

В результате налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды, по состоянию на 31 декабря 2019 года включают в себя корректировку налоговых убытков прошлых лет

в сумме 399 600 тыс. руб.

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

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. ВЛОЖЕНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)	По состоянию на 31 декабря 2019 года ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости на сумму 8 719 222 тыс. руб. (2018: 2 282 563 тыс. руб.) и оцениваемые по справедливой стоимости на сумму 1 065 069 тыс. руб. (2018: 0 тыс. руб.), были переданы в качестве обеспечения по сделкам прямого	РЕПО (Примечание 24). Информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, представлена ниже:
Вложения в паи фондов облигаций представляют собой вложения в паи российских фондов, инвестирующих в основном в облигации и еврооблигации российских эмитентов.		

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

Информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, представлена ниже:		
	Стадия 1	Итого
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
1 января 2018 года	39 927	39 927
Новые активы полученные или приобретенные	11 395	11 395
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	(44 322)	(44 322)
Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(3 523)	(3 523)
31 декабря 2018 года	3 477	3 477

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

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. ВЛОЖЕНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)	Изменения в валовой балансовой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, которые повлекли	за собой изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, представлены ниже:
---	--	--

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

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

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

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

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года в составе средств в банках отражены гарантийные депозиты на сумму 1 558 328 тыс. руб. и 1 543 995 тыс. руб. соответственно,

которые являются обеспечением по операциям с платежными системами.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года

справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений обратного РЕПО составила:

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года в составе средств в банках отражены средства в банках на сумму 142 143 тыс. руб. и 189 059 тыс. руб. соответственно,

которые являются обеспечением по облигациям с ипотечным покрытием, выпущенным Группой в 2014 году.

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

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. СРЕДСТВА В БАНКАХ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)	Информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках за год,		закончившийся 31 декабря 2018 года, представлена ниже:	
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ИТОГО
1 января 2018 года	1 149	25 824	17 319	44 292
Перевод в Стадию 3	-	(22 901)	22 901	-
Новые активы полученные или приобретенные	251	-	13 792	14 043
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	409	(2 923)	105	(2 409)
Списание за счет резервов	-	-	(16 296)	(16 296)
Возмещение по ранее списанным активам	-	-	372	372
31 декабря 2018 года	1 809	-	38 193	40 002

Изменения в валовой балансовой стоимости средств в банках, которые повлекли за собой изменение резерва под ожидаемые кредитные

убытки за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, представлены ниже:

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

Изменения в валовой балансовой стоимости средств в банках, которые повлекли за собой изменение резерва под ожидаемые кредитные

убытки за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, представлены ниже:

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. СРЕДСТВА В БАНКАХ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)	Информация о качестве средств в банках, по состоянию на 31 декабря 2019 года представлена ниже:		
	Стадия 1	Стадия 3	ИТОГО
Средства в банках с рейтингом Fitch:			
AA	22 362	-	22 362
A	2 277 361	-	2 277 361
BBB	2 518 980	-	2 518 980
BB	683 838	-	683 838
B	2 329	-	2 329
<B / Кредитный рейтинг не присвоен	507 318	7 160	514 478
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 233)	(5 652)	(6 885)
31 декабря 2019 года	6 010 955	1 508	6 012 463

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

Средства в банках, по которым кредитный рейтинг не присвоен, представляют собой незавершенные расчеты по счетам в кредитных организациях.	По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года в составе средств в банках на Стадии 1, по которым кредитный рейтинг не присвоен, отсутствует просроченная задолженность.		18. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:
	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года	
Ссуды, предоставленные клиентам	118 293 163	81 476 858	
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(10 855 558)	(8 905 642)	
Итого ссуды, предоставленные клиентам	107 437 605	72 571 216	

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)	В приведенной ниже таблице представлена валовая балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, в разбивке по видам обеспечения, полученного Группой:	
	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	14 077 268	14 236 954
Ссуды, обеспеченные гарантиями и поручительствами юридических лиц	13 284 263	17 984 333
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	1 018 924	32 246
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	496 229	142 965
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	14 859	14 863
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	30	11 972
Ссуды, обеспеченные залогом собственных векселей	-	361 369
Ссуды, обеспеченные залогом прочих средств	25 327	-
Необеспеченные ссуды	89 376 263	48 692 156
Ссуды, предоставленные клиентам	118 293 163	81 476 858
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(10 855 558)	(8 905 642)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	107 437 605	72 571 216

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.	По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года ссуды на сумму 3 277 042 тыс. руб. и 3 535 728 тыс. руб. до вычета резерва, соответственно, признанные обесцененными по отдельности, были	обеспечены залогом недвижимости, оборудования, товарно-материальных ценностей, векселей, а также гарантиями, справедливой стоимостью 912 684 тыс. руб. и 1 661 076 тыс. руб., соответственно.
--	---	---

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года в состав ссуд, предоставленных физическим лицам, включены ипотечные ссуды на общую сумму 812 630 тыс. руб. и 1 160 958 тыс. руб. соответственно, которые являются обеспечением по облигациям с ипотечным покрытием, выпущенным Группой в≈2014 году.	сумму 4 396 036 тыс. руб.)	лицам с дисконтом к номинальной стоимости без права регресса и без каких-либо обязательств по обслуживанию этих ссуд.
По состоянию на 31 декабря 2019 года Группой были предоставлены ссуды одной группе заемщиков на общую сумму 4 055 234 тыс. руб., задолженность которой превышала 10% капитала Группы (по состоянию на 31 декабря 2018 года двум группам заемщиков на общую	По состоянию 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, входили ссуды, отнесенные в Стадию 2, на сумму 326 176 тыс. руб. и 1 034 972 тыс. руб. соответственно, условия которых были пересмотрены, иначе эти ссуды были бы просроченными. Пересмотр условий не имел существенного влияния на амортизационную стоимость данных ссуд и на оценку ожидаемых кредитных убытков по ним.	По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года сумма списания таких ссуд при выбытии за счет резерва составила 39 600 тыс. руб. и 355 502 тыс. руб., соответственно, общий убыток от продажи составил 13 635 тыс. руб. и 68 430 тыс. руб., соответственно.
	В течение 2019 и 2018 годов, Группа продала некоторые ссуды третьим	Информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам – юридическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, представлена ниже:

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)	Информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным		клиентам – юридическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, представлена ниже:	
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ИТОГО
1 января 2018 года	545 982	247 123	4 937 757	5 730 862
Перевод в Стадию 1	3 081	(77)	(3 004)	-
Перевод в Стадию 2	(88 975)	88 975	-	-
Перевод в Стадию 3	(125 445)	(47 258)	172 703	-
Новые активы полученные или приобретенные	373 085	-	-	373 085
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	(387 703)	306 380	84 949	3 626
Выбытие резерва при продаже	-	-	(355 502)	(355 502)
Списание за счет резервов	-	-	(1 689 148)	(1 689 148)
Возмещение по ранее списанным активам	-	-	260 254	260 254
Курсовые разницы	(3 464)	-	-	(3 464)
31 декабря 2018 года	316 561	595 143	3 408 009	4 319 713

Информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным	клиентам – физическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, представлена ниже:			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ИТОГО
31 декабря 2018 года	962 288	449 109	3 174 532	4 585 929
Перевод в Стадию 1	819 773	(629 595)	(190 178)	-
Перевод в Стадию 2	(230 284)	309 996	(79 712)	-
Перевод в Стадию 3	(1 853)	(1 585 361)	1 587 214	-
Новые активы полученные или приобретенные	1 706 678	-	-	1 706 678
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	(1 331 537)	2 557 689	1 082 950	2 309 102
Списание за счет резервов	-	-	(2 139 180)	(2 139 180)
Возмещение по ранее списанным активам	-	-	551 386	551 386
31 декабря 2019 года	1 925 065	1 101 838	3 987 012	7 013 915

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)	Информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным		клиентам – физическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, представлена ниже:	
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ИТОГО
1 января 2018 года	885 499	484 755	3 176 418	4 546 672
Перевод в Стадию 1	660 222	(444 097)	(216 125)	-
Перевод в Стадию 2	(246 183)	318 408	(72 225)	-
Перевод в Стадию 3	(2 073)	(1 224 102)	1 226 175	-
Новые активы полученные или приобретенные	1 344 367	-	-	1 344 367
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	(1 679 544)	1 314 145	896 518	531 119
Списание за счет резервов	-	-	(2 372 824)	(2 372 824)
Возмещение по ранее списанным активам	-	-	536 595	536 595
31 декабря 2018 года	962 288	449 109	3 174 532	4 585 929

Изменения в валовой балансовой стоимости кредитов юридическим лицам, которые повлекли за собой	изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки за год, закончившийся		31 декабря 2019 года, представлены ниже:	
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ИТОГО
31 декабря 2018 года	22 083 265	3 425 806	3 845 986	29 355 057
Перевод в Стадию 1	387 341	(384 789)	(2 552)	-
Перевод в Стадию 2	(2 289 303)	2 291 928	(2 625)	-
Перевод в Стадию 3	(521 478)	(1 175 903)	1 697 381	-
Новые активы полученные или приобретенные	13 109 964	-	-	13 109 964
Продажа	(2 000 000)	-	-	(2 000 000)
Списание за счет резервов	-	-	(862 511)	(862 511)
Погашения и прочие изменения	(9 846 456)	(827 638)	(961 222)	(11 635 316)
31 декабря 2019 года	20 923 333	3 329 404	3 714 457	27 967 194

Изменения в валовой балансовой стоимости кредитов юридическим лицам, которые повлекли за собой	изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки за год, закончившийся		31 декабря 2018 года, представлены ниже:	
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
1 января 2018 года	19 640 853	2 679 577	5 936 266	28 256 696
Перевод в Стадию 1	7 862	(1 304)	(6 558)	-
Перевод в Стадию 2	(1 782 342)	1 782 342	-	-
Перевод в Стадию 3	(202 627)	(681 199)	883 826	-
Новые активы полученные или приобретенные	14 429 109	-	-	14 429 109
Продажа	-	-	(355 502)	(355 502)
Списание за счет резервов	-	-	(1 689 148)	(1 689 148)
Погашения и прочие изменения	(10 009 590)	(353 610)	(922 898)	(11 286 098)
31 декабря 2018 года	22 083 265	3 425 806	3 845 986	29 355 057

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)	Изменения в валовой балансовой стоимости кредитов физическим лицам, которые повлекли за собой изменение резерва под ожидаемые		кредитные убытки за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, представлены ниже:	
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ИТОГО
31 декабря 2018 года	46 424 574	1 553 560	4 143 667	52 121 801
Перевод в Стадию 1	2 363 976	(2 112 851)	(251 125)	-
Перевод в Стадию 2	(8 622 763)	8 762 286	(139 523)	-
Перевод в Стадию 3	(109 434)	(3 788 100)	3 897 534	-
Новые активы полученные или приобретенные	77 634 868	-	-	77 634 868
Списание за счет резервов	-	-	(2 139 180)	(2 139 180)
Погашения и прочие изменения	(36 100 632)	(855 251)	(335 637)	(37 291 520)
31 декабря 2019 года	81 590 589	3 559 644	5 175 736	90 325 969

Изменения в валовой балансовой стоимости кредитов физическим лицам, которые повлекли за собой	изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки за год, закончившийся		31 декабря 2018 года, представлены ниже:	
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ИТОГО
1 января 2018 года	31 830 314	1 163 370	4 423 091	37 416 775
Перевод в Стадию 1	1 070 868	(784 343)	(286 525)	-
Перевод в Стадию 2	(4 347 345)	4 475 285	(127 940)	-
Перевод в Стадию 3	(124 739)	(2 757 667)	2 882 406	-
Новые активы полученные или приобретенные	40 593 106	-	-	40 593 106
Списание за счет резервов	-	-	(2 372 824)	(2 372 824)
Погашения и прочие изменения	(22 597 630)	(543 085)	(374 541)	(23 515 256)
31 декабря 2018 года	46 424 574	1 553 560	4 143 667	52 121 801

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

19. ИНВЕСТИЦИИ В СОВМЕСТНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ	паевого инвестиционного фонда недвижимости «Система – Рентная недвижимость 1» (далее – «Фонд»), утратив контроль над деятельностью фонда. В период с 28 декабря 2018 по 31 декабря 2018 доля, фонд	не получил дополнительного дохода для признания Группой. Убыток от выбытия фонда представлен в таблице ниже:
---	--	--

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

19. ИНВЕСТИЦИИ В СОВМЕСТНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)	им инвестиционных паев на дату принятия решения о созыве общего собрания.	По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года Группа классифицировала принадлежащую ей долю в фонде в качестве инвестиции в совместное предприятие.
В соответствии с правилами доверительного управления Фонда решения общего собрания принимаются 75% процентами голосов от общего количества голосов, предоставляемых их владельцам в соответствии с количеством принадлежащих	Группа не может в одностороннем порядке управлять значимой деятельностью Фонда, при этом принятие решение общего собрания может быть принято только совместно с другим инвестором.	Сводная финансовая информация по совместному предприятию представлена ниже:
	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Активы фонда		
Инвестиции в недвижимость	949 800	979 700
Средства в банках	62 322	68 407
Прочие активы	108 915	130 417
Обязательства фонда	(18 905)	(23 442)
Чистые активы фонда	1 102 132	1 155 082
Доля владения Группы в фонде	59,7%	59,7%
Балансовая стоимость доли Группы в фонде	658 467	690 102

	31 декабря 2019 года
Совокупный доход фонда	
Доход от сдачи недвижимого имущества в аренду	165 790
Списание стоимости инвестиционной недвижимости	(29 900)
Прочие доходы	20 402
Прочие расходы	(20 137)
Операционные расходы	(75 990)
Итого совокупный доход	60 165
Доля владения Группы в фонде	59,7%
Доля в прибыли совместного предприятия	35 946

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

20. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ							
	Здания	Капи- тальные вложения	Мебель и оборудо- вание	Неза- вершенное строитель- ство	Итого основные средства	Немате- риальные активы	Итого основные средства и немате- риальные активы
Балансовая стоимость							
31 декабря 2017 года	1 647 604	118 119	1 262 598	-	3 028 321	2 531 454	5 559 775
Приобретения	334 749	2 428	187 535	-	524 712	892 496	1 417 208
Реклассификация в недвижимость для перепродажи	(10 259)	-	-	-	(10 259)	-	(10 259)
Выбытия	(49 732)	(70 631)	(73 528)	-	(193 891)	(125 605)	(319 496)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(38 009)	-	-	-	(38 009)	-	(38 009)
Переоценка	(729)	-	-	-	(729)	-	(729)
31 декабря 2018 года	1 883 624	49 916	1 376 605	-	3 310 145	3 298 345	6 608 490
Приобретения	26 861	14 178	704 070	122 516	867 625	1 466 551	2 334 176
Реклассификация в недвижимость для перепродажи	(1 573)	-	-	-	(1 573)	-	(1 573)
Выбытия	-	(3 404)	(148 793)	-	(152 197)	(806 009)	(958 206)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(41 823)	-	-	-	(41 823)	-	(41 823)
Переоценка	(45 359)	-	-	-	(45 359)	-	(45 359)
31 декабря 2019 года	1 821 730	60 690	1 931 882	122 516	3 936 818	3 958 887	7 895 705

	Здания	Капи- тальные вложения	Мебель и оборудо- вание	Неза- вершенное строи- тельство	Итого основные средства	Немате- риальные активы	Итого основные средства и немате- риальные активы
Накопленная амортизация							
31 декабря 2017 года	-	94 265	843 833	-	938 098	1 639 969	2 578 067
Начисления за год	38 786	8 157	181 735	-	228 678	417 880	646 558
Выбытия	(777)	(66 581)	(66 136)	-	(133 494)	(108 433)	(241 927)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(38 009)	-	-	-	(38 009)	-	(38 009)
31 декабря 2018 года	-	35 841	959 432	-	995 273	1 949 416	2 944 689
Начисления за год	41 823	11 275	189 676	-	242 774	496 146	738 920
Выбытия	-	(3 404)	(143 740)	-	(147 144)	(805 099)	(952 244)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(41 823)	-	-	-	(41 823)	-	(41 823)
31 декабря 2019 года	-	43 712	1 005 368	-	1 049 080	1 640 463	2 689 542
Остаточная Балансовая стоимость							
31 декабря 2018 года	1 883 624	14 075	417 173	-	2 314 872	1 348 929	3 663 801
31 декабря 2019 года	1 821 730	16 978	926 515	122 516	2 887 739	2 318 423	5 206 162

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

20. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)	1 006 994 тыс. руб. и 610 416 тыс. руб., соответственно.	их балансовая стоимость составила бы 1 880 790 тыс. руб. и 1 922 037 тыс. руб. на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, соответственно.
По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года здания, находящиеся в собственности Группы, были отражены по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход).	Для получения справедливой стоимости результатам, полученным с помощью двух подходов, были присвоены различные веса, в зависимости от того, насколько применение того или иного подхода отвечало таким характеристикам, как достоверность и достаточность информации. Справедливая стоимость данных активов составила 1 821 730 тыс.руб. и 1 883 624 тыс. руб., соответственно. Если бы здания учитывались по исторической стоимости, пересчитанной в соответствии с индексами инфляции, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения,	По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 562 618 тыс. руб. и 461 091 тыс. руб., соответственно.
В течение 2019 и 2018 годов, Группа признала в составе нематериальных активов собственные разработки програмного обеспечения на сумму		По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года справедливая стоимость зданий, находящихся в собственности Группы, соответствовала третьему уровню в иерархии справедливой стоимости.

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

За 2019 и 2018 год в состав доходов от аренды включены доходы от сдачи в аренду объектов недвижимости для перепродажи в сумме 191 923 тыс. руб. и 319 023 тыс. руб. соответственно.	По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 недвижимость для перепродажи оценивается по наименьшей из двух величин: чистой цены продажи, являющейся справедливой	стоимостью недвижимости за вычетом затрат на продажу, либо ее себестоимостью.
---	---	---

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

21. НЕДВИЖИМОСТЬ ДЛЯ ПЕРЕПРОДАЖИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)	подход). Для выведения итоговой величины результатам, полученным с помощью двух подходов, были присвоены различные веса, в зависимости от того, насколько применение того или иного подхода отвечало таким характеристикам, как достоверность и достаточность информации, а также специфике оцениваемого имущества.	Ограничения по реализации инвестиций в недвижимость, а также документально оформленные обязательства по их покупке, строительству, ремонту, техническому обслуживанию или улучшению отсутствуют.
Для определения справедливой стоимости были использованы следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход) и метод сравнения продаж (сравнительный		
22. АРЕНДА (ГРУППА В КАЧЕСТВЕ АРЕНДАТОРА)	Активы в форме права собственности представлены следующим образом:	

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

Группа арендует несколько активов, включая здания, землю и оборудование. Средний срок аренды составляет 5 лет.	В течение 2019 года Группа приобрела активов в форме права пользования в виде новых контрактов и пролонгирования существующих на сумму 489 247 тыс. руб.	В отчет о прибылях и убытках включены следующие расходы, относящиеся к аренде (Группа в качестве арендатора):
По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года у Группы не было опционов на приобретение оборудования за номинальную сумму в конце срока аренды.	В течение 2019 года общий отток денежных средств за аренду составляет 314 017 тыс.руб.	

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. АРЕНДА (ГРУППА В КАЧЕСТВЕ АРЕНДАТОРА) (ПРОДОЛЖЕНИЕ)	2 551 тыс.руб. в год в течение следующих 5 лет.	Группой, а не соответствующим арендодателем. Срок аренды при признании актива рассчитывается с учетом опционов на продление.
По состоянию на 31 декабря 2019 года у Группы не было обязательств по краткосрочной аренде.	Варианты продления и прекращения включены в ряд договор аренды Группы. Они используются для максимизации операционной гибкости с точки зрения управления активами, используемыми в деятельности Группы. Большинство имеющихся вариантов продления и расторжения осуществляются только	В приведенной ниже таблице представлены минимальные суммы будущих арендных платежей вместе с приведенной стоимостью чистых минимальных арендных платежей по состоянию на 31 декабря 2019:
31 декабря 2019 года		
Минимальные арендные платежи:		
До одного года		260 761
От одного года до пяти лет		444 149
Итого минимальные арендные платежи		704 910
За вычетом эффекта дисконтирования		(77 129)
Приведенная стоимость чистых минимальных арендных платежей, в том числе:		
До одного года		250 406
От одного года до пяти лет		377 375
Итого приведенная стоимость чистых минимальных арендных платежей		627 781
За вычетом краткосрочной части обязательств по аренде		250 406
Долгосрочные обязательства по аренде		377 375

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23. ПРОЧИЕ АКТИВЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)	Информация о движении резервов под ожидаемые кредитные убытки	по прочим активам представлена следующим образом:
	ПРОЧИЕ АКТИВЫ	
31 декабря 2017 года		846 871
Формирование резервов		172 979
Списание за счет резервов		(500 001)
31 декабря 2018 года		519 849
Формирование резервов		49 563
Списание за счет резервов		(66 290)
31 декабря 2019 года		503 122

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года в состав прочих активов включены финансовые активы за вычетом резерва в сумме 874 109 тыс. руб. и 886 667 тыс. руб., соответственно.	24. СРЕДСТВА БАНКОВ И ИНЫХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ
	Средства банков и иных финансовых учреждений представлены следующим образом:

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

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ			Средства клиентов представлены следующим образом:		
			31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года	
Срочные депозиты			98 945 680	67 820 329	
Текущие счета			30 151 669	48 854 063	
Итого средства клиентов			129 097 349	116 674 392	

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года средства клиентов, превышающие по отдельности 10% капитала Группы,

были получены от 4 и 5 клиентов общей суммой 43 259 728 тыс. руб. (34% от общей суммы средств клиентов) и 59 947 075 тыс. руб. (51%

от общей суммы средств клиентов) соответственно.

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

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года ценные бумаги, обеспеченные пулом ипотечных кредитов, выпущенные Группой на сумму 870 435 тыс. руб.

и 1 237 957 тыс. руб. соответственно, были обеспечены ссудами, предоставленными розничным клиентам, на общую сумму 812 630 тыс. руб. и 1 160 958 тыс. руб.

соответственно (Примечание 18), а также средствами в банках на сумму 142 143 тыс. руб. и 189 059 тыс. руб. соответственно (Примечание 17).

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ			значение. Номинальное значение, отражаемое на валовой основе, представляет значение, к которой применяется ставка или индекс, и служит основой для оценки изменения стоимости производных инструментов. Номинальное значение указывает на объем сделок, расчеты			по которым не произведены на конец года, и не отражает величину рыночного или кредитного риска.		
В таблицах ниже приведена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, признанных в составе активов или обязательств, и их номинальное						По состоянию на 31 декабря 2019 года производные финансовые инструменты представлены следующим образом:		

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года производные финансовые

инструменты представлены следующим образом:

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

Стоимость к получению и к уплате представлена номинальной стоимостью по договорам в рублевом

эквиваленте по курсу на указанные отчетные даты.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года в состав прочих обязательств включены прочие финансовые обязательства в	сумме 4 071 340 тыс. руб. и 4 014 440 тыс. руб. соответственно.	по судебным искам за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, представлена ниже:
	Информация о движении резервов	

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

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

29. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	в обращении за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 года:	
В таблице ниже представлено изменение количества акций		
	Привилегированные акции, штуки	Обыкновенные акции, штуки
31 декабря 2017 года	1 000	20 807 780
Выкуп собственных акций	(400)	(55 303)
31 декабря 2018 года	600	20 752 477
Выпуск акций	-	2 519 980
31 декабря 2019 года	600	23 272 457

По состоянию на 31 декабря 2019 года зарегистрированный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 23 327 760 обыкновенных акций (31 декабря 2018 года: 20 807 780 обыкновенных акций) стоимостью 500 руб. каждая и 1 000 привилегированных акций (31 декабря 2018 года: 1 000 привилегированных акций) стоимостью 500 руб. каждая.	по таким акциям, держатели имеют право голоса аналогичное обыкновенным акциям до момента выплаты дивидендов в полном объеме.	в результате размещения, составила 3 500 000 тыс.руб.
---	--	---

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года эмиссионный доход в размере 9 440 950 тыс. руб. и 7 200 940 тыс. руб. соответственно, представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.	В марте и октябре 2019 года Группа разместила бессрочные облигации с обязательным централизованным хранением в количестве 350 и 150 штук соответственно, номинальной стоимостью 10 000 000 рублей каждая, без установленного срока погашения, размещаемые по закрытой подписке, с возможностью погашения по усмотрению Группы.
---	--

Владельцы привилегированных акций имеют право на получение фиксированного годового дивиденда и на участие в Общем собрании акционеров Банка по вопросам реорганизации, ликвидации и изменений в Устав влияющих на права таких владельцев. Также, в случае решения о невыплате или неполной выплате дивидендов	В ноябре 2019 года Банк России зарегистрировал Отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных акций ПАО «МТС-Банк» в количестве 2 519 980 (Два миллиона пятьсот девятнадцать тысяч девятьсот восемьдесят) штук номинальной стоимостью 500 (Пятьсот) рублей каждая. Общая сумма, полученная	Выплата купонного дохода может быть отменена или отсрочена в соответствии с условиями выпуска указанных облигаций.
---	--	--

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

29. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

- У эмитента есть право отказаться в одностороннем порядке от своих обязательств по выплате купонного дохода без согласия с приобретателя

- Предусмотрена возможность погашения облигаций исключительно по решению эмитента

- Приобретение данных облигаций означает согласие приобретателя с перечисленными выше условиями.

Также Группой получено подтверждение соответствия субординированного облигационного займа требованиям Положения 646-П «О методике определения собственных средств (капитала)

Кредитных организаций («Базель III»)» и согласие ЦБ РФ на включение привлекаемых денежных средств в состав источников дополнительного капитала.

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

30. ПЕРЕДАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

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

Ценные бумаги, размещенные или проданные по договорам РЕПО, передаются третьей стороне в обмен на денежные средства или другие финансовые активы. Группа сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные

с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, и поэтому не прекращает их признание. Кроме того, Группа признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств или других финансовых активов.

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года ценные бумаги, полученные в качестве субординированного займа от ГК «Агентство по страхованию

вкладов» (ГК АСВ), в сумме 3 517 906 тыс. руб. и 3 538 731 тыс. руб. соответственно были переданы в качестве обеспечения по сделкам прямого РЕПО. Балансовая стоимость

связанных обязательств составила 3 302 123 тыс. руб. и 3 313 441 тыс. руб. соответственно (Примечание 24).

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

31. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Группа использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени,

не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

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

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

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

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

Информация о движении резерва по обязательствам по предоставлению кредитов и выданным гарантиям

за год, закончившийся 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 представлена ниже:

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

31. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)	Информация о максимальном размере кредитного риска по выданным гарантиям и		обязательствам по предоставлению кредитов представлена ниже:	
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Обязательства по предоставлению кредитов	18 889 742	4 908 483	12 838	23 811 063
Выданные гарантии	18 203 946	1 398 242	244 437	19 846 625
За вычетом резерва	(338 968)	(16 472)	(47 168)	(402 608)
31 декабря 2019 года	36 754 720	6 290 253	210 107	43 255 080
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Обязательства по предоставлению кредитов	18 156 239	525 035	10 511	18 691 785
Выданные гарантии	10 030 826	350 797	428 394	10 810 017
За вычетом резерва	(201 121)	(24 937)	(218 730)	(444 788)
31 декабря 2018 года	27 985 944	850 895	220 175	29 057 014

Информация о качестве обязательств по предоставлению кредитов и	выданных гарантий по состоянию на 31 декабря 2019 года представлена ниже:			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ИТОГО
Оцениваемые на коллективной основе				
Текущие	19 985 595	-	-	19 985 595
Требующие мониторинга	-	27 801	-	27 801
Дефолтные	-	-	45 776	45 776
Итого условные обязательства, оцениваемые на коллективной основе	19 985 595	27 801	45 776	20 059 172
Оцениваемые на индивидуальной основе				
Текущие	16 449 098	3 824 675	-	20 273 773
Требующие мониторинга	658 995	2 454 249	-	3 113 244
Дефолтные	-	-	211 499	211 499
Итого условные обязательства, оцениваемые на индивидуальной основе	17 108 093	6 278 924	211 499	23 598 516
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(338 968)	(16 472)	(47 168)	(402 608)
ИТОГО	36 754 720	6 290 253	210 107	43 255 080

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

31. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)	Информация о качестве обязательств по предоставлению кредитов и выданных гарантий по состоянию на		31 декабря 2018 года представлена ниже:	
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ИТОГО
Оцениваемые на коллективной основе				
Текущие	10 403 311	-	-	10 403 311
Требующие мониторинга	-	24 633	-	24 633
Дефолтные	-	-	10 511	10 511
Итого условные обязательства, оцениваемые на коллективной основе	10 403 311	24 633	10 511	10 438 455
Оцениваемые на индивидуальной основе				
Текущие	15 811 732	217 680	-	16 029 412
Требующие мониторинга	1 972 022	633 519	-	2 605 541
Дефолтные	-	-	428 394	428 394
Итого условные обязательства, оцениваемые на индивидуальной основе	17 783 754	851 199	428 394	19 063 347
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(201 121)	(24 937)	(218 730)	(444 788)
ИТОГО	27 985 944	850 895	220 175	29 057 014

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Группой при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям составляет 10 048 835 тыс. руб. и 8 980 650 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года соответственно.	находились ценные бумаги клиентов в количестве 4 795 605 234 штук и 2 666 764 687 штук соответственно.	18 ноября 2019 года в Банк поступило исковое заявление ПАО «ФСК ЕЭС» о взыскании денежных средств в размере 54 508 тыс. руб. по банковской гарантии №Г-1-3485/17 от 13.02.2017г., выданной Банком в обеспечение исполнения обязательств Принципала - АО Инженерно-строительная компания «Союз-Сети» перед Бенефициаром - ПАО «ФСК ЕЭС» по Договору от 01 ноября 2011 года №491241. На дату составления годовой отчетности указанный иск находился в производстве Арбитражного суда г. Москвы. Решение по делу не принято. Риск неблагоприятного исхода по иску оценивается как «низкий».
Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года у Группы на счетах номинального держателя	Судебные иски. В декабре 2018 года Группе был предъявлен иск о взыскании 1 057 449 тыс. руб. в конкурсную массу заемщика, признанного несостоятельным (банкротом). 23 апреля 2019 года суд отказал в удовлетворении иска. На дату составления данной отчетности, суд отказал исцу в передаче кассационной жалобы для рассмотрения в судебном заседании Судебной коллегии Верховного Суда РФ, производство по делу не завершено. Руководство Группы оценивает риск неблагоприятного исхода по иску как «низкий».	

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

31. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)	Информация о движении резерва по судебным искам за год, закончившийся 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 представлена ниже:	
	Резервы по судебным искам	Итого
31 декабря 2017 года	285 311	285 311
Формирование резервов	34 228	34 228
Списание за счет резервов	(151 909)	(151 909)
31 декабря 2018 года	167 630	167 630
Восстановление резервов	(3 716)	(3 716)
Списание за счет резервов	(143 841)	(143 841)
31 декабря 2019 года	20 073	20 073

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

Налогообложение. Основная часть деятельности Группы осуществляется на территории Российской Федерации. Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. В последнее время налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при

интерпретации законодательства. В результате, ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. Как правило, три года, предшествующие отчетному, открыты для проверки налоговыми органами. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды. Руководство Группы, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены. Тем не менее, налоговые органы могут по-иному трактовать положения действующего налогового законодательства, и различия в трактовке могут существенно повлиять на финансовую отчетность.

В 2019 году были внесены

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

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

31. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)	нефть резко упали более чем на 40%, что привело к немедленному ослаблению курса российского рубля по отношению к основным валютам.	распространения COVID-19, приводят к существенным операционным трудностям для многих компаний и оказывают существенное влияние на мировые финансовые рынки. Поскольку ситуация быстро развивается, COVID-19 может существенно повлиять на деятельность многих компаний в разных секторах экономики, включая, но не ограничиваясь нарушением операционной деятельности в результате приостановки или закрытия производства, нарушения цепочек поставок, карантина персонала, снижения спроса и трудностей с получением финансирования. Кроме того, Группа может столкнуться с еще большим влиянием COVID-19 в результате его негативного влияния на глобальную экономику и основные финансовые рынки. Значительность влияния COVID-19 на операции Группы в большой степени зависит от продолжительности и распространенности влияния вируса на мировую и российскую экономику.
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.	Начиная с 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Эти события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала.	
	Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы может оказаться значительным.	
	Помимо этого, в начале 2020 года в мире стал очень быстро распространяться новый коронавирус (COVID-19), что привело к тому, что Всемирная Организация Здравоохранения (ВОЗ) в марте 2020 года объявила начало пандемии. Меры, применяемые многими странами для сдерживания	

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Группы имелись вложения

в паи открытых фондов облигаций, учитываемые в составе ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в размере 8 806 425 тыс. руб. Данные фонды находятся под контролем и управлением связанной стороны конечной материнской компании.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

32. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)	недвижимости для использования в основной деятельности. По состоянию на 31 декабря 2018 г. данные объекты были отражены по справедливой стоимости в размере 325 218 тыс. руб.	Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого управленческого персонала представлено следующим образом:
В течение 2018 года Группа приобрела у связанной стороны объекты		

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

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

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

32. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	обязательства между участниками рынка на дату оценки.	сгруппированных в три уровня в зависимости от степени, в которой справедливая стоимость является наблюдаемой величиной по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года.
Под справедливой стоимостью понимается цена, по которой будет продан актив или выплачена компенсация за передачу	Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе,	

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2019 года
Финансовые активы				
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	13 273 423	-	-	13 273 423
Производные финансовые инструменты	-	26 277	-	26 277
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	-	25 257	-	25 257
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2018 года
Финансовые активы				
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	13 680 312	-	-	13 680 312
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	8 806 425	-	8 806 425
Производные финансовые инструменты	-	228 062	-	228 062
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	-	373 147	-	373 147

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

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

- Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:
- Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгующихся на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками.
- Некотируемые долевые ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются на основании моделей, в которых используются как наблюдаемые, так и ненаблюдаемые рыночные данные. К ненаблюдаемым исходным данным для моделей относятся допущения о будущих финансовых показателях эмитента, его профиле риска, а также экономические допущения в отношении отрасли и географической юрисдикции, в которой действует эмитент.
- Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования.
- Ссуды, предоставленные клиентам – физическим лицам, имеют как переменные, так и фиксированные процентные ставки. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, как правило, равна их текущей стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены. Как следствие, процентные ставки
- по кредитам, выданным незадолго до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.
- В случае если, по оценке Группы, ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных денежных потоков с применением действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.
- ГОДОВОЙ ОТЧЕТ МТС БАНКА, 2019

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

В следующих таблицах представлен анализ финансовых инструментов, справедливая стоимость которых

отличается от балансовой, по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. Реклассификаций

финансовых инструментов между уровнями в течение 2019 и 2018 гг. не производилось.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2019 года
Финансовые активы				
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	110 697 548	110 697 548
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	15 936 152	-	-	15 936 152
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	-	-	129 552 903	129 552 903
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 355	-	2 422 083	2 434 438
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2018 года
Финансовые активы				
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	74 973 306	74 973 306
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	30 367 718	-	-	30 367 718
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	-	-	116 635 779	116 635 779
Выпущенные долговые ценные бумаги	382 435	-	1 342 716	1 725 151

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

34. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	также контроль над поддержанием надежных кредитных рейтингов и коэффициентов капитала для обеспечения деятельности Группы и максимального увеличения акционерной стоимости.	финансовой отчетности, подготавливаемой в соответствии с российским банковским законодательством и нормативными актами ЦБ РФ.
Группа осуществляет управление капиталом с целью покрытия рисков, связанных с ведением бизнеса. Достаточность капитала Группы контролируется с использованием, среди прочего, принципов и подходов, установленных требованиями ЦБ РФ.	Достаточность капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В соответствии с требованиями ЦБ РФ, банки обязаны поддерживать норматив достаточности капитала на уровне 8% от величины активов, взвешенных с учетом риска, который рассчитывается в обязательной	Капитал (собственные средства) в соответствии с Положением ЦБ РФ №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года представлен следующим образом;
Основной задачей управления капиталом является контроль над соблюдением внешних требований, предъявляемых к капиталу Группы, а		

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

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

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

В ноябре 2015 года Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ) предоставила Банку субординированный займ в размере 7 246 000 тыс. руб. в виде облигаций федерального займа (ОФЗ). Договором предусмотрено обязательство Банка по возврату данных ценных бумаг кредитору в конце срока действия договора. Банк выплачивает проценты на сумму займа в размере совокупного купонного дохода по ОФЗ плюс фиксированный процент. В соответствии с условиями предоставления займа в отчетном периоде Банк должен был соблюдать

определенные ковенанты в части капитала, объема кредитного портфеля, вознаграждения работников. Договор также включает в себя определенные ограничения на возможность Банка продать или заложить полученные ценные бумаги. Данная сделка представляет собой операцию займа ценных бумаг. Группа не признает полученные ценные бумаги и субординированное обязательство вернуть их кредитору в консолидированном отчете о финансовом положении Группы. Обязательство по возврату ценных бумаг, полученных от АСВ, является субординированным по отношению к прочим обычным обязательствам Группы. Условия предоставления займа удовлетворяют критериям ЦБ РФ для включения займа в дополнительный капитал. При этом инструмент является конвертируемым и может быть включен в состав базового капитала. Его конвертация в базовый капитал может быть полной или частичной и осуществляться в размере рыночной стоимости ценных бумаг. Условиями, при наступлении любого из которых

осуществляется конвертация инструмента, являются:

- Значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитываемое в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», снизилось ниже уровня, определенного Положением для мены субординированного займа, который на дату заключения Договора составляет 2%, за период, установленный Положением, или
- Утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Займодавца в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика, предусматривающее оказание Займодавцем финансовой помощи, предусмотренной Федеральным законом о несостоятельности (банкротстве).

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

34. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

35. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

Группа признает важность действенных и эффективных процессов управления рисками. Для осуществления этого Группа создала структуру управления рисками, главной целью которой является защита Группы от рисков

и обеспечение достижения целей в области финансово-производственных результатов. Структура управления рисками позволяет Группе управлять следующими рисками. Суммы в раскрытиях на 31 декабря 2018 года были приведены к принципам раскрытия данных статей в раскрытии на 31 декабря 2019 года для сопоставимости сравнительных данных.

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

Группа осуществляет регулярный мониторинг кредитного портфеля. Помимо отслеживания выполнения

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

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

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

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

35. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

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

- Текущие ссуды — КР от 1 до 11 (соответствуют риск-аппетиту Группы)

- Ссуды, требующие мониторинга – КР от 12 до 20
- Дефолтные ссуды — КР 21 (проблемный актив со 100% уровнем вероятности дефолта).

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

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

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

Ссуды физическим лицам и МСБ. При определении ожидаемых кредитных убытков по ссудам физическим лицам и ссудам, предоставленным малому и среднему бизнесу, Банк использует матрицы миграции в разрезе каждой продуктовой группы. Интервалы

дней просрочки (длиной до 30 дней) и договора без просрочки являются основой для формирования миграционных матриц.

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

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

35. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

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

показателя, которое является наиболее консервативным для данного диапазона.

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

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

В соответствии с требованиями МСФО 9 для Банка рассчитывается

взвешенный прогноз вероятности дефолта с учетом различных сценариев прогноза PD «PIT» со следующими весами (распределение весов актуализируется Банком на ежегодной основе):

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

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

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

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

результаты могут отличаться от прогнозируемых.

Максимальный размер кредитного риска. Максимальный размер кредитного риска Группы может

существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих экономических рисков на рынке.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

35. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым и внебалансовым финансовым активам. Для финансовых активов,

отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств или обеспечения. Для финансовых гарантий и других внебалансовых условных обязательств

максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Группе пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	31 декабря 2019 года	Залоговое обеспечение
Остатки в Центральном Банке	20 078 217	-	-	20 078 217	-
Средства в банках	6 010 955	-	1 508	6 012 463	257 588
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	15 453 274			15 453 274	-
Ссуды, предоставленные клиентам	100 022 764	5 710 669	1 704 172	107 437 605	24 606 179
Прочие финансовые активы	-	874 109	-	874 109	-
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	18 148 643	1 398 213	209 228	19 756 084	97 798
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	18 606 077	4 892 040	879	23 498 996	-
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	31 декабря 2018 года	Залоговое обеспечение
Остатки в Центральном Банке	5 853 167	-	-	5 853 167	-
Средства в банках	4 392 829	-	-	4 392 829	367 218
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	30 514 629	-	-	30 514 629	-
Ссуды, предоставленные клиентам	67 228 990	3 935 114	1 407 112	72 571 216	29 073 630
Прочие финансовые активы	-	886 667	-	886 667	-
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	10 025 958	350 797	209 664	10 586 419	374 971
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	17 959 986	500 098	10 511	18 470 595	-

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

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному

рisku, возникающему в отношении ссуд, предоставленных клиентам, и межбанковских депозитов. Кредитный риск Группы в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в Российской Федерации. Уровень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечения соблюдения лимитов по ссудам и кредитоспособности в соответствии

с утвержденной Группой политикой по управлению рисками.

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

35. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)		Информация о географической концентрации активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. представлена в следующих таблицах:		
	Россия	Страны не ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2019 года
Финансовые активы				
Денежные средства и остатки в Центральном банке	23 365 171	-	-	23 365 171
Вложения в ценные бумаги	28 585 650	-	141 047	28 726 697
Средства в банках	3 182 425	14 854	2 815 184	6 012 463
Ссуды, предоставленные клиентам	107 350 281	79 718	7 606	107 437 605
Производные финансовые инструменты	26 277	-	-	26 277
Прочие финансовые активы	874 109	-	-	874 109
Итого финансовые активы	163 383 913	94 572	2 963 837	166 442 322
Финансовые обязательства				
Средства банков и иных финансовых учреждений	12 185 788	-	119 520	12 305 308
Средства клиентов	127 804 700	817 196	475 453	129 097 349
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 429 216	-	-	2 429 216
Обязательства по аренде	627 781	-	-	627 781
Обязательства по возврату ценных бумаг	271 645	-	-	271 645
Производные финансовые инструменты	25 257	-	-	25 257
Прочие финансовые обязательства	4 071 340	-	-	4 071 340
Итого финансовые обязательства	147 415 727	817 196	594 973	148 827 896
Условные финансовые обязательства				
Обязательства по предоставлению кредитов	23 806 730	4 030	303	23 811 063
Выданные гарантии	19 846 625	-	-	19 846 625
Итого условные финансовые обязательства	43 653 355	4 030	303	43 657 688

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

35. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)		Информация о географической концентрации активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. представлена в следующих таблицах:		
	Россия	Страны не ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2018 года
Финансовые активы				
Денежные средства и остатки в Центральном банке	8 685 806	-	-	8 685 806
Вложения в ценные бумаги	51 689 782	-	1 311 584	53 001 366
Средства в банках	1 748 064	95 584	2 549 181	4 392 829
Ссуды, предоставленные клиентам	72 533 919	37 297	-	72 571 216
Производные финансовые инструменты	228 062	-	-	228 062
Прочие финансовые активы	886 667	-	-	886 667
Итого финансовые активы	135 772 300	132 881	3 860 765	139 765 946
Финансовые обязательства				
Средства банков и иных финансовых учреждений	7 705 744	6	44 119	7 749 869
Средства клиентов	115 713 951	784 243	176 198	116 674 392
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 717 129	-	-	1 717 129
Производные финансовые инструменты	373 147	-	-	373 147
Обязательства по возврату ценных бумаг	393 541	-	-	393 541
Прочие финансовые обязательства	4 014 440	-	-	4 014 440
Итого финансовые обязательства	129 917 952	784 249	220 317	130 922 518
Условные финансовые обязательства				
Обязательства по предоставлению кредитов	18 686 494	4 951	340	18 691 785
Выданные гарантии	10 810 017	-	-	10 810 017
Итого условные финансовые обязательства	29 496 511	4 951	340	29 501 802

Риск ликвидности. Риск ликвидности – риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах.	ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.	прогнозов движения денежных средств. Прогнозы движения денежных средств включают подробный анализ всех активов и обязательств по срокам погашения в соответствии с условиями соглашений и обязательств Группы. С целью повышения эффективности управления ликвидностью Группа регулярно запрашивает у своих основных корпоративных клиентов графики предстоящих изменений остатков по их депозитным и ссудным счетам.
Комитет по управлению активно-пассивными операциями контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Группы на следующий финансовый период. Управление текущей	С целью управления риском ликвидности Группа осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами.	
	Основным инструментом, используемым Группой для контроля за ликвидностью, является анализ	

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

35. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

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

Для финансирования разрыва ликвидности, в случае возникновения такой необходимости, Банком в том числе могут быть привлечены средства через инструменты рефинансирования ЦБ РФ (кредиты, обеспеченные активами, доступными для залога по кредитам ЦБ РФ), сделки РЕПО. Учет данных инструментов рефинансирования

влияет на методику отнесения к временным бакедам ломбардных ценных бумаг торгового портфеля, а также на оценку стабильных источников фондирования в части рефинансирования под ОФЗ, полученных от ГК «АСВ», а также ломбардных бумаг, оцениваемые по амортизированной стоимости.

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

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

Ссуды, предоставленные клиентам, отнесенные в категорию «с неопределенным сроком/просроченные» раскрыты для

Стадии 2 как только просроченная часть задолженности за вычетом ожидаемых кредитных убытков, без учета тех платежей дата выплаты по которым согласно договору еще не наступила, а для Стадии 3 как общая сумма всей задолженности за вычетом ожидаемых кредитных убытков.

При этом Группа рассматривает в качестве стабильных источников финансирования:

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

35. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

- Срочные вклады физических лиц; часть сумм плановых гашений вкладов отражается в статье стабильных источников финансирования, так как Банк ожидает, что они

будут пролонгированы или замещены. Доля определяется в соответствии с консервативной оценкой, основанной на сценарном моделировании, и не противоречит исторической статистике в период кризисных ситуаций;

- Стабильные остатки на клиентских счетах. На сроках до 1 года использована консервативная оценка стабильности остатков. Оценка базируется на исторической статистике поведения счетов, а также сценарном моделировании.

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

35. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

Руководство Группы полагает, что, несмотря на то, что существенная часть средств клиентов являются счетами до востребования, тот факт, что эти средства диверсифицированы по количеству

и типу вкладчиков, а также предыдущий опыт Группы указывают на то, что данные счета являются для Группы стабильным источником фондирования. Счета клиентов разделены на группы по типам

клиентов и распределены согласно ожидаемому сроку оттока средств на основании статистических данных, накопленных в течение предыдущего года.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

35. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

Ценные бумаги категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, а также категории инвестиций, удерживаемых до погашения,

включены в анализ позиции по ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков до погашения. Большая часть ценных бумаг указанных категорий включена в ломбардный список ЦБ РФ и в случае необходимости может быть использована для получения финансирования в форме РЕПО от ЦБ РФ.

Потребности Группы в среднесрочной ликвидности удовлетворяются посредством привлечения межбанковских кредитов и средств

клиентов (новые займы и продление существующих депозитов), соглашений РЕПО и обеспеченных кредитов.

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

	Средне- взвешенная процентная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2019 года
Средства банков и иных финансовых учреждений	6%	12 063 681	-	-	-	-	12 063 681
Средства клиентов	6%	16 337 160	13 272 631	71 588 432	957 338	-	102 155 561
Выпущенные долговые ценные бумаги	9%	458 367	706 953	71 820	353 906	-	1 591 046
Обязательства по операционной аренде	7%	25 476	39 984	195 301	444 149	-	704 910
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		28 884 684	14 019 568	71 855 553	1 755 393	-	116 515 198
Обязательства по возврату ценных бумаг		271 645	-	-	-	-	271 645
Средства банков и иных финансовых учреждений		260 810	-	-	-	-	260 810
Средства клиентов		30 151 670	-	-	-	-	30 151 670
Прочие финансовые обязательства		1 987 726	549 842	1 533 772	-	-	4 071 340
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	8 582	63 991	322 871	462 718	858 162
Итого финансовые обязательства		61 556 535	14 577 992	73 453 316	2 078 264	462 718	152 128 825
	Средне- взвешенная процентная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2018 года
Средства банков и иных финансовых учреждений	8%	6 577 065	7 754	-	-	-	6 584 819
Средства клиентов	6%	7 861 100	7 951 020	47 490 225	1 643 601	-	64 945 946
Выпущенные долговые ценные бумаги	9%	11 956	357 106	239 679	331 862	-	940 603
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		14 450 121	8 315 880	47 729 904	1 975 463	-	72 471 368
Производные финансовые инструменты		-	44 879	328 268	-	-	373 147
Обязательства по возврату ценных бумаг		393 541	-	-	-	-	393 541
Средства банков и иных финансовых учреждений		1 167 466	-	-	-	-	1 167 466
Средства клиентов		48 854 063	-	-	-	-	48 854 063
Прочие финансовые обязательства		1 621 925	541 231	1 851 284	-	-	4 014 440
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	-	-	-	858 162	858 162
Итого финансовые обязательства		66 487 116	8 901 990	49 909 456	1 975 463	858 162	128 132 187

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

35. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В таблицах ниже представлен анализ сроков погашения по выданным финансовым гарантиям, условным обязательствам по ссудам и неиспользованным кредитным линиям. Данные условные обязательства представлены в соответствии со сроками, указанными в заключенных договорах, однако могут быть

предоставлены контрагентам ранее по их требованию. Анализ прошлых событий и опыта Группы показывает, что условные обязательства не реализуются в срок до 1 месяца, поэтому они распределяются на контрактной основе. Дополнительно Группой проводится регулярный мониторинг контрагентов (включая их финансовое положение и результаты деятельности) и в случае обнаружения негативных признаков неиспользованные

кредитные лимиты могут быть заблокированы. Группа не включает приведенный ниже анализ для целей управления ликвидностью. Если бы условные обязательства были бы представлены в анализе ликвидности выше, то рызрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года увеличился бы на 43 657 688 тыс. руб. и 29 501 803 тыс. руб., соответственно.

	До 1 мес.	1—3 мес.	3 мес.—1 год	1 год—5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2019 года
Выданные финансовые гарантии	3 485 299	1 153 964	12 311 494	2 892 401	3 467	19 846 625
Обязательства по предоставлению кредитов	789 202	2 706 743	10 370 644	9 944 474	-	23 811 063
Итого условные обязательства	4 274 501	3 860 707	22 682 138	12 836 875	3 467	43 657 688
	До 1 мес.	1—3 мес.	3 мес.—1 год	1 год—5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2018 года
Выданные финансовые гарантии	438 865	292 021	2 564 383	7 510 775	3 973	10 810 017
Обязательства по предоставлению кредитов	934 589	1 869 179	5 607 536	10 280 481	-	18 691 785
Итого условные обязательства	1 373 454	2 161 200	8 171 919	17 791 256	3 973	29 501 802

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

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

предоставляемой органам управления Группой.

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

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

35. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

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

риск банковской книги включает:

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

- Риск досрочного погашения (пересмотра процентных ставок) активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок.

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

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

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

Как основной показатель подверженности валютному риску Группа рассматривает показатель

ОВП (открытая валютная позиция). Банк опирается на методику расчета ОВП, описанную в Инструкции Банка России 178-И. Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет управление валютным риском исходя из установленного Советом Директоров в рамках ВПОДК аппетита к валютному риску, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Финансовый Блок осуществляет ежедневный контроль открытой

валютной позиции Банка с целью ее соответствия требованиям ЦБ РФ и риск-аппетита.

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

35. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Информация о финансовых активах и обязательствах Группы за исключением активов и обязательств по производным

финансовым инструментам и сделкам спот в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2019 года представлена далее:

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года суммы активов и обязательств по сделкам спот, исключенные из таблицы выше, составили

15 275 тыс. руб. и 16 622 тыс. руб. соответственно.

по сделкам спот по состоянию на 31 декабря 2019 года представлена в таблице ниже:

Детальная позиция в разрезе валют

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

35. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Информация о непроизводных финансовых активах и обязательствах Группы в разрезе

валют по состоянию на 31 декабря 2018 года представлена далее:

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года суммы активов и обязательств по сделкам спот, исключенные из таблицы выше, составили

3 697 тыс. руб. и 9 000 тыс. руб. соответственно.

по сделкам спот по состоянию на 31 декабря 2018 года представлена в таблице ниже:

Детальная позиция в разрезе валют

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

Производные финансовые инструменты. Группой совершаются сделки с использованием производных финансовых инструментов («производные инструменты»), которые включают договоры своп и форвардные

контракты, привязанные к процентным ставкам и валютам. Производные инструменты представляют собой контракты или соглашения, стоимость которых выводится из одного или нескольких положенных в их основу стоимостей

активов, заложенных в контракте или соглашении, которые не требуют никакой первоначальной чистой инвестиции или требуют инвестицию в небольшом размере, и по которым расчет производится на дату в будущем.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

35. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)	Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам по состоянию на 31 декабря 2019 года представлен в таблице ниже:				
	Рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	31 декабря 2019 года
Дебиторская задолженность по контрактам с производными финансовыми инструментами	751 047	335 839	357 103	26 194	1 470 183
Кредиторская задолженность по контрактам с производными финансовыми инструментами	(749 836)	(335 839)	(357 103)	(26 194)	(1 468 972)
Чистая позиция по производным финансовым инструментам	1 211	-	-	-	1 211

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

	Рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	31 декабря 2018 года
Дебиторская задолженность по контрактам с производными финансовыми инструментами	4 568 464	1 042 059	-	-	5 610 523
Кредиторская задолженность по контрактам с производными финансовыми инструментами	(4 771 081)	(1 042 059)	-	-	(5 813 140)
Чистая позиция по производным финансовым инструментам	(202 617)	-	-	-	(202 617)

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

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

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

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

Анализ чувствительности к валютному риску. В таблице ниже представлены подробные данные о чувствительности Группы к увеличению и уменьшению курса доллара США и Евро по отношению к рублю. Данный уровень чувствительности использовался при анализе и подготовке внутренней отчетности по валютному риску для руководства и отражает

проведенную руководством оценку возможного изменения курсов валют на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых используются курсы, измененные на указанные величины по сравнению с действующими на отчетную дату. Анализ чувствительности включает как открытые позиции с внешними контрагентами, так и задолженность по внутригрупповым сделкам с иностранными подразделениями Группы, если эти сделки деноминированы в валюте, отличающейся от функциональной валюты кредитора или заемщика.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

35. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)	Ниже представлено влияние на прибыль до налогообложения и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:			
	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Руб./Долл. США	Руб./Долл. США	Руб./Долл. США	Руб./Долл. США
	30,00%	-30,00%	30,00%	-30,00%
Влияние на прибыль/(убыток) до налогообложения	76 982	(76 982)	69 281	(69 281)
Влияние на капитал	61 585	(61 585)	55 425	(55 425)
	Руб./Евро	Руб./Евро	Руб./Евро	Руб./Евро
	30,00%	-30,00%	30,00%	-30,00%
Влияние на прибыль/(убыток) до налогообложения	(3 359)	3 359	(7 261)	7 261
Влияние на капитал	(2 687)	2 687	(5 809)	5 809

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

Анализ чувствительности не учитывает, что Группа осуществляет активное управление своими активами и пассивами. В дополнение к этому, финансовое положение Группы может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Группы в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство

может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые на балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

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

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

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

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

36. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

9 января 2020 года Банк России зарегистрировал дополнительный выпуск обыкновенных акций Банка в количестве 3 599 972 (Три миллиона пятьсот девяносто девять тысяч девятьсот семьдесят две) номинальной стоимостью 500 руб. каждая. Цена размещения 1 388,90 (Одна тысяча триста восемьдесят восемь) рублей 90 копеек за одну акцию. Отчет об итогах выпуска акций зарегистрирован 19 марта 2020 года. Уставный капитал и собственные средства

(капитал) Банка увеличились на 1 800 тыс. руб. и 5 000 000 тыс. руб. соответственно. Акции дополнительного выпуска были приобретены 100% дочерней компанией ПАО «МТС» Mobile TeleSystems B.V. В результате доля МТС в Уставном капитале Банка увеличилась до 99,781% (включая долю МГТС -0,185%).

В соответствии с поручениями Президента Российской Федерации от 25 марта 2020 года, Банк России принял решение реализовать комплекс мер, направленных на поддержку наиболее уязвимых

отраслей экономики и граждан-заемщиков, столкнувшихся с сокращением доходов в результате пандемии (включая право физлиц и индивидуальных предпринимателей требовать кредитные каникулы на полгода в случае падения доходов в связи с коронавирусом), а также ряд временных регулятивных послаблений для финансовых организаций с целью сохранения их потенциала по кредитованию экономики. На дату выхода данной консолидированной финансовой отчетности Группа находится на стадии оценки эффекта от предложенного комплекса мер.

