

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая)
отчетность за 9 месяцев 2019 года

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-
БАНК» ЗА 9 месяцев 2019 ГОДА**

ВВЕДЕНИЕ

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «МТС-Банк» (далее – «Банк») за 9 месяцев 2019 года по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – «РСБУ») и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4983-У от 27 ноября 2018 года «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 4983-У»).

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

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

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

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

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

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») в соответствии с лицензией номер 2268. Дата регистрации в Банке России – 29 января 1993 года.

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

- Лицензия на привлечение во вклады и осуществление операций с драгоценными металлами № 2268, выданная Банком России 17 декабря 2014 года без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-04613-100000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 24 января 2001 года, на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-04635-010000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 24 января 2001 года, на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-04660-000100, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 24 января 2001 года, на осуществление депозитарной деятельности без ограничения срока действия;
- Лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России (ЛСЗ № 0011014) рег. № 14211 Н от 7 апреля 2015 года на деятельность по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных

с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя.

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

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

По состоянию на 1 октября 2019 Банк обладал региональной сетью, насчитывающей 6 филиалов.

В книгу государственной регистрации кредитных организаций внесены следующие филиалы Банка:

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

Списочная численность персонала на 1 октября 2019 года составила 3 378 человек по сравнению с 3 085 человек на 1 января 2019 года.

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

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

14 сентября 2018 года Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings повысило МТС Банку долгосрочный рейтинг дефолта эмитента до уровня «BB-» с «B+» и рейтинг поддержки до «3» с «4». Прогноз по рейтингам – «негативный». Повышение РДЭ и рейтинга поддержки МТС Банка последовало за увеличением доли МТС в уставном капитале банка с 27% до 55%. По мнению Fitch, сотовый оператор в качестве мажоритарного акционера с высокой вероятностью будет оказывать банку поддержку с учетом их общего бренда и потенциальной синергии от дальнейшей интеграции банка с телекоммуникационным бизнесом.

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

29 августа 2019 года Рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило МТС-Банку долгосрочный рейтинг дефолта эмитента на уровне «BB-», прогноз по рейтингу

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

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

18 июля 2018 года российское рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) повысило рейтинг кредитоспособности ПАО «МТС-Банк» до уровня «ruBBB-». По рейтингу был установлен стабильный прогноз. Повышение уровня рейтинга отражало улучшение показателей кредитоспособности Банка. Агентство отметило улучшение качества активов за счет снижения уровня проблемных активов и ужесточения процедур андеррайтинга для целей формирования текущего портфеля активов в рамках обновленной бизнес-модели Банка.

RAEX (Эксперт РА) позитивно оценил смену контролирующего акционера с ПАО АФК «Система» на ПАО «МТС», ожидая положительного синергетического эффекта от сделки в будущем.

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

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 6 месяцев 2019 года оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами, операции на межбанковском рынке, оказание услуг клиентам.

Финансовые результаты за 9 месяцев 2019 года по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

По итогам 3 квартала 2019 года получена прибыль в размере 2 316 364 тыс. рублей.

Финансовым результатом деятельности Банка за 2018 год была прибыль в размере 1 389 275 тыс. рублей.

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «отчетность») составлена за период, начинающийся с 1 января 2019 года и заканчивающийся 30 сентября 2019 года (включительно).

Бухгалтерский баланс и Отчет об уровне достаточности капитала на покрытие рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 октября 2019 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах и Отчет о движении денежных средств представлены за 9 месяцев 2019 года, составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

ПАО «МТС-Банк» является головной кредитной организацией банковской группы, состоящей, помимо него, из 10 участников:

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

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

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

Доля владения паями Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Система Рентная недвижимость 1» снизилась со 100% до 59.7%.

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

По состоянию на 1 октября и 1 января 2019 года акциями МТС-Банка владели следующие акционеры:

Акционер	1 октября 2019 года, %	1 января 2019 года, %
Mobile TeleSystems B.V.	94.47	55.00
ПАО АФК «Система»	5.00	43.24
ПАО «Московская городская телефонная сеть»	0.24	0.24
ПАО «МТС-Банк» (собственные акции, выкупленные кредитной организацией)	0.27	0.27
Прочие	0.02	0.01
ООО «Система ТелекомАктивы»	-	1.24
Итого	100.00	100.00

По состоянию на 1 октября и 1 января 2019 года ПАО АФК «Система» владела прямо или косвенно долей в уставном капитале МТС-Банка в размере 99.72% и 99.98% соответственно. Владелец контрольного пакета акций ПАО АФК «Система» является г-н Евтушенков В.П.

12 февраля 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 доля МТС в капитале МТС Банка увеличилась с 55.24% до 94.72% (включая долю ПАО «МГТС» в размере 0.24%), а доля прямого владения АФК «Система» в капитале МТС Банка сократилась до 5.0%.

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

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

Бухгалтерский учет в 2018 году осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2017 год (утверждена 31 декабря 2015 года № 04-00053/15-(0)), введенной в действие Приказом Председателя Правления № 07-01371/15-(0) от 31 декабря 2015 года.

В связи с вступлением в силу нормативных документов Центрального Банка Российской Федерации:

- ✓ Положения Банка России от 2 октября 2017 года N 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов",
- ✓ Положения Банка России от 2 октября 2017 года N 605-П "О порядке отражения на

счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств",

- ✓ Положения Банка России от 2 октября 2017 года N 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами",
- ✓ Положения Банка России от 21 ноября 2017 года N 617-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций хеджирования",
- ✓ Указания Банка России от 16 ноября 2017 года N 4611-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года N 372-П "О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов", (в части, вступающей в силу с 1 января 2019 года),
- ✓ Указания Банка России от 2 октября 2017 года N 4556-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций",
- ✓ Указания Банка России от 2 октября 2017 года N 4555-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", (в части, вступающей в силу с 1 января 2019 года);

с 01.01.2019 введена в действие Учетная политика ПАО «МТС-Банк» для целей бухгалтерского учета» (далее – Учетная политика) в новой редакции (решение Правления ПАО «МТС-Банк» № от 25 декабря 2018 года).

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

Настоящая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство Банка уверено, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку, так как он имеет достаточный уровень капитала, а также историческое подтверждение того, что текущие обязательства Банка всегда были рефинансированы в ходе обычной деятельности. Средства, полученные от акционеров в 2014-2016 годах, компенсировали отрицательные финансовые результаты Банка. Руководство считает, что Банк будет продолжать получать поддержку акционеров в случае необходимости. Руководство Банка разрабатывает планы и стратегии, чтобы вернуть Банк к прибыльности и улучшить свой внутренний потенциал генерирования капитала.

В настоящей отчетности были использованы те же основные принципы Учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке Годовой отчетности Банка за 2018 год.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода, использованные Банком при составлении промежуточной отчетности:

	<u>1 октября 2019 года</u>	<u>1 января 2019 года</u>
Руб./доллар США	64.4156	57.6002
Руб./евро	70.3171	68.8668
Руб./золото (1 грамм)	3 098.5400	2 400.9700
Руб./серебро (1 грамм)	36.2800	31.0000

4.1. Величина базовой прибыли/убытка на акцию

	9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2019 года тыс. руб.	2018 год, тыс. руб.
Чистая прибыль за год	1 806 333	1 389 275
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года для расчета базовой прибыли / убытка на акцию	20 752 077	20 803 138
Базовая прибыль / убыток на акцию, руб.	90.91	66.78

Информация о выплаченных дивидендах:

В 2018 году, по решению Общего годового собрания акционеров (Протокол № 75 от 3 июля 2018 года) были начислены и выплачены дивиденды за 2017 год.

	Обыкно- венные акции	Привиле- гиро- ванные акции
Дивиденды к выплате на 1 января 2018 года	-	-
Начисленные за 2017 год	5 202	2 592
Дивиденды, выплаченные в течение 2018 года	5 202	2 592
Дивиденды к выплате на 1 января 2019 года	-	-

- Общий размер дивидендов по обыкновенным акциям: 5 201 945.00 руб. (Пять миллионов двести одна тысяча девятьсот сорок пять рублей) 00 копеек;
- Размер дивиденда на одну обыкновенную акцию: 0.25 руб. (Ноль рублей) 25 копеек;
- Общий размер дивидендов по привилегированным акциям: 2 592 040 (Два миллиона пятьсот девяносто две тысячи сорок рублей) 00 копеек;
- Размер дивиденда на одну привилегированную акцию: 2 592.04 руб. (Две тысячи пятьсот девяносто два рубля) и 04 копейки.

В 2019 году, по решению Общего годового собрания акционеров (Протокол № 80 от 1 июля 2019 года) были объявлены дивиденды за 2018 год.

- Общий размер дивидендов по обыкновенным акциям: 37 354 458.60 (Тридцать семь миллионов триста пятьдесят четыре тысячи четыреста пятьдесят восемь) рублей 60 копеек;
- Размер дивиденда на одну обыкновенную акцию: 1.80 (Один) рубль 80 копеек
- Общий размер дивидендов по привилегированным акциям: 1 875 726.00 (Один миллион восемьсот семьдесят пять тысяч семьсот двадцать шесть) рублей 00 копеек;
- Размер дивиденда на одну привилегированную акцию: 3 126.21 (Три тысячи сто двадцать шесть) рублей 21 копейка.

Выплата дивидендов завершилась 16 августа 2019 года.

	Обыкно- венные акции	Привиле- гиро- ванные акции
Дивиденды к выплате на 1 января 2019 года	-	-
Начисленные за 2018 год	37 354	1 876
Дивиденды, выплаченные в течение 2019 года	37 354	1 876
Дивиденды к выплате на 1 октября 2019 года	-	-

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и остатки в ЦБ РФ представлены следующим образом:

	1 октября 2019 года	1 января 2018 года
Денежные средства	2 038 583	5 901 990
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	30 731 345	2 852 241
Итого денежные средства и остатки в ЦБ РФ	32 769 928	8 754 231

На 1 октября и 1 января 2019 года обязательные резервы в ЦБ РФ, включенные в состав средств в ЦБ РФ, составляют 1 216 542 тыс. руб. и 975 847 тыс. руб. соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

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

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	30 731 345	8 754 231
Средства в банках со сроком погашения до 90 дней	1 694 932	1 597 487
Итого денежные средства и остатки в ЦБ РФ и кредитных организациях	32 426 277	10 351 718
За вычетом обязательных резервов	(1 216 542)	(975 847)
За вычетом резерва на возможные потери	(3 538)	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	31 206 197	9 375 871
Корректировка до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(9 066)	-

По состоянию на 1 октября и 1 января 2019 года все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

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

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

	1 октября 2019 года	1 января 2018 года
Долговые ценные бумаги	2 452 982	13 066 300
Долевые ценные бумаги	9 232 865	-
Производные финансовые инструменты	114 491	-
Прочее участие	379	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 800 717	13 066 300

По состоянию на 1 октября и 1 января 2019 года активы, переданные в обеспечение по договорам РЕПО, отсутствуют.

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

	1 октября 2019 года	Валюта	Процентная ставка к номиналу, %	Срок обращения
Облигации и еврооблигации, выпущенные кредитными организациями - резидентами	541 569	руб.	7.9 - 9.5	с апреля 2020 г. по июль 2021 г.
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	1 337 705	руб.	8.90 - 10.50	с июля 2022 г. по ноябрь 2041 г.
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	32 218	доллар США	3.45	сентябрь 2024г.
	541 331	евро	2.49 - 4.36	с февраля 2023 г. по март 2026г.
Муниципальные облигации	159	Руб.	10	июль 2021г.
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 452 982			

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

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

По состоянию на 1 октября 2019 года долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом.

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Паи открытых инвестиционных фондов:		
Компании по управлению активами и инвестициями	9 232 775	-
Акции российских компаний	90	-
Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 232 865	-

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

По состоянию на 1 октября и 1 января 2019 года в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитывались производные финансовые инструменты (ПФИ), представленные следующим образом:

	1 октября 2019 года			1 января 2019 года		
	Справедливая стоимость			Справедливая стоимость		
	Номинальная сумма	Актив	Обязательство	Номинальная сумма	Актив	Обязательство
Контракты с иностранной валютой						
Форвард	203 446	4 604	-	1 042 059	45 396	-
Форвард	197 977	-	4 595	1 011 750	-	44 879
Сделки с ценными бумагами						
Покупка-продажа ценных бумаг	7 767 666	109 887	22 793	-	-	-
Итого производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		114 491	27 388		45 396	44 879

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

5.3. Чистая ссудная задолженность

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

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Ссуды и средства, предоставленные клиентам – кредитным организациям, всего	51 183	522 712
из них:		
Ссуды, предоставленные банкам-нерезидентам	14 507	115 141
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	-	366 745
Ссуды, предоставленные банкам-резидентам	36 652	40 826
-Начисленные процентные доходы	24	-
Ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего	121 695 183	92 235 766
из них:		
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	38 911 204	35 113 580
-основной долг	36 827 720	35 113 580
-начисленные процентные доходы	2 373 347	-
-корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных средств)	(289 863)	-
Ссуды, предоставленные физическим лицам	82 783 979	55 187 785
-основной долг	81 988 920	55 187 785
-начисленные процентные доходы	819 904	-

-корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных средств)	(24 845)	-
Прочие требования	299 048	1 934 401
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам	122 045 414	92 758 478
За вычетом резерва на возможные потери	(23 039 180)	(18 502 574)
Корректировка до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	333 775	-
Итого чистая ссудная задолженность	99 340 009	74 255 904

По состоянию на 1 января 2019 года в состав ссуд, предоставленных банкам-резидентам, включены средства в размере 25 420 тыс. руб., размещенные в соответствии с договором о порядке уплаты плавающих маржевых сумм.

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

Ниже представлены основные типы полученного Банком обеспечения:

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

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

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

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Ссуды, обеспеченные гарантиями и поручительствами	22 228 946	17 256 033
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	16 436 682	12 759 576
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования и транспортными средствами	4 576 609	3 552 760
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	4 448 401	3 453 234
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	2 433 612	1 889 180
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	1 476 310	1 146 040
Необеспеченные ссуды	67 216 080	52 178 943
	118 816 640	92 235 766
За вычетом резерва под обесценение	(18 798 493)	(18 486 796)
Корректировка до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	336 338	-
Итого ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями	100 354 485	73 748 970

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

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	81 988 920	55 187 785
Оптовая и розничная торговля	12 723 064	11 232 557
Финансовые институты	8 549 891	6 656 946
Строительство	2 817 466	5 286 425
Промышленность	2 342 371	4 019 449
Сельское хозяйство	1 518 105	1 871 010
Электроэнергетика	1 130 097	1 679 674
Телекоммуникации/связь и ИТ	1 087 511	1 285 177
Транспорт	933 818	1 123 374
Прочие виды деятельности	5 725 397	3 893 369
	118 816 640	92 235 766
За вычетом резерва на возможные потери	(18 798 493)	(18 486 796)
Корректировка до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	336 338	-
Итого ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями	100 354 485	73 748 970

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

1 октября 2019 года	Общая сумма	За вычетом резерва на возможные потери	Корректировка до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	Чистая сумма
Потребительские кредиты, в т.ч.	71 977 874	(7 846 619)	227 784	63 903 471
Предоставленные с использованием банковских карт	12 017 312	(1 971 230)	-	10 046 082
Ипотечное кредитование	7 331 928	(629 247)	(272 607)	6 975 288
Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	2 495 497	(132 758)	(28 831)	2 391 570
Автокредитование	183 621	(183 621)	(352)	352
	81 988 920	(8 792 245)	(74 006)	73 270 681

1 января 2019 года	Общая сумма	За вычетом резерва на возможные потери	Чистая сумма
Потребительские кредиты, в т.ч.	45 535 291	(6 450 158)	39 085 133
Предоставленные с использованием банковских карт	10 147 076	(1 755 384)	8 391 692
Ипотечное кредитование	7 899 019	(811 203)	7 087 816
Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	1 550 754	(155 022)	1 395 732
Автокредитование	202 721	(202 563)	158
	55 187 785	(7 618 946)	47 568 839

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

По состоянию на 1 октября 2019 года:

по состоянию на 1 октября 2015 года.																								
Номер строки	Состав активов	Сумма требо-вания	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери фактически сформированный по категориям качества										Корр-ка РВП до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчет-ный	расчетный с учетом обеспе-чения	итого	II	III	IV	V						
																			4	5	6	7		8
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20					
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе	24787589	24676304	13024	0	0	99261	0	0	0	14507	99456	99456	99456	195	0	0	99261					294	
1.1	Корреспондентские счета	398110	398110	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	94	
1.2	Межбанковские кредиты и депозиты	51159	38652	0	0	0	14507	0	0	0	14507	14507	14507	14507	0	0	0	14507	0	0	0	14507	0	
1.3	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.4	Вложения в ценные бумаги	22051457	22051457	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.6	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, завершающимся с ценными бумагами на возвратной основе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.7	Прочие требования	1900359	1802581	13024	0	0	84754	0	0	0	0	84949	84949	84949	195	0	0	84754	0	0	0	84754	200	
1.7.1	в т.ч. требования, признаваемые судами	1456480	1455480	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	234	
1.8	Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	386504	386504	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе	44937911	15581651	15023973	1659935	129609	12542743	237882	161099	3019500	7380277	13201999	12352231	12352231	233788	82827	54598	11981018					-600743	
2.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	24757043	8666931	8735820	1029634	644	6324014	118956	834	1780898	4068482	6632526	6379283	6379283	81680	33794	0	6263809					-345674	
2.2	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	149204	0	0	0	0	149204	0	0	0	149204	149204	149204	149204	0	0	0	149204	0	0	0	149204	0	
2.4	Вложения в ценные бумаги	5628830	3131279	2327992	169559	0	0	0	0	0	0	128771	128771	128771	89280	39491	0	-124793						
2.5	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, завершающимся с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.6	Прочие требования	3911276	1420004	1722548	37149	108852	622723	36735	154885	17415	286242	698004	662822	662822	17645	6574	51062	587541					17131	
2.6.1	в т.ч. требования, признаваемые судами	2089112	336399	1608893	0	0	145820	0	0	0	145820	161889	161889	161889	16069	0	0	145820	0	0	0	145820	10448	
2.7	Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1887257	65674	99829	4805	25	1717124	146	3	810594	875186	1719435	1718667	1718667	1317	455	3	1716892					-66619	

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери фактически сформированный по категориям качества							Корр-ка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обесценения	итого	II	III	IV	V		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	
2.8	Задолженность по судам, предоставленная субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	8604301	2297763	2137784	418988	20088	3729678	82045	5377	410593	2001163	3874059	3313484	3313484	43866	2513	3533	3263572	-80788	
2.8.1	В т.ч. учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

Номер строки	Состав активов	Сумма требо-вания	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери фактически сформированный по категориям качества						Корр-ка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчет-ный	расчетный с учетом обеспе-чения	итого	по категориям качества				
															II	III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в т.ч.	84133437	187098	59488242	15707003	1171978	7579116	3138045	1114122	2203804	6405057	10273407	10242690	10242712	1485487	949457	572475	7235293	-228758
3.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	2495497	14503	2364222	6547	1887	108338	176775	4484	4629	103958	133100	132758	132758	23232	666	660	108200	-5878
3.2	ипотечные жилищные ссуды	7331928	66167	6489682	134931	100395	540753	833041	55533	61126	413404	656774	629232	629247	40901	38375	37250	512721	-175267
3.3	автокредиты	183621	0	0	0	0	183621	0	0	0	183621	183621	183621	183621	0	0	0	183621	-352
3.4	иные потребительские ссуды	71977874	76753	50202448	15396365	966774	5355534	2081498	1006308	2059552	4973913	7840526	7837730	7837730	1409262	893426	483388	5051654	-41766
3.5	Прочие требования	634579	28778	8839	64	16546	580352	0	0	4913	41187	588832	588832	588839	139	6	8427	580267	-552
3.5.1	в т.ч. требования, признаваемые ссудами	19728	0	0	0	16500	3228	0	0	0	17928	11643	11643	11643	0	0	8415	3228	0
3.6	Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	1509938	897	423051	169096	86376	830518	46731	47797	73584	688974	870554	870517	870517	11953	16984	42750	798830	-4943
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них	153858937	40444053	74525239	17366938	1301587	20221120	3375927	1275221	5223304	13799841	23574862	22694377	22694399	1719470	1032284	627073	19315572	-829207
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	119114947	12950648	71536849	16986465	1106288	16534697	3292315	1072536	4316798	12072000	19657849	18813351	18813366	1615010	968774	533246	15696336	-639043

По состоянию на 1 января 2019 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требо-вания	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери фактически сформированный по категориям качества					
								до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчет-ный	расчет-ный с учетом обеспе-чения	итого				
			I	II	III	IV	V							II	III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе	9 198 953	9 111 843	30	-	-	-	87 080	-	-	-	87 080	87 080	-	-	-	-	87 080
1.1	Корреспондентские счета	900 916	900 916	-	-	-	-	-	X	X	X	-	X	-	-	-	-	-
1.2	Межбанковские кредиты и депозиты	130 547	115 141	-	-	-	-	15 406	-	-	-	15 406	15 406	-	-	-	-	15 406
1.3	Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Вложения в ценные бумаги	6 616 251	6 616 251	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с односторонним предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.6	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг	366 745	366 745	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.7	Прочие требования	1 113 794	1 042 090	30	-	-	-	71 674	-	-	-	71 674	71 674	-	-	-	-	71 674
1.7.1	в т.ч. требования, признаваемые судами	25 420	25 420	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.8	Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	70 700	70 700	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе	72 039 019	43 514 145	8 834 168	4 429 622	3 603 106	11 657 978	1 043 549	76 360	178 567	7 569 380	15 568 502	14 781 323	14 781 323	86 347	1 162 320	2 334 554	11 198 102
2.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	27 874 866	13 272 870	7 047 354	1 570 025	44 192	5 940 425	192 590	-	49	3 553 150	6 369 543	6 154 478	6 154 478	70 495	129 598	22 538	5 931 847
2.2	Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с односторонним предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	1 482 959	-	-	-	-	3 315	1 479 644	-	-	-	1 481 335	1 481 335	1 481 335	-	-	1 691	1 479 644
2.4	Вложения в ценные бумаги	32 180 137	26 877 131	667 348	1 490 784	3 144 871	3	-	-	-	-	2 861 363	2 861 363	2 861 363	6 673	740 802	2 113 885	3
2.5	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг	1 671 991	903 133	60 896	18 059	354 385	335 518	306 787	59 930	161 795	131 616	502 054	480 022	480 022	655	5 824	180 629	292 915
2.6	Прочие требования	37 058	23	-	-	-	37 035	-	-	12 101	24 933	37 035	37 035	37 035	-	-	-	37 035
2.6.1	в т.ч. требования, признаваемые судами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.7	Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1 202 033	520 781	55 557	9 520	11 890	604 275	9 116	7 449	514	520 790	621 631	612 513	612 513	570	1605	5062	604 275
2.8	Задолженность по судам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	7 627 033	1 940 230	1 003 003	1 341 234	44 453	3 298 113	535 056	8 981	16 209	1 919 180	3 732 576	3 191 612	3 191 612	7 954	284 491	9 749	2 889 418
2.8.1	в т.ч. учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества								Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери фактически сформированный по категориям качества				
											до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчет-ный	расчетный с учетом обеспечения				
			I	II	III	IV	V	6	7	8							9	10	11	12
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в т.ч.	56 628 135																		
3.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	1 550 754	204 751	41 493 008	7 015 739	636 611	7 278 026	957 209	571 888	614 746	6 155 537	8 621 331	8 548 387	8 548 399	953 324	461 524	304 296	6 829 255		
3.2	ипотечные жилищные ссуды	7 899 019	92 161	1 281 136	32 940	6 889	137 628	3 222	19 301	10 159	129 187	156 741	155 022	155 022	10 469	7 634	2 962	133 957		
3.3	Автокредиты	202 721	31 298	6 848 701	167 920	107 790	743 310	1 473	73 430	84 385	542 607	854 240	811 191	811 203	37 295	35 559	40 329	698 020		
3.4	иные потребительские ссуды	45 535	-	159	-	-	202 562	-	-	-	202 562	202 563	202 563	202 563	1	-	-	202 562		
3.5	Прочие требования	554 602	7 581	18 912	-	-	528 107	-	1 013	-	25 632	528 322	528 322	528 322	284	-	-	528 037		
3.5.1	в т.ч. требования, признаваемые ссудами	3 384	-	-	-	-	3 384	-	-	-	3 384	3 384	3 384	3 384	-	-	-	3 384		
3.6	Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	885 748	1 968	395 112	70 733	30 023	387 912	34 028	19 248	36 129	340 778	401 282	401 131	401 131	9 264	7 260	14 972	369 635		
	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них																			
4	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	137 866 107	52 830 739	50 327 206	11 445 361	4 239 717	19 023 084	2 000 758	648 248	793 313	13 740 323	24 276 913	23 416 790	23 416 802	1 039 671	1 623 844	2 638 850	18 114 437		
4.1		92 735 797	15 915 631	49 129 341	9 856 265	698 546	17 136 014	1 650 827	560 608	606 976	12 749 824	19 331 006	18 502 184	18 502 196	1 022 225	868 353	323 301	16 288 317		

По состоянию на 1 июля 2019 года удельный вес реструктурированных активов и ссуд, представленных в таблице выше, в общем объеме активов и ссуд, составляет 9.9% и 14.0% соответственно.

По состоянию на 1 января 2019 года удельный вес реструктурированных активов и ссуд, представленных в таблице выше, в общем объеме активов и ссуд, составляет 10.7% и 17.3% соответственно.

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

Основными видами реструктуризаций, проведенных Банком в 2018 году и 3 квартале 2019 года, являются снижение процентных ставок по действующим кредитам, изменение сроков погашения платежей по основному долгу и/или процентам. Большая доля проведенных в 2018 году и 3 квартале 2019 года реструктуризаций была обусловлена текущей рыночной конъюнктурой, а также необходимостью поддержания конкурентоспособных условий кредитования заемщиков. Следует отметить, что часть проведенных в 2018 и 2019 году пролонгаций предусмотрена первоначальными условиями кредитных договоров, такие пролонгации не несут в себе повышения кредитного риска по ссудам, т.к. одним из условий их проведения, в соответствии с кредитными договорами, является отсутствие признаков ухудшения финансовых показателей заемщика. Реструктуризации, связанные со снижением процентной ставки, обусловлены заинтересованностью Банка в сохранении клиентской базы в рамках рыночных условий, что также не несет повышения риска невозвратности ссуд. Таким образом, Банк оценивает перспективы погашения реструктурированной в 2019 году задолженности как реальные.

5.4.

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

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

В связи с вступлением в силу с 01.01.2019 Положений ЦБ РФ №604-П, 605-П, 617-П были внесены изменения в Учетную политику Банка, и в соответствии с рекомендациями ЦБ РФ от 23.04.2018 № ИН-18-18/21 была проведена оценка финансовых активов, в т.ч. ценных бумаг, и в соответствии с Положением 604-П и на основании п.5.3 рекомендаций вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированы в финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток.

Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Паи открытых паевых инвестиционных фондов	-	8 758 196
Паи закрытых паевых инвестиционных фондов	-	5 303 001
Облигации и еврооблигации, выпущенные кредитными организациями	-	587 680
Корпоративные облигации	-	19 717
Российские муниципальные облигации	-	16 024
Прочие вложения	-	5

Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	15 752 856
За вычетом резерва под обесценение	-	(2 941 039)
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	12 811 817

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

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

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Компании по управлению активами и инвестициями	-	14 061 197
Банковская деятельность	-	587 680
Финансовая деятельность	-	19 717
Муниципальные образования	-	16 024
Прочее	-	5
Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	14 684 623
За вычетом резерва под обесценение	-	(2 861 364)
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	11 823 259

5.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

По состоянию на 1 октября и 1 января 2019 года инвестиции в дочерние и зависимые организации представлены следующим образом:

	1 октября 2019 года		1 января 2019 года	
	Объем вложений	Доля собственности	Объем вложений	Доля собственности
ЗПИФ недвижимости "Система " Рентная недвижимость 1"	679 376	59.7%	-	-
ЗПИФ "Капитальный 2"	702 012	100%	-	-
ЗПИФ "Рентный 2"	430 192	100%	-	-
ЗПИФ Рентный 3.	152 162	100%	-	-
ЗПИФ "Башкирская недвижимость 2"	17 666	100%	-	-
ЗПИФ недвижимости "Уральская Недвижимость 1"	364 250	100%	-	-
ЗПИФ недвижимости "Уральская Недвижимость 2"	169 559	100%	-	-
Резервы на возможные потери	128 771		-	-
Корректировка резерва на возможные потери	(128 771)		-	-
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 515 217	-	-	-

На 1 января 2019 года вложения в паи инвестиционных фондов были представлены в составе портфеля ценных бумаг, имеющих для продажи.

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

По состоянию на 1 октября и 1 января 2019 года чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены следующим образом:

	1 октября 2019 года	Величина купонного дохода	Срок обращения	Кредитный рейтинг
Российские муниципальные облигации:				
Минфин Нижегородской области, выпуск 34009	49 378	442	26.08.2020	BB
МИНФИН Ставропольского края, выпуск 34002	56 684	726	04.11.2020	BB+
Республика КОМИ, выпуск 35011	30 571	288	27.11.2019	Ba3
Красноярский Край, выпуск 34011	962 008	18 691	29.10.2019	BB+
Комитет финансов Санкт-Петербурга, выпуск 35001	1 332 084	32 084	28.05.2025	BBB
Москва, серия 32048	3 139 497	58 431	11.06.2022	BBB
Новосибирская область 34018	711 144	11 144	27.09.2022	BBB-
Республика Башкортостан, выпуск 34008	409 503	879	18.09.2020	BBB
Самарская область, серия 35010	97 581	2 172	01.07.2021	BB+
Московской области, выпуск 34011	525 431	431	22.12.2022	BBB-
Республика Саха (Якутия), 35007	107 576	1 594	14.05.2020	BBB-
Республика Саха (Якутия), выпуск 35006	4 640	5	02.07.2021	BBB-
Минфин Московской области 2016, выпуск 35010	4 623	6	02.07.2021	BBB-
Ханты-Мансийский автономный округ-Югра, выпуск 34001	1 063 889	8 990	21.11.2023	BBB-
Резервы на возможные потери	-			
Корректировка резерва на возможные потери	(1 927)			
Итого российские муниципальные облигации	8 787 241	142 989		

	1 октября 2019 года	Величина купонного дохода	Срок обращения	Кредитный рейтинг
Корпоративные облигации:				
ГК «Автодор», серии БО-001Р-02	89 597	2 097	13.12.2019	BBB-
ГК «Автодор», серии БО-001Р-01	248 586	8 564	20.11.2020	BBB
LUKOIL INTERNATIONAL FINANCE BV 7.25 11/05/19	332 369	9 405	05.11.2019	BBB+
RZD Capital PLC 3.45 06/10/20	191 096	3 142	06.10.2020	BBB
RZD Capital PLC 9.2 07/10/23	331 931	13 263	07.10.2023	BBB
RusHydro Capital Markets DAC 7.4 15/02/21	90 779	833	15.02.2021	BBB-
VEB FINANCE PLC 4.032 21/02/2023	193 842	4 537	21.02.2023	BBB
VEB FINANCE PLC (VNESHECONOMBANK) 6.902 09/07/20	481 075	7 202	09.07.2020	BBB
ПАО "Транснефть", серии БО-001Р-01	397 727	11 199	02.06.2023	Baa2
ПАО "Транснефть", серии БО-001Р-03	257 417	3 278	03.08.2023	BBB-
RusHydro Capital Markets DAC 8.125 28/09/22	1 392 248	615	28.09.2022	BBB-
Федеральная Сетевая компания ЕЭС ОАО, выпуск 6	90 289	265	15.09.2020	BBB-
Федеральная Сетевая компания ЕЭС ОАО, выпуск 8	21 214	63	15.09.2020	BBB-
ПАО «Транснефть», серии БО-001Р-09	453 584	3 087	21.02.2022	BBB-
ПАО «РусГидро», серии БО-П05	1 229 159	29 112	12.06.2020	BBB-
ПАО «Транснефть», серии БО-001Р-07	2 939 814	102 968	28.10.2020	BBB-
Резервы на возможные потери	-			
Корректировка резерва	(2 052)			

Итого корпоративные облигации	8 738 675	199 630
Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	17 525 916	342 619

По состоянию на 1 января 2019 года чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, входили в портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, и представлены следующим образом:

	1 января 2019 года	Величина купонного дохода	Срок обращения	Кредитный рейтинг
Российские муниципальные облигации:				
Минфин Нижегородской области, выпуск 34009	117 351	3 263	26.08.2020	BB
МИНФИН Ставропольского края, выпуск 34002	57 095	748	04.11.2020	BB
Республика КОМИ, выпуск 35011	31 904	291	27.11.2019	B1
Красноярский Край, выпуск 34011	1 039 007	19 671	29.10.2019	BB+
Комитет финансов Санкт-Петербурга, выпуск 35001	1 307 124	7 124	28.05.2025	BBB-
Москва, серия 32048	3 058 169	10 533	11.06.2022	BBB-
Новосибирская область 34018	711 144	11 144	27.09.2022	BBB-
Республика Башкортостан, выпуск 34008	544 558	1 167	18.09.2020	BBB-
Самарская область, серия 35010	192 054	4 338	01.07.2021	BB
Республика Башкортостан, выпуск 34009	231 431	5 674	11.04.2019	BBB-
Министерство экономики и финансов Московской области, выпуск 34011	525 431	431	22.12.2022	BBB-
Республика Саха (Якутия), 35007	216 027	3 184	14.05.2020	BBB-
Республика Саха (Якутия), выпуск 35006	6 925	9	02.07.2021	BBB-

	1 января 2019 года	Величина купонного дохода	Срок обращения	Кредитный рейтинг
Минфин Московской области 2016, выпуск 35010	1 073 795	8 990	21.11.2023	BBB-
Ханты-Мансийский автономный округ-Югра, выпуск 34001	313 140	7 111	13.10.2019	Ba2
Резервы на возможные потери	-	-		
Итого российские муниципальные облигации	9 425 155	83 678		

	1 января 2019 года	Величина купонного дохода	Срок обращения	Кредитный рейтинг
Корпоративные облигации:				
ГК «Автодор», серии БО-001Р-02	87 830	330	13.12.2019	BBB-
ГК «Автодор», серии БО-001Р-01	244 922	2 522	20.11.2020	BBB-
ГК «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», серии ПБО-001Р-02	864 977	14 977	03.05.2019	BBB-
LUKOIL INTERNATIONAL FINANCE BV 7.25 11/05/19	359 399	3 847	05.11.2019	BBB+
RZD Capital PLC 3.45 06/10/20	203 975	1 636	06.10.2020	BBB-
RZD Capital PLC 3.45 07/10/23	328 503	6 363	07.10.2023	BBB-
RusHydro Capital Markets DAC 7.4 15/02/21	92 415	2 498	15.02.2021	BBB-
SISTEMA INTL FUNDING SA 6.95 17/05/19	83 002	692	17.05.2019	BB-
VEB FINANCE PLC 4.032 21/02/2023	222 045	7 261	21.02.2023	BBB-
VEB FINANCE PLC (VN ^o ESHECON ^o OMBAN ^o K) 6.902 09/07/20	537 946	16 398	09.07.2020	BBB-
ПАО «Транснефть», серии БО-001Р-01	394 460	2 337	02.06.2023	BBB-
ПАО «Транснефть», серии БО-001Р-03	266 012	8 906	03.08.2023	BBB-
«МегаФон» ПАО, серии БО-001Р-01	609 186	8 670	09.05.2019	BB+
«РусГидро» ПАО, серии БО-ПО4	1 970 225	47 899	04.04.2019	BBB-
ОАО «Российские железные дороги», выпуск 18	789 602	29 485	15.07.2019	BBB-
GPB Eurobond Finance PLC 7.25 03/05/19	1 101 495	12 361	03.05.2019	BB
RusHydro Capital Markets DAC 8.125 28/09/22	1 423 877	28 592	28.09.2022	BBB-
Федеральная Сетевая компания ЕЭС ОАО, выпуск 6	92 158	2 116	15.09.2020	BBB-
Федеральная Сетевая компания ЕЭС ОАО, выпуск 8	21 518	501	15.09.2020	BBB-
RZD CAPITAL PLC 8.3 02/04/2019	2 779 384	55 312	02.04.2019	BBB-
ПАО «Транснефть», серии БО-001Р-09	461 758	11 106	21.02.2022	BBB-
FEDERAL GRID FINANCE LIMITED 8.446 3/03/19	4 069 776	99 613	13.03.2019	BBB-
ПАО «РусГидро», серии БО-ПО5	1 204 682	4 584	12.06.2020	BBB-
ПАО «Транснефть», серии БО-001Р-07	2 885 888	41 312	28.10.2020	BBB-
Резервы на возможные потери	-	-		
Итого корпоративные облигации	21 095 035	409 318		
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения				
	30 520 190	492 996		

В представленную ниже таблицу включена информация в отношении активов, переданных в качестве обеспечения по договорам РЕПО. Средства, привлеченные под обеспечение нижеуказанными активами, отражены в Пояснении 5.10

	1 октября 2019 года	Передано в качестве обеспечения по договорам с прочими контрагентами	Итого обеспечение
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	5 727 387	4 871 144	4 871 144
Муниципальные организации	8 789 168	7 248 770	7 248 770
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	3 013 340	2 247 644	2 247 644
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	17 529 895	14 367 558	14 367 558

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

По состоянию на 1 октября и 1 января 2018 года анализ по секторам экономики и видам экономической деятельности чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлен следующим образом:

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Российские муниципальные облигации	8 789 168	11 041 435
Нефтегазовая отрасль	4 380 911	2 895 545
Финансовый сектор	2 680 972	3 035 770
Энергетика	1 340 662	5 718 217
Транспорт и связь	338 183	2 994 383
Торговля	-	861 770
Российские государственные облигации	-	315 384
Химическая и нефтехимическая промышленность	-	302 418
Строительство и девелопмент	-	187 361
	17 529 895	27 352 283
За вычетом резерва на возможные потери	-	-
Корректировка резерва	(3 979)	-
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	17 525 916	27 352 283

Информация о движении резервов на возможные потери за 9 месяцев 2019 года и за 2018 год по чистым вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по амортизированной стоимости, представлена следующим образом:

	1 января 2018 года	Дополни- тельное формиро- вание/ (восстанов- ление) резервов	Списание активов	Восстанов- ление ранее списанных активов	1 января 2019 года
Российские муниципальные облигации	-	(3 089)	-	3 089	-
Итого	-	(3 089)	-	3 089	-

	1 января 2019 года	Дополни- тельное формиро- вание/ (восстанов- ление) резервов	Списание активов	Восстанов- ление ранее списанных активов	1 октября 2019 года
Российские муниципальные облигации	-	(1 477)	-	1 477	-
Итого	-	(1 477)	-	1 477	-

По состоянию на 1 октября и 1 января 2019 года объемы и сроки просрочки платежей по чистым вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери, отсутствуют.

На 1 октября и 1 января 2019 года в состав чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включены вложения в бумаги 4 и 7 эмитентов, соответственно, каждый из которых в отдельности превышает 5% собственного капитала Банка.

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

На 1 октября и 1 января 2019 года кредиты, привлеченные от ЦБ РФ, отсутствуют.

5.8. Средства клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	20 371 217	5 311 610
Корреспондентские счета и средства в расчетах	155 993	821 387
Кредиты, займы и прочие привлеченные средства от банков-резидентов РФ	180 000	1 267 701
Кредиты, привлеченные средства от банков-нерезидентов	419 000	-
Итого средства кредитных организаций	21 126 910	7 400 698

Обеспечение по кредитам, полученным от кредитных организаций по договорам прямого РЕПО по состоянию на 1 октября и 1 января 2019 года, отражено в Пояснении 5.4 и представлено следующим образом:

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Российские государственные облигации	12 941 478	3 678 354
Муниципальные облигации	7 248 770	2 282 563
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	2 247 644	-
Итого средства кредитных организаций	22 437 892	5 960 917

В состав предоставленного обеспечения включены Облигации Минфина РФ, полученные Банком в виде субординированного займа и включаемые в состав собственных средств (капитала) Банка (Пояснение 7).

5.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Срочные депозиты	85 045 647	66 449 900
Депозиты до востребования	39 363 888	50 457 324
Обязательства по уплате процентов	1 623 172	-
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	126 032 707	116 907 224

По состоянию на 1 октября и 1 января 2019 года в состав средств клиентов включены депозиты, полученные в качестве обеспечения по предоставленным ссудам и выданным гарантиям, в сумме 36 536 тыс.руб. и 360 246 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 1 октября 2019 года средства клиентов, превышающие 5 % капитала Банка, были получены от 7 клиентов в общей сумме 46 831 117 тыс. рублей (37.6 % от общей суммы средств клиентов).

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

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

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Производные финансовые инструменты	27 388	44 879
Обязательства по возврату ценных бумаг по сделкам РЕПО	-	393 541
Итого:	27 388	438 420

Обязательства по ПФИ по видам сделок представлены в п.5.2. Пояснительной информации.

5.11. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 октября 2019 года выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены следующим образом:

	Дата разме- щения	Дата погашения	Годовая ставка процента %	Основная сумма долга	Начислен- ные проценты/ дисконты	Итого
Векселя:						
- Процентные	с 18.10.2017 по 23.09.2019	19.11.2018- 31.12.2022	1.5-7.5	582 707	14 800	597 507
Облигации серии 01 СУБ номер 40602268В	13.03.2019	Без срока	13.0	3 500 000	250 562	3 750 562
Корректировки, уменьшающие стоимость долговых обязательств				-	-	(7 527)
Итого выпущенные долговые обязательства				4 082 707	265 362	4 340 542

Субординированный облигационный займ серии 01СУБ соответствует требованиям Положения Банка России от 04.07.2018 №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)». Привлеченные денежные средства включаются в состав источников капитала Банка.

Банк вправе принять решение о том, что Облигации будут погашены по истечении 5 (пяти) лет с даты включения денежных средств, привлеченных от размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала.
Решение о погашении Облигаций может быть принято только после согласования с Банком России.

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

	Дата разме- щения	Дата погашения	Годовая ставка процента %	Основная сумма долга	Начислен- ные проценты/ дисконты	Итого
--	------------------------------	---------------------------	--	-------------------------------------	---	--------------

Векселя:						
- Дисконтные	29.01.2016 12.09.2016 -	29.07.2016 27.12.2017 -	-	1 737	-	1 737
- Процентные	20.09.2018	07.02.2020	1.5 - 8.08	457 815	19 901	477 716
Итого выпущенные долговые обязательства				459 552	19 901	479 453

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

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

5.12.

Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Резервы - оценочные обязательства некредитного характера возникают у Банка вследствие финансово-хозяйственной деятельности в прошлом и характеризуются неопределенностью в отношении величины и сроков исполнения.

Условные обязательства кредитного характера

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

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд, банковских гарантий и неиспользованным кредитным линиям	31 272 218	21 574 744
Обязательства по поставке денежных средств	20 257 038	14 465 698
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов	18 748 876	10 810 015
обязательства по возврату ценных бумаг, полученных по операциям обратного РЕПО	10 082 679	8 070 073
Обязательства по покупке-продаже ценных бумаг	8 070 334	-
Аккредитивы	65 466	182 389
Итого условные обязательства кредитного характера	85 813 015	55 102 919

Условные обязательства некредитного характера	1 055 879	1 211 495
--	------------------	------------------

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

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Резерв на возможные потери по неиспользованным кредитным линиям	389 659	331 160
Резерв на возможные потери по предоставленным гарантиям	346 936	466 747

Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые
кредитные убытки

(329 612)

-

Итого резервы

406 983

797 907

По состоянию на 1 октября 2019 года Банком были предоставлены гарантии 2 принципалам на общую сумму 7 678 456 тыс. руб., величина каждой из которых превышала 5 % величины капитала Банка. На 1 января 2019 года гарантии, превышающие 5% величины капитала Банка отсутствовали.

Судебные иски

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

По состоянию на 1 октября и 1 января 2019 года в состав резервов по оценочным обязательствам входят резервы на возможные выплаты по судебным искам в 495 тыс.руб. и 17 565 тыс. руб. соответственно.

Информация об изменении резервов оценочных обязательств некредитного характера за 2019 и 2018 годы представлена в Пояснении 6.1.

В декабре 2018 года Банку был предъявлен иск о взыскании 1,05 млрд руб. в конкурсную массу заемщика, признанного несостоятельным (банкротом). На дату составления отчетности производство по делу не завершено. Руководство Банка оценивает риск неблагоприятного исхода по иску как «низкий», на отчетную дату по данному иску резерв на возможные потери не создан.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

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

	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего	В том числе		Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемые до погашения	Итого
		изменение резерва на возможные потери по процентным доходам	резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
1 января 2018 года	29 955 142	2 135 849	2 941 039	-	2 078 084	34 974 265
В т.ч. резервы по:						
- ссудной задолженности	27 819 293	-	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	2 135 849	-	-	-	-	-
Дополнительное формирование резервов	10 601 790	475 148	513 921	3 089	3 530 262	14 649 062
Списание активов за счет резерва	(11 966 161)	(1 094 708)	-	-	(138 316)	(12 104 477)
Восстановление ранее созданных резервов	(9 074 931)	(502 645)	(593 596)	(3 089)	(3 468 106)	(13 139 722)
1 января 2019 года	19 515 840	1 013 644	2 861 364	-	2 001 924	24 379 128
В т.ч. резервы по:						
- ссудной задолженности	18 502 196					
- начисленным процентным доходам	1 013 644					
Влияние МСФО		1 256 572	(1 538 287)			(281 715)
Дополнительное формирование резервов	6 769 823	868 611	112 441	1 477	1 625 798	8 509 539
Списание активов за счет резерва	(1 776 049)	(355 519)	-	-	(6 958)	(1 783 007)
Восстановление ранее созданных резервов	(4 363 636)	(194 124)	(1 306 747)	(1 477)	(1 564 615)	(7 236 475)
1 октября 2019 года	21 402 550	2 589 184	128 771	-	1 911 228	23 442 549
Корректировка до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(710 545)	(71 562)	(128 771)	3 979	(323 482)	(1 158 819)
В т.ч. резервы по:						
- ссудной задолженности	20 692 005	2 517 622	-	3 979	1 587 746	22 283 730
- начисленным процентным доходам	18 813 366					
	2 589 184					

	Прочие резервы	Резерв по условным обязательствам кредитного характера	Резерв по условным обязательствам некредитного характера	Изменение резерва по прочим потерям, всего
1 января 2018 года	1 088 268	825 668	164 148	2 078 084
Дополнительное формирование резервов	997 172	2 115 210	417 880	3 530 262
Списание активов за счет резерва	(131 327)	-	(6 989)	(138 316)
Восстановление ранее созданных резервов	(912 581)	(2 142 971)	(412 554)	(3 468 106)
1 января 2019 года	1 041 532	797 907	162 485	2 001 924
Дополнительное формирование резервов	828 786	782 822	14 190	1 625 798
Списание активов за счет резерва	(6 958)		(144 920)	(151 878)
Восстановление ранее созданных резервов	(700 281)	(844 134)	(20 200)	(1 564 615)
1 октября 2019 года	1 163 078	736 595	11 555	1 911 228
Корректировка до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(323 482)	(329 612)		6 130
	839 596	406 983		1 917 358

6.2. Информация о сумме курсовых разниц

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2019 года	9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2018 года
Торговые операции, нетто	(1 192 041)	1 212 064
Курсовые разницы, нетто	818 052	(1 169 442)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	(373 989)	42 622

6.3. Налог на прибыль

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

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

Ниже представлена информация, касающаяся налога на прибыль и расходов по налогам за 9 месяцев 2019 и 2018 годов:

	9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2019 года	9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2018 года
Прибыль до налога на прибыль	2 504 208	3 390 994
Налог на прибыль	(152 253)	(280 705)
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	(35 813)	(38 735)

Итого расход по налогу	(187 844)	(319 440)
Прибыль от продолжающейся деятельности	2 448 282	3 156 032
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	(131 918)	(84 478)
Прибыль после налогообложения	2 316 364	3 071 554

За 9 месяцев 2019 и 2018 годов прибыль от прекращенной деятельности является финансовым результатом от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи и приобретенных ранее Банком путем обращения взыскания на залоговое обеспечение по кредитам в виде недвижимого имущества и транспортных средств.

6.4. Информация о вознаграждении работникам

	9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2019 года	9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2018 года
Заработная плата и премии	3 289 741	1 921 200
Единый социальный налог	767 058	473 033
Итого вознаграждение работников	4 056 799	2 394 233

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

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

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

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

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

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

Структура собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России от 04 июля 2018 года N 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» представлена следующим образом:

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Базовый капитал	15 535 606	14 628 910
Добавочный капитал	3 500 000	-
Основной капитал	19 035 606	14 628 910
Дополнительный капитал	7 762 301	7 262 979
Собственные средства (капитал)	26 797 907	21 891 889

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

Наименование инструмента капитала	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Основной капитал, в т. ч.:	19 035 606	14 628 910
Базовый капитал, в т. ч.	15 535 606	14 628 910
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	10 403 890	10 403 890
Эмиссионный доход	6 539 542	6 539 542
Резервный фонд	341 717	202 790
Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией	3 034 595	2 565 141
Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией	1 401 022	1 821 707
Нематериальные активы	(1 841 875)	(1 404 744)
Отложенные налоговые активы	(3 152 708)	(3 156 698)
Вложения в источники собственных средств	(1 190 577)	(940 522)
Убыток текущего года	-	(1 402 196)
Вложения кредитной организации в обыкновенные акции финансовых организаций, в т.ч. финансовых организаций-нерезидентов	-	-
Отрицательная величина добавочного капитала	-	-
Добавочный капитал в т. ч.	3 500 000	-
Субординированные кредиты (облигационные займы)	3 500 000	-
Инвестиции в капитал финансовых организаций	-	-
Нематериальные активы	-	-
Дополнительный капитал, в т. ч.:	7 762 301	7 262 979
Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями	150	200
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	501 714	-
Субординированные кредиты (облигационные займы)	7 246 000	7 246 000
Вложения в собственные акции	(60)	(80)
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	14 497	16 859
Собственные средства (капитал)	26 797 907	21 891 889

Информация об инструментах капитала представлена ниже:

Акции

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Обыкновенные акции:		
Номинальная стоимость	10 403 890	10 403 890
Эмиссионный доход	6 539 542	6 539 542
	16 943 432	16 943 432
Привилегированные акции:		
Номинальная стоимость	150	200
Эмиссионный доход	-	-
	-	-
Субординированный кредит	7 246 000	7 246 000
Субординированный облигационный займ	3 500 000	-

Субординированные инструменты

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Субординированный займ, полученный от ГК «АСВ», в виде займа ценных бумаг (ОФЗ)	7 246 000	7 246 000
Процентная ставка – купонный доход по ОФЗ плюс 1% годовых от суммы займа		
Срок погашения – ноябрь 2034 года		
Субординированный облигационный займ	3 500 000	-
Срок погашения – не установлен		
Процентная ставка- 13%		
Субординированные кредиты	10 746 000	7 246 000

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

8. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом.

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

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

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

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

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

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

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

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

Иерархия оценок

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

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

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

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

В таблицах далее приведен анализ финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 октября и 1 января 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	1 октября 2019 года
Финансовые активы и обязательства				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 448 214	9 352 018	-	11 800 232
в т.ч. производные финансовые инструменты	-	114 491	-	114 491
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние организации и прочее участие	-	-	2 515 686	2 515 686
Итого финансовые активы	2 448 214	9 352 018	2 515 686	14 315 918

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	27 388	-	27 388
в т.ч. производные финансовые инструменты	-	27 388	-	27 388

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	1 января 2019 года
Финансовые активы и обязательства				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 066 300	45 396	-	13 111 696
в т.ч. производные финансовые инструменты	-	45 396	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	623 421	8 758 196	-	9 381 617
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	44 879	-	44 879

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

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

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

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

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

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, рыночные риски, риски ликвидности. Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк. Политика и методы, принятые Банком для управления финансовыми рисками, соответствует политике и методам, использованным и описанным в отчетности Банка за 2018 год.

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

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

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установ- лен/ Просро- ченная задолжен- ность	1 октября 2019 года Итого
Активы							
Денежные средства	2 038 583	-	-	-	-	-	2 038 583
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	29 514 803	-	-	-	-	1 216 542	30 731 345
Средства в кредитных организациях Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	470 963	-	-	-	-	-	470 963
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 604	109 887	224 804	667 949	1 560 229	9 233 243	11 800 717
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 190 991	13 595 939	28 998 277	42 247 535	5 635 932	2 671 334	99 340 009
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	1 261 138	452 522	2 387 720	12 092 667	1 331 870	-	17 525 916
	-	-	-	-	-	13 805 596	13 805 596
Всего активов	39 481 082	14 158 348	31 610 800	55 008 151	8 528 032	26 926 716	175 713 129
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	80 458 761	29 418 436	34 901 164	2 380 555	-	-	147 158 916
Средства кредитных организаций средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21 126 209	-	-	-	-	-	21 126 209
Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	59 332 551	29 418 436	34 901 164	2 380 555	-	-	126 032 707
Субординированные займы Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 571 896	28 706 347	34 284 726	2 380 555	-	-	88 943 525
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	4 595	22 793	-	-	-	-	27 388
	3 500	250 999	480 660	3 605 384	-	-	4 340 542
	-	-	-	-	-	3 841 634	3 841 634
Всего обязательств	80 466 856	29 692 228	35 381 823	5 985 940	-	3 841 634	302 527 397
Чистая позиция	(40 985 774)	(15 533 880)	(3 771 023)	49 022 211	8 528 032	23 085 082	(126 814 268)
Стабильные источники финансирования	43 544 937	11 680 758	13 459 550	17 630 373	(51 054 872)	-	-
Скорректированная чистая позиция	2 559 163	(3 853 122)	9 688 527	31 391 838	(42 526 840)	23 085 082	-
Совокупный разрыв ликвидности	2 559 163	(1 293 959)	8 394 568	39 786 406	(2 740 434)	20 344 648	-

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установ- лен/ Просро- ченная задолжен- ность	1 января 2019 года Итого
Активы							
Денежные средства	2 852 241	-	-	-	-	-	2 852 241
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4 878 278	-	-	-	-	1 023 712	5 901 990
Средства в кредитных организациях Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 597 487	-	-	-	-	-	1 597 487
Чистая ссудная задолженность	8 584 758	222 415	859 790	3 286 100	158 633	-	13 111 696
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 713 835	9 092 006	24 795 477	27 462 903	5 026 577	2 165 106	74 255 904
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	529 908	-	88 961	1 594	2 957	11 199 839	11 823 259
Прочие финансовые активы	23 717 043	616 947	2 506 775	3 429 356	196 069	-	30 520 190
	-	-	-	-	-	1 064 238	1 064 238
Всего финансовых активов	47 873 550	9 931 368	28 305 003	34 179 953	5 384 236	15 452 895	141 127 005

Обязательства							
Средства кредитных организаций	7 400 698	-	-	-	-	-	7 400 698
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	62 191 697	7 378 858	45 638 208	1 593 192	-	105 269	116 907 224
из них: вкладов физических лиц	18 807 021	7 054 495	45 579 591	1 592 092	-	-	73 033 199
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	393 541	44 879	-	-	-	-	438 420
Выпущенные долговые обязательства	55 238	326 680	73 250	4 384	-	-	459 552
Прочие финансовые обязательства	92 180	9 976	2 592	169	-	3 231 830	3 336 747
Всего финансовых обязательств	70 133 354	7 760 393	45 714 050	1 597 745	-	3 337 099	128 542 641
Чистая позиция	(22 259 804)	2 170 975	(17 409 047)	32 582 208	5 384 236	12 115 796	12 584 364
Стабильные источники финансирования	40 688 918	(13 182 106)	22 666 894	(8 128 378)	(42 045 327)	-	-
Скорректированная чистая позиция	18 429 114	(11 011 131)	5 257 847	24 453 830	(36 661 092)	12 115 796	-
Совокупный разрыв ликвидности	18 429 114	7 417 983	12 675 830	37 129 660	468 568	12 584 364	-

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

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

Для целей управления Банк разделен на операционные сегменты:

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

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

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

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

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

	Обслужи- вание физических лиц	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Инвести- ционная деятель- ность	Все прочие сегменты	1 октября 2019 года Итого
Процентные доходы	9 079 865	2 113 915	2 348 128	4	13 541 912
Процентные расходы	3 407 088	1 689 934	359 540	-	5 456 562

Формирование (восстановление) резерва под обесценение	2 007 280	(496 719)	(71 733)	(1 770 137)	(331 309)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	11 610	-	-	(385 599)	(373 989)
Чистый убыток по операциям с ценными бумагами	-	-	(464 341)	-	(464 341)
Прочие доходы/(расходы)	3 019 963	905 324	59 236	216 778	4 201 301
Итого операционные доходы/(расходы)	10 711 630	832 586	1 511 750	(1 938 954)	11 117 012
Операционные расходы	148 259	-	-	8 464 545	8 612 804
(Убыток)/прибыль до налогообложения	10 563 371	832 586	1 511 750	(10 403 499)	2 504 208
Активы сегментов	61 384 924	26 912 123	37 313 170	50 210 015	175 820 232
Обязательства сегментов	75 003 291	50 701 241	21 126 210	8 537 739	155 368 481

Информация по операционным сегментам за 2018 год приведена ниже:

	Обслужи- вание физических лиц	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Инвести- ционная деятель- ность	Все прочие сегменты	1 января 2019 года Итого
Процентные доходы	7 579 231	2 769 148	4 518 829	-	14 867 208
Процентные расходы	4 237 405	2 101 323	103 599	-	6 442 327
Формирование резерва под обесценение	(2 279 179)	740 461	-	29 379	(1 509 339)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	-	-	9 566	-	9 566
Чистый убыток по операциям с ценными бумагами	-	-	27 807	963 486	991 293
Прочие доходы/(расходы)	3 084 276	2 434 219	363 120	(18 256)	5 863 359
Итого операционные доходы/(расходы)	4 146 923	3 842 505	4 815 723	974 609	13 779 760
Операционные расходы	8 904 854	2 374 628	593 657	-	11 873 139
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(4 757 931)	1 467 877	4 222 066	974 609	1 906 621
Активы сегментов	52 017 209	31 588 938	54 396 441	13 152 805	151 155 392
Обязательства сегментов	72 756 964	45 869 120	7 854 633	4 058 464	130 539 181

11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 октября 2019 года и за период, закончившийся 30 сентября 2019 года. Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении, определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»¹, введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России № 160н.

По состоянию на 1 октября 2019 года:

Наименование показателя	Акционеры банка	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Основной управлен- ческий персонал Банка и акционеров Банка	Всего операций со связанными сторонами
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в т.ч.:	-	-	-	-	-
резерв на возможные потери	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность в т.ч.:		58 154	2 039 239	11 391	2 108 784
просроченная задолженность	-	-	-	-	-
резерв на возможные потери по ссудной задолженности	-	101 348	12 595	-	113 943
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	2 515 217	-	-	2 515 217
Прочие активы	140 358	-	19 825	-	160 183
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	8 085 784	36 397	11 262 639	29 409 533	48 794 353
Средства кредитных организаций	-	-	499 887	-	499 887
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	8 085 784	36 397	10 762 752	29 409 533	48 258 069
вклады физических лиц	-	-	-	29 409 533	29 409 533
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	20 273	-	192 516	-	212 789
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	12 912	15 574	-	28 486
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-	-	-	-	-
Безотзывные обязательства	-	-	484 341	6 331	490 672
Выданные гарантии и поручительства	-	-	727 820	-	727 820

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

За период, закончившийся 30 сентября 2019 года:

Наименование показателя	Акционеры банка	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Основной управленческий персонал Банка и акционеров Банка	Всего операций со связанными сторонами
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	6 236	564	47 688	2 233	56 721
от размещения средств в кредитных организациях	-	-	-	-	-
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	466	47 056	2 233	49 755
от вложений в ценные бумаги	6 236	98	632	-	6 966
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	4 731	0	28 626	1 479 346	1 512 703
по привлеченным средствам клиентов, являющихся кредитными организациями	-	-	-	-	-
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 731	-	28 626	1 479 346	1 512 703
по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-	-
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, в т.ч.	-	2 496	4 951	5 878	13 325
изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4)	-	-	-	(4)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	62 110	-	16 868	-	78 978
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	2 010	-	2 010
Комиссионные доходы	43 148	5	62 198	3 075	108 426
Комиссионные расходы	49 294	-	208 041	-	257 335
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	(9 280)	-	(9 280)
Прочие операционные доходы	336	250	515	206	1 307
Операционные расходы, всего: в т.ч.:	89 325	562	42 756	1 539 917	1 672 560
Выплаты (вознаграждения) основному управленческому персоналу	-	-	-	1 539 022	1 539 022

По состоянию на 1 января 2019 года:

Наименование показателя	Акционеры банка	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Основной управленческий персонал Банка и акционеров Банка	Всего операций со связанными сторонами
Средства в кредитных организациях	253 648	-	-	-	253 648
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в т.ч.:	-	-	-	-	-
резерв на возможные потери	-	84 435	2 536 047	109 025	2 729 507
Чистая ссудная задолженность в т.ч.:	-	-	-	-	-
просроченная задолженность	-	128 862	15 253	-	144 115
резерв на возможные потери по ссудной задолженности	-	19 717	9 418 870	-	9 438 587
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.:	-	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	29 460	1 984	361 892	896	394 232
Прочие активы	-	-	44 110	-	44 110
Средства кредитных организаций	19 624 700	11 512	9 817 350	29 460 486	58 914 048
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	-	-	-	29 188 750	29 188 750
вклады физических лиц	-	-	44 879	-	44 879
Выпущенные долговые обязательства	-	-	309 346	-	309 346
Прочие обязательства	134 417	-	30 743	1 153 668	1 318 828
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	2 524	331	2 855
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-	771	399 468	-	400 239
Безотзывные обязательства	4 800 491	3 182	1 858 063	15 416	6 677 152
Выданные гарантии и поручительства	-	-	820 862	-	820 862

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

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

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

За период, закончившийся 30 сентября 2018 года:

Наименование показателя	Акционеры банка	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Основной управленческий персонал Банка и акционеров Банка	Всего операций со связанными сторонами
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	18 582		285 192	2 630	306 404
от размещения средств в кредитных организациях					
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями			285 192	2 630	287 822
от вложений в ценные бумаги	18 582		0	0	18 582
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	820 518		318 054	1 495 996	2 634 568
по привлеченным средствам клиентов, являющихся кредитными организациями					
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	820 518		318 054	1 495 996	2 634 568
по выпущенным долговым обязательствам			4 756		4 756
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, в т.ч.			32 914	1 048	33 962
изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости	-	-	-	-	-
через прибыль или убыток					
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися для продажи	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	369 544		23 850		393 394
Доходы от участия в капитале других юридических лиц			855 977		855 977
Комиссионные доходы	135 856		502 825	2 594	641 275
Комиссионные расходы	497 436		257 770	331	755 537
Изменение резерва по прочим потерям			24 586	222	24 808
Прочие операционные доходы	2 785		64 749	107 567	175 101
Операционные расходы, всего: в т.ч.:	622 515		79 309	332 924	1 034 748
Выплаты (вознаграждения) основному управленческому персоналу				332 924	332 924

12. СВЕДЕНИЯ О СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В ноябре 2019 года Банком России зарегистрирован Отчет об итогах дополнительного выпуска акций ПАО «МТС-Банк» в количестве 2 519 980 (Два миллиона пятьсот девятнадцать тысяч девятьсот восемьдесят) штук номинальной стоимостью 500 (Пятьсот) рублей каждая. После регистрации выпуска Уставный капитал банка достиг величины 11 664 380 000 рублей.

2 октября 2019 года Банк завершил выпуск субординированных облигаций документарных процентных неконвертируемых на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 02СУБ в количестве 150 (Сто пятьдесят) штук, номинальной стоимостью 10 000 000 (Десять миллионов) рублей каждая, без установленного срока погашения, размещаемые по закрытой подписке, с возможностью погашения по усмотрению кредитной организации-эмитента, государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг 40702268В от 07.03.2019, ISIN RU000A100W03. 21 октября 2019 года зарегистрирован Отчет об итогах выпуска.

13. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

**Первый заместитель
Председателя Правления
12 ноября 2019 года**

Маслов О.Е.

Главный бухгалтер
12 ноября 2019 года

Елтышев А.В.

