

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Промежуточная бухгалтерская (финансовая)
отчетность за 3 месяца 2019 года

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» ЗА 3 месяца 2019 ГОДА

ВВЕДЕНИЕ

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «МТС-Банк» (далее – «Банк») за 3 месяца 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 2018 Банк обладал региональной сетью, насчитывающей 7 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.

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

Списочная численность персонала на 1 апреля 2019 года составила 3 091 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.

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 3 месяца 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 3 месяца 2019 года по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

По итогам 1 квартала 2019 года получена прибыль в размере 1 806 333 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 31 марта 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 апреля 2019 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах и Отчет о движении денежных средств представлены за 3 месяца 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 апреля и 1 января 2019 года акциями МТС-Банка владели следующие акционеры:

Акционер	1 апреля 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 апреля 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:

	1 апреля 2019 года	1 января 2019 года
Руб./доллар США	64.7347	57.6002
Руб./евро	72.7230	68.8668
Руб./золото (1 грамм)	2 687.2300	2 400.9700
Руб./серебро (1 грамм)	31.6200	31.0000

4.1. Величина базовой прибыли/убытка на акцию

	3 месяца, закончившиеся 31 марта 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.	87.04	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.

	Обыкновенные акции	Привилегированные акции
Дивиденды к выплате на 1 января 2018 года	-	-
Начисленные за 2018 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.

Решение о выплате дивидендов за 2018 год будет принято на Общем годовом собрании акционеров в июне 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 апреля 2019 года	1 января 2018 года
Денежные средства	1 502 788	5 901 990
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	7 472 814	2 852 241
Итого денежные средства и остатки в ЦБ РФ	9 175 402	8 754 231

На 1 апреля и 1 января 2019 года обязательные резервы в ЦБ РФ, включенные в состав средств в ЦБ РФ, составляют 1 028 790 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 апреля 2019 года	1 января 2019 года
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	9 175 402	8 754 231
Средства в банках со сроком погашения до 90 дней	9 790 475	1 597 487
Итого денежные средства и остатки в ЦБ РФ и кредитных организациях		10 351 718
За вычетом обязательных резервов	(1 028 790)	(975 847)
Итого денежные средства и их эквиваленты	17 937 087	9 375 871

По состоянию на 1 апреля 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 апреля 2019 года	1 января 2018 года
Долговые ценные бумаги	1 667 247	13 066 300
Паи открытых паевых инвестиционных фондов	8 720 354	-
Производные финансовые инструменты	276 589	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 664 190	13 066 300

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

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

	1 апреля 2019 года	Валюта	Процентная ставка к номиналу, %	Срок обращения
Облигации и еврооблигации, выпущенные кредитными организациями - резидентами	797 590	руб.	7.4-9.5	с сентября 2020 г. по март 2027 г.
	235 732	доллар США	6.5	декабрь 2026 г.
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	256 623	руб.	7.00 - 10.50	с июля 2021 г. по ноябрь 2041 г.
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	305 942	доллар США	6.25-7.25	с ноября 2019 г. по апрель 2020 г.
	71 360	руб.	7.40	февраль 2021 г.
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 667 247			

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	<u>13 066 300</u>
---	--------------------------

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

	<u>1 апреля 2019 года</u>	<u>1 января 2019 года</u>
Паи открытых инвестиционных фондов:		
Компании по управлению активами и инвестициями	<u>8 720 354</u>	<u>-</u>
Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>8 720 354</u>	<u>-</u>

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

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

	<u>1 апреля 2019 года</u>			<u>1 января 2019 года</u>		
	<u>Справедливая стоимость</u>			<u>Справедливая стоимость</u>		
	<u>Номинал ь-ная сумма</u>	<u>Актив</u>	<u>Обяза- тельство</u>	<u>Номинал ь-ная сумма</u>	<u>Актив</u>	<u>Обяза- тельство</u>
Контракты с иностранной валютой						
Опцион	28 362	388	-	-	-	-
Опцион	28 470	-	388	-	-	-
Форвард	637 347	2 824	-	1 042 059	45 396	-
Форвард	659 000	-	2 469	1 011 750	-	44 879
Сделки с ценными бумагами						
Покупка-продажа ценных бумаг	7 767 666	<u>273 377</u>	<u>157 759</u>	-	<u>-</u>	<u>-</u>
Итого производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		<u>276 589</u>	<u>160 616</u>		<u>45 396</u>	<u>44 879</u>

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:

	<u>1 апреля 2019 года</u>	<u>1 января 2019 года</u>
Ссуды и средства, предоставленные клиентам – кредитным организациям, всего	164 306	522712

из них:		
Ссуды, предоставленные банкам-нерезидентам	94 904	115141
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	45 173	366 745
Ссуды, предоставленные банкам-резидентам	24 179	40826
-Начисленные процентные доходы	50	-
Ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего	98 766 041	92 235 766
из них:		
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	36 813 478	35 113 580
-основной долг	34 183 674	35 113 580
-начисленные процентные доходы	2 938 704	-
-корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных средств)	(308 900)	-
Ссуды, предоставленные физическим лицам	61 952 563	55 187 785
-основной долг	61 252 982	55 187 785
-начисленные процентные доходы	732 903	-
-корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных средств)	(33 322)	-
Прочие требования	290 750	1 934 401
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам	99 221 097	92 758 478
За вычетом резерва на возможные потери	(23 499 902)	(18 502 574)
Корректировка до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	781 738	-
Итого чистая ссудная задолженность	76 502 933	74 255 904

По состоянию на 1 апреля 2019 года справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения по ссудам, предоставленным по соглашениям обратного РЕПО с банками, составила 47 584 тыс. рублей. В состав обеспечения входили Облигации федерального займа.

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2019 года в состав ссуд, предоставленных банкам-резидентам, включены средства в размере 9 090 тыс.руб и 25 420 тыс. руб., соответственно, 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 апреля 2019 года	1 января 2019 года
Ссуды, обеспеченные гарантиями и поручительствами	17 854 875	17 256 033
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	13 202 376	12 759 576
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования и транспортными средствами	3 676 053	3 552 760
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	3 573 073	3 453 234
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	1 954 741	1 889 180
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	1 185 811	1 146 040
Необеспеченные ссуды	53 989 727	52 178 943
	95 436 656	92 235 766
За вычетом резерва под обесценение	(23 499 902)	(18 486 796)
Корректировка до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	781 738	-
Итого ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями	72 718 492	73 748 970

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

	1 апреля 2019 года	1 января 2019 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	61 252 982	55 187 785
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	12 393 815	11 232 557
Финансовые институты	5 042 437	6 656 946
Строительство	3 124 719	5 286 425
Электроэнергетика	2 006 449	1 679 674
Промышленность	1 991 941	4 019 449
Сельское хозяйство	1 628 323	1 871 010
Транспорт	1 097 556	1 123 374
Телекоммуникации/связь и ИТ	895 311	1 285 177
Прочие виды деятельности	6 003 123	3 893 369
	95 436 656	92 235 766
За вычетом резерва на возможные потери	(23 499 902)	(18 486 796)
Корректировка до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	781 738	-
Итого ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями	12 393 815	73 748 970

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

1 апреля 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.	51 647 845	(6 855 245)	184 110	44 608 490
Предоставленные с использованием банковских карт	10 951 951	(1 854 843)	-	9 097 108
Ипотечное кредитование	7 854 220	(757 542)	224 300	6 872 378
Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	1 561 202	(152 946)	33 268	1 374 988
Автокредитование	189 715	(189 715)	333	13 336
	61 252 982	(7 955 448)	442 011	53 739 545

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 апреля 2019 года:

по состоянию на 1 апреля 2019 года.																			
Номер строки	Состав активов	Сумма требо-вания	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери фактически сформированный по категориям качества						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчет-ный	расчетный с учетом обеспе-чения	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
1	Требования к кредитным организациям, всего,	11205081	11119637		418		84977		0	0	15089	85018	85018	85018	6	0	35	84977	1425
1.1	в том числе																		
1.1	Корреспондентские счета	8714736	8714736	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	Межбанковские кредиты и депозиты	109993	94904	0	0	0	15089	0	0	0	15089	15089	15089	15089	0	0	0	15089	2
1.3	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Вложения в ценные бумаги	850000	850000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	45172	45172	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
1.7	Прочие требования	1470352	1399997	418	0	0	69888	0	0	0	0	69929	69929	69929	6	0	35	69888	97
1.7.1	без признания получаемых ценных бумаг в т.ч. требования, признаваемые судами	9090	9090	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8	Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	14828	14828	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	65803402	39582725	10402655	2908893	381057	12528072	49666	318668	842521	7700804	13692132	12939792	12939792	264163	401612	183258	12090759	718279
2.1	Предоставленные кредиты (займы), различные депозиты	22437815	10523315	7181779	1630704	43144	3058873	1227	0	192590	2506716	3500943	3286062	3286062	74358	132824	21613	3057267	355035
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	1479644	0	0	0	0	1479644	0	0	0	1444644	1479644	1479644	1479644	0	0	0	1479644	0
2.4	Вложения в ценные бумаги	27502581	25449332	1881340	171909	0	0	0	0	0	0	217719	217719	217719	175878	41841	0	0	214956
2.5	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	Получаемые судами	1471640	691186	26480	18067	266726	469181	36709	306584	77743	213811	597025	588281	588281	287	5828	136031	446137	3250
2.6.1	Прочие требования	125508	23	0	0	0	125485	35808	52603	0	37075	125485	125485	125485	0	0	0	125485	0
2.7	Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	2298824	739161	58559	13480	35877	1451747	1258	6019	41148	616050	1474572	1473662	1473662	608	3286	18285	1451483	48395
2.8	Задолженность по судам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	10612898	2179731	1254497	1074733	35310	6068627	10472	6065	531040	2919583	6422229	5894424	5894424	13032	217835	7329	5656228	103143
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					Корр-ка РВП до оценочной		
			Категория качества					до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчет- ный	расчетный с учетом обеспе- чения	по категориям качества					
			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	20
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в т.ч.	63229941	216332	44865485	9769921	704201	7674002	1250744	791804	640462	6494742	9388855	9354638	9354682	1055023	625583	339179	7334897	458080
3.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	1561202	7013	1381812	18949	29007	124421	0	4937	22523	119826	154740	152946	152946	13618	5875	9750	123703	33268
3.2	ипотечные жилищные ссуды	7854220	117731	6781976	180654	106841	667018	6972	101858	56545	506990	786885	757498	757542	34119	43296	45419	634708	224300
3.3	автокредиты	189715	0	0	0	0	189715	0	0	0	189715	189715	189715	189715	0	0	0	189715	333
3.4	иные потребительские ссуды	51647845	81257	36276275	9458953	526074	5305286	1143993	673296	520872	4943651	6854488	6851704	6851704	997150	564096	263089	5027369	184110
3.5	Прочие требования	567419	8444	6723	0	480	551772	4915	0	26438	552131	552131	552131	552131	106	0	232	551793	14092
3.5.1	в т.ч. требования, признаваемые ссудами	3751	0	0	0	428	3323	0	0	0	3323	3541	3541	3541	0	0	218	33230	0
3.6	Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	1409540	1887	418699	111365	41799	835790	94864	11713	40422	708122	850896	850644	850644	10030	12316	20689	807609	1977
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них	140238424	50918694	55268558	12678814	1085307	20287051	1300410	1110472	1482983	14210635	23166005	22379448	22379492	1319192	1027195	522472	19510633	1174934
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	96076853	13058236	52876339	12363993	740804	17037481	1198472	838759	1323670	12686612	19532759	18756108	18756152	1132277	963926	347418	16312531	900186

По состоянию на 1 января 2019 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери фактически сформированный по категориям качества						
													расчетный с учетом обеспечения	итого					
														расчетный					
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный			расчетный	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	-	-	-	-	-	-	-	15 406	87 080	87 080	87 080	-	-	-	87 080
1.1	Корреспондентские счета	900 916	900 916	-	-	-	-	x	x	x	x	-	-	x	-	-	-	-	
1.2	Межбанковские кредиты и депозиты	130 547	115 141	-	-	-	-	-	-	-	-	15 406	15 406	15 406	15 406	-	-	15 406	
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	366 745	366 745	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.7	без признания полученных ценных бумаг	1 113 794	1 042 090	30	-	-	71 674	-	-	-	-	-	71 674	71 674	71 674	-	-	71 674	
1.7.1	Прочие требования	25 420	25 420	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.8	Требования по получению процентных доходов в т.ч. требования, признаваемые ссудами	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	-	-	1 444 644	1 481 335	1 481 335	1 481 335	-	-	1 691	1 479 644	
2.4	Вложения в ценные бумаги	32 180 137	26 877 131	667 348	1 490 784	3 144 871	3	-	-	-	-	2 861 363	2 861 363	2 861 363	6 673	740 802	2 113 885	3	
2.5	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.6	Прочие требования	1 671 991	903 133	60 896	18 059	354 385	335 518	306 787	59 930	161 795	131 616	502 054	480 022	480 022	655	5 824	180 629	292 915	
2.6.1	в т.ч. требования, признаваемые ссудами	37 058	23	-	-	-	37 035	-	-	12 101	24 933	37 035	37 035	37 035	-	-	-	37 035	
2.7	Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1 202 033	520 781	55 567	9 520	11 890	604 275	9 116	7 449	514	520 790	621 631	612 513	612 513	570	1605	6062	604 275	
2.8	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема предоставлений 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 требо-вания	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери фактически сформированный по категориям качества					
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный расчетный	расчетный обеспе-чения	по категориям качества				
														итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего,																	
3	в т.ч.	56 628	204 751	41 493 008	7 015 739	636 611	7 278 026	957 209	571 888	614 746	6 155 537	8 621 331	8 548 387	8 548 399	953 324	461 524	304 296	6 829 255
3.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	1 550 754	92 161	1 281 136	32 940	6 889	137 628	3 222	19 301	10 159	129 187	156 741	155 022	155 022	10 469	7 634	2 962	133 957
3.2	ипотечные жилищные ссуды	7 899 019	31 298	6 848 701	167 920	107 790	743 310	1 473	73 430	84 385	542 607	854 240	811 191	811 203	37 295	35 559	40 329	698 020
3.3	автокредиты	202 721	-	159	-	-	202 562	-	-	-	202 562	202 563	202 563	202 563	-	-	-	202 562
3.4	иные потребительские ссуды	45 535	71 743	32 948 988	6 744 146	491 907	5 278 507	918 486	458 896	484 073	4 914 771	6 478 183	6 450 158	6 450 158	896 011	411 071	246 032	4 897 044
3.5	Прочие требования	554 602	7 581	18 912	-	-	528 107	-	1 013	-	25 632	528 322	528 322	528 322	284	-	1	528 037
3.5.1	в т.ч. требования, признаваемые ссудами	3 384	-	-	-	-	3 384	-	-	-	3 384	3 384	3 384	3 384	-	-	-	3 384
3.6	Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	885 748	1 968	395 112	70 733	30 023	387 912	34 028	19 248	36 129	340 778	401 282	401 131	401 131	9 264	7 260	14 972	369 635
	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	иные	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 апреля 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 1 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 1 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 апреля 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 2018 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 апреля 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 апреля и 1 января 2019 года инвестиции в дочерние, зависимые организации и прочие участия представлены следующим образом:

	1 апреля 2019 года		1 января 2019 года	
	Объем вложений	Доля собственности	Объем вложений	Доля собственности
ЗПИФ недвижимости "Система " Рентная недвижимость 1"	682 889	59.7%	-	-
ЗПИФ "Капитальный 2"	726 879	100%	-	-
ЗПИФ "Рентный 2"	469 982	100%	-	-
ЗПИФ Рентный 3.	157 700	100%	-	-
ЗПИФ "Башкирская недвижимость 2"	18 705	100%	-	-
ЗПИФ недвижимости "Уральская Недвижимость 1"	406 852	100%	-	-
ЗПИФ недвижимости "Уральская Недвижимость 2"	171 909	100%	-	-
Резервы на возможные потери	216 267		-	-
Корректировка резерва на возможные потери	-216 267		-	-
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 634 916	-	-	-

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

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

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

	1 апреля 2019 года	Величина купонного дохода	Срок обращения	Кредитный рейтинг
Российские муниципальные облигации:				
Минфин Нижегородской области, выпуск 34009	115 042	1 004	26.08.2020	BB
МИНФИН Ставропольского края, выпуск 34002	56 956	737	04.11.2020	BB
Республика КОМИ, выпуск 35011	31 457	282	27.11.2019	Ba3
Красноярский Край, выпуск 34011	1 029 948	19 355	29.10.2019	BB+
Комитет финансов Санкт-Петербурга, выпуск 35001	1 331 811	31 811	28.05.2025	BBB-
Москва, серия 32048	3 116 543	57 886	11.06.2022	BBB-
Новосибирская область 34018	710 990	10 990	27.09.2022	BBB-
Республика Башкортостан, выпуск 34008	545 271	1 044	18.09.2020	BBB-
Самарская область, серия 35010	191 246	4 290	01.07.2021	BB
Республика Башкортостан, выпуск 34009	230 048	5 607	11.04.2019	BBB-
Министерство экономики и финансов Московской области, выпуск 34011	525 326	326	22.12.2022	BBB-
Республика Саха (Якутия), 35007	172 958	2 492	14.05.2020	BBB-
Республика Саха (Якутия), выпуск 35006	6 905	7	02.07.2021	BBB-
Минфин Московской области 2016, выпуск 35010	1 070 259	8 720	21.11.2023	BBB-
Ханты-Мансийский автономный округ-Югра, выпуск 34001	308 427	6 994	13.10.2019	Ba1
Резервы на возможные потери	1 465			
Корректировка резерва на возможные потери	1 322			
Итого российские муниципальные облигации	9 440 400	151 545		

	1 апреля 2019 года	Величина купонного дохода	Срок обращения	Кредитный рейтинг
Корпоративные облигации:				
ГК «Автодор», серии БО-001Р-02	89 578	2 078	13.12.2019	BBB-
ГК «Автодор», серии БО-001Р-01	250 114	8 498	20.11.2020	BBB-
ГК «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», серии ПБО-001Р-02	864 722	14 722	03.05.2019	BBB-
LUKOIL INTERNATIONAL FINANCE BV 7.25 11/05/19	338 540	9 452	05.11.2019	BBB+
RZD Capital PLC 3.45 06/10/20	191 815	3 157	06.10.2020	BBB-
RZD Capital PLC 3.45 07/10/23	334 258	13 263	07.10.2023	BBB-
RusHydro Capital Markets DAC 7.4 15/02/21	90 759	833	15.02.2021	BBB-
SISTEMA INTL FUNDING SA 6.95 17/05/19	79 339	1 995	17.05.2019	BB-
VEB FINANCE PLC 4.032 21/02/2023	197 119	807	21.02.2023	BBB-
VEB FINANCE PLC (VNESHECONOMBANK) 6.902 09/07/20	490 010	7 238	09.07.2020	BBB-
ПАО "Транснефть", серии БО-001Р-01	401 380	11 102	02.06.2023	BBB-
ПАО "Транснефть", серии БО-001Р-03	259 344	3 215	03.08.2023	BBB-
«МегаФон» ПАО, серии БО-001Р-01	623 544	23 388	09.05.2019	BB+
«РусГидро» ПАО, серии БО-ПО4	2 016 794	96 892	04.04.2019	BBB-
ОАО «Российские железные дороги», выпуск 18	772 561	13 336	15.07.2019	BBB-
GPB Eurobond Finance PLC 7.25 03/05/19	1 036 177	29 704	03.05.2019	BB
RusHydro Capital Markets DAC 8.125 28/09/22	1 394 703	622	28.09.2022	BBB-
Федеральная Сетевая компания ЕЭС ОАО, выпуск 6	90 280	244	15.09.2020	BBB-
Федеральная Сетевая компания ЕЭС ОАО, выпуск 8	21 118	58	15.09.2020	BBB-
RZD CAPITAL PLC 8.3 02/04/2019	2 838 034	108 491	02.04.2019	BBB-
ПАО «Транснефть», серии БО-001Р-09	453 598	2 997	21.02.2022	BBB-
ПАО «РусГидро», серии БО-ПО5	1 228 929	2 848	12.06.2020	BBB-
ПАО «Транснефть», серии БО-001Р-07	2 944 318	102 290	28.10.2020	BBB-
Резервы на возможные потери	-	-	-	-
Итого корпоративные облигации	17 007 036	483 230		
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	26 447 436	634 775		

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

	<u>1 января 2019 года</u>	<u>Величина купонного дохода</u>	<u>Срок обращения</u>	<u>Кредитный рейтинг</u>
Республика Башкортостан, выпуск 34008	544 558	1 167	18.09.2020	BBB-
Самарская область, серия 35010	192 054	4 338	01.07.2021	BB
Республика Башкортостан, выпуск 34009	231 431	5 674	11.04.2019	BBB-
Министерство экономики и финансов Московской области, выпуск 34011	525 431	431	22.12.2022	BBB-
Республика Саха (Якутия), 35007	216 027	3 184	14.05.2020	BBB-
Республика Саха (Якутия), выпуск 35006	6 925	9	02.07.2021	BBB-
Минфин Московской области 2016, выпуск 35010	1 073 795	8 990	21.11.2023	BBB-
Ханты-Мансийский автономный округ-Югра, выпуск 34001	313 140	7 111	13.10.2019	Ba2
Резервы на возможные потери	-	-		
Итого российские муниципальные облигации	<u>9 425 155</u>	<u>83 678</u>		

	<u>1 января 2019 года</u>	<u>Величина купонного дохода</u>	<u>Срок обращения</u>	<u>Кредитный рейтинг</u>
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- 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	BB+
«МегаФон» ПАО, серии БО-001Р-01	609 186	8 670	09.05.2019	
«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 ЭЭС ОАО, выпуск 6	92 158	2 116	15.09.2020	BBB-
Федеральная Сетевая компания ЭЭС 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		

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

По состоянию на 1 апреля 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 апреля 2019 года	1 января 2019 года
Российские муниципальные облигации	9 443 187	11 041 435
Финансовый сектор	7 516 937	3 035 770
Энергетика	3 357 122	5 718 217
Нефтегазовая отрасль	4 397 180	2 895 545
Транспорт и связь	1 735 797	2 994 383
Торговля	-	861 770
Российские государственные облигации	-	315 384
Химическая и нефтехимическая промышленность	-	302 418
Строительство и девелопмент	-	187 361
	26 450 223	27 352 283
За вычетом резерва на возможные потери	(1 465)	-
Корректировка резерва	(1 322)	-
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	26 447 436	27 352 283

Информация о движении резервов на возможные потери за 3 месяца 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 апреля 2019 года
Российские муниципальные облигации	-	(1 465)	-	-	(1 465)
Итого	-	(1 465)	-	-	(1 465)

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2019 года объемы и сроки просрочки платежей по чистым вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери, отсутствуют.

На 1 апреля и 1 января 2019 года в состав чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включены вложения в бумаги 5 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 апреля 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 апреля 2019 года	1 января 2019 года
Корреспондентские счета и средства в расчетах	540 953	821 387
Обязательства по возврату ценных бумаг по сделкам РЕПО	47 584	-
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	-	5 311 610
Кредиты, займы и прочие привлеченные средства от банков-резидентов РФ	-	1 267 701
Итого средства кредитных организаций	588 541	7 400 698

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

	1 апреля 2019 года	1 января 2019 года
Российские государственные облигации	-	3 678 354
Муниципальные облигации	-	2 282 563
Итого средства кредитных организаций	-	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 апреля 2019 года	1 января 2019 года
Срочные депозиты	74 732 586	66 449 900
Депозиты до востребования	42 053 941	50 457 324
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	116 786 527	116 907 224

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2019 года в состав средств клиентов включены депозиты, полученные в качестве обеспечения по предоставленным ссудам и выданным гарантиям, в сумме 9 419 тыс.руб. и 360 246 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 1 апреля 2019 года средства клиентов, превышающие 5 % капитала Банка, были получены от 6 клиентов в общей сумме 53 153 511 тыс. рублей (45.5 % 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 апреля 2019 года	1 января 2019 года
Производные финансовые инструменты	160 616	44 879
Обязательства по возврату ценных бумаг по сделкам РЕПО	-	393 541

Итого:

160 616

438 420

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

5.11. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 апреля 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 с 27.04.2017	29.07.2016 30.04.2018-	-	1 618	-	1 618
- Процентные	по 20.03.2019	01.04.2022	1.5-8.08	435 120	13 549	448 669
Облигации серии 01 СУБ номер 40602268В	13.03.2019	Без срока	13%	3 500 000	22 438	3 522 438
Итого выпущенные долговые обязательства				3 936 738	35 987	3 972 725

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 апреля 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 апреля 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 апреля и 1 января 2019 года условные обязательства кредитного характера были представлены следующим образом:

	1 апреля 2019 года	1 января 2019 года
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд, банковских гарантий и неиспользованным кредитным линиям	25 148 198	21 574 744
Обязательства по поставке денежных средств	18 831 530	14 465 698
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов	11 814 618	10 810 015
обязательства по возврату ценных бумаг, полученных по операциям обратного РЕПО	7 937 747	8 070 073
Обязательства по покупке-продаже ценных бумаг	7 121 048	-
Аккредитивы	-	182 389
Итого условные обязательства кредитного характера	70 853 141	55 102 919
Условные обязательства некредитного характера	1 050 850	1 211 495

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

	1 апреля 2019 года	1 января 2019 года
Резерв на возможные потери по неиспользованным кредитным линиям	337 169	331 160
Резерв на возможные потери по предоставленным гарантиям	272 968	466 747
Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(355 372)	-
Итого резервы	254 765	797 907

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

Судебные иски

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

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2019 года в состав резервов по оценочным обязательствам входят резервы на возможные выплаты по судебным искам в размере 13 198 тыс.руб. и 17 565 тыс. руб. соответственно.

Информация об изменении резервов оценочных обязательств некредитного характера за 2018 и 2017 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 годовой отчетности производство по делу не завершено. Определение вероятности удовлетворения заявленных требований, изложенных

в исковом заявлении, не представляется возможным. Руководство Банка оценивает риск неблагоприятного исхода по иску как «среднее», 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, процентным доходам, всего	В том числе изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, процентным доходам, всего	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемые до погашения	Изменение резерва по прочим потерям	Итого
1 января 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					
- ссудной задолженности	1 013 644					
- начисленным процентным доходам						
Влияние МСФО						
Дополнительное формирование резервов	1 661 588	1 256 572	(1 538 287)	1 467	786 142	2 520 763
Списание активов за счет резерва	(342 833)	202 855	71 566	-	(1 080)	(343 913)
Восстановление ранее созданных резервов	(1 010 722)	(105 983)	-	(2)	(936 597)	(3 125 697)
1 апреля 2019 года	21 080 445	2 324 295	216 267	1 465	1 850 388	23 148 565
В т.ч. резервы по:						
- ссудной задолженности	18 756 150					
- ссудной задолженности	2 324 295					
- начисленным процентным доходам						

	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	489 136	291 369	5 637	786 142
Списание активов за счет резерва	(1 080)			(1 080)
Восстановление ранее созданных резервов	(448 253)	(479 141)	(9 203)	(936 597)
1 апреля 2019 года	1 081 334	610 135	158 919	1 850 388

6.2. Информация о сумме курсовых разниц

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	3 месяца, закончившиеся 31 марта 2019 года	3 месяца, закончившиеся 31 марта 2018 года
Торговые операции, нетто	(754 352)	(97 160)
Курсовые разницы, нетто	600 005	86 168
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	(154 367)	(10 992)

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 первый квартал 2019 и 2018 годов:

	3 месяца, закончившиеся 31 марта 2019 года	3 месяца, закончившиеся 31 марта 2018 года
Прибыль до налога на прибыль	1 909 283	1 999 920
Налог на прибыль	(91 654)	(60 595)
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	(11 296)	(12 945)
Итого расход по налогу	(102 950)	(171 750)
Прибыль от продолжающейся деятельности	1 818 048	1 938 891
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	(11 715)	(12 511)

Прибыль после налогообложения	1 806 333	1 926 380
--------------------------------------	------------------	------------------

В первом квартале 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

	3 месяца, закончившиеся 31 марта 2019 года	3 месяца, закончившиеся 31 марта 2018 года
Заработная плата и премии	979 008	683 375
Единый социальный налог	258 051	192 400
Итого вознаграждение работников	1 237 059	875 775

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 к Годовой отчетности, и собственный капитал акционеров материнской компании, включающий выпущенные акции, эмиссионный доход и нераспределенную прибыль, информация по которым раскрыта в Отчете об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.

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

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

	1 апреля 2019 года	1 января 2019 года
Базовый капитал	14 587 671	14 628 910
Добавочный капитал	3 500 000	-
Основной капитал	18 087 671	14 628 910
Дополнительный капитал	8 587 152	7 262 979
Собственные средства (капитал)	26 674 823	21 891 889

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

Наименование инструмента капитала	1 апреля 2019 года	1 января 2019 года
Основной капитал, в т. ч.:	18 087 671	14 628 910

Базовый капитал, в т. ч.	14 587 671	14 628 910
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	10 403 890	10 403 890
Эмиссионный доход	6 539 542	6 539 542
Резервный фонд	202 790	202 790
Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией	3 210 981	2 565 141
Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией	-	1 821 707
Нематериальные активы	(1 495 781)	(1 404 744)
Отложенные налоговые активы	(3 072 750)	(3 156 698)
Вложения в источники собственных средств	(1 201 001)	(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.:	8 587 152	7 262 979
Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями	150	200
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	1 324 203	-
Субординированные кредиты (облигационные займы)	7 246 000	7 246 000
Вложения в собственные акции	(60)	(80)
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	15 143	16 859
Собственные средства (капитал)	26 674 823	21 891 889

Информация об инструментах капитала представлена ниже:

Акции

	1 апреля 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 апреля 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 апреля и 1 января 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	1 апреля 2019 года
Финансовые активы и обязательства				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 654 011	8 733 589	-	10 387 600
в т.ч. производные финансовые инструменты	-	286 589	-	286 589
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние организации и прочее участие	-	-	2 635 291	2 634 916
Итого финансовые активы	1 654 011	8 733 589	2 635 291	13 022 515

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	160 616	-	160 616
в т.ч. производные финансовые инструменты	-	160 616	-	160 616

	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 апреля 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 апреля 2019 года Итого
Активы							
Денежные средства	1 702 588	-	-	-	-	-	1 702 588
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6 444 024	-	-	-	-	1 028 790	7 472 814
Средства в кредитных организациях	9 790 475	-	-	-	-	-	9 790 475
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	257 765	2 340	832 800	561 482	13 235	8 996 942	10 664 565
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 724 566	8 459 234	25 814 025	27 141 042	4 949 713	5 414 354	76 502 933
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	19 178 143	2 007 310	479 145	4 583 092	199 745	-	26 447 436
Прочие активы	-	-	-	-	-	12 908 299	12 908 299
Всего активов	42 097 562	10 468 884	27 125 970	32 285 616	5 162 693	28 348 385	145 489 110
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	59 413 238	6 516 188	49 600 588	1 845 054	-	-	117 375 068
Средства кредитных организаций	588 541	-	-	-	-	-	588 541
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	58 824 697	6 516 188	49 600 588	1 845 054	-	-	116 786 527
Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	20 811 790	5 183 697	49 524 058	1 845 054	-	-	77 364 599
Субординированные займы	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	160 616	-	-	-	-	-	160 616
Выпущенные долговые ценные бумаги	138 841	56 250	260 634	17 000	3 500 000	-	3 972 725
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	4 078 015	4 078 015
Всего обязательств	59 712 696	6 572 438	49 861 222	1 862 054	3 500 000	4 078 015	242 961 492
Чистая позиция	(17 615 134)	3 896 447	(22 735 252)	30 423 562	1 662 693	24 270 370	(97 472 382)
Стабильные источники финансирования	30 622 656	(1 935 253)	24 670 373	(8 974 131)	30 889 474	-	-
Скорректированная чистая позиция	13 007 522	1 961 193	1 935 121	21 449 431	32 552 167	24 270 370	95 175 804
Совокупный разрыв ликвидности	13 007 522	14 968 715	16 903 836	38 353 267	70 905 434	95 175 804	-

	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	1 597 487	-	-	-	-	-	1 597 487
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 584 758	222 415	859 790	3 286 100	158 633	-	13 111 696
Чистая ссудная задолженность	5 713 835	9 092 006	24 795 477	27 462 903	5 026 577	2 165 106	74 255 904
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	529 908	-	88 961	1 594	2 957	11 199 839	11 823 259
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	23 717 043	616 947	2 506 775	3 429 356	196 069	-	30 520 190
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	1 064 238	1 064 238
Всего финансовых активов	47 873 550	9 931 368	28 305 003	34 179 953	5 384 236	15 452 895	141 127 005

Обязательства							
Средства кредитных организаций	7 400 698	-	-	-	-	-	7 400 698
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	62 191 697	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 апреля 2019 года Итого
Процентные доходы	2 092 756	764 609	1 247 726	-	4 105 092
Процентные расходы	1 086 106	538 598	26 554	-	1 651 258
Формирование резерва под обесценение	1 118 723	(455 907)	(2 793)	1 304 690	1 964 713

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	-	-	(154 367)	-	(154 367)
Чистый убыток по операциям с ценными бумагами	-	-	(26 129)	(905 364)	(931 494)
Прочие доходы/(расходы)	553 431	436 787	65 157	(3 276)	1 052 099
Итого операционные доходы/(расходы)	2 678 804	206 891	1 103 040	396 050	4 384 785
Операционные расходы	1 856 641	495 104	123 776	-	2 475 521
(Убыток)/прибыль до налогообложения	822 163	(288 213)	979 264	396 050	1 909 264
Активы сегментов	35 814 456	20 686 149	64 896 490	24 092 015	145 489 110
Обязательства сегментов	75 525 419	44 207 438	1 309 582	4 543 985	125 586 424

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 апреля 2019 года и за период, закончившийся 31 марта 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 апреля 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.:	29 871	13 235	9 698 730	-	9 741 837
резерв на возможные потери	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность в т.ч.:	-	71 341	1 967 023	121 236	2 159 600
просроченная задолженность	-	-	-	-	-
резерв на возможные потери по ссудной задолженности	-	-	80 142	2 026	82 168
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	2 634 916	22 111	-	2 657 027
Прочие активы	25 642	7	154 925	-	180 574
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 707 579	-	18 300 558	30 041 776	51 049 913
Средства кредитных организаций	-	-	25 549	-	25 549
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	2 707 579	-	18 275 009	30 041 776	51 024 364
вклады физических лиц	-	-	-	29 899 150	29 899 150
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	160 229	-	160 229
Выпущенные долговые обязательства	-	-	8 439	-	8 439
Прочие обязательства	21	-	73 716	8	73 745
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	5 498	-	5 498
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-	-	-	-	-
Безотзывные обязательства	6 473 470	3 182	9 053 199	6 331	15 536 183
Выданные гарантии и поручительства	-	-	713 285	-	713 285

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 31 марта 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.:	3 763	3 560	67 004	2 653	76 981
от размещения средств в кредитных организациях	-	-	-	-	-
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	3 114	67 004	2 653	72 771
от вложений в ценные бумаги	3 763	446	-	-	4 209
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	256 451	-	102 744	474 645	833 839
по привлеченным средствам клиентов, являющихся кредитными организациями	-	-	-	-	-
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	256 451	-	100 770	474 645	831 865
по выпущенным долговым обязательствам	-	-	1 974	-	1 974
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, в т.ч.	-	14 175	8 336	130	22 641
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	79 035	7 719	-	-	86 754
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	3 620	-	3 620
Комиссионные доходы	85 118	52	96 112	697	181 979
Комиссионные расходы	161 086	-	107 137	-	268 223
Изменение резерва по прочим потерям	-	1 019	5 074	60	6 153
Прочие операционные доходы	856	750	5 642	8	7 256
Операционные расходы, всего: в т.ч.:	226 329	405	44 202	496 409	767 345
Выплаты (вознаграждения) основному управленческому персоналу	-	-	-	496 295	496 295

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. Luxemburg путем продажи принадлежащих Банку 153 140 штук обыкновенных акций связанной стороне, что составляет 19% его Уставного капитала. Финансовый результат по сделке составил 242 151 тыс. руб.

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

За период, закончившийся 31 марта 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.:	175		116 944	978	118 097
от размещения средств в кредитных организациях	-	-	-	-	-
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	-	111 107	978	112 085
от вложений в ценные бумаги	175	-	5 837	-	6 012
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	-		416 746	389 308	806 054
по привлеченным средствам клиентов, являющихся кредитными организациями	-	-	-	-	-
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	416 746	389 308	806 054
по выпущенным долговым обязательствам	-	-	586	-	586
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, в т.ч.	-	-	99 590	2 040	101 630
изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-	-	12	-	12
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	(14 432)	-	48 256	-	33 824
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	855 977	-	855 977
Комиссионные доходы	314	3	383 821	898	385 036
Комиссионные расходы	-	-	86 305	79	86 384
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	(11 821)	-	(11 821)
Прочие операционные доходы	6	-	54 876	-	54 882
Операционные расходы, всего: в т.ч.:	-	-	192 329	57 873	250 202
Выплаты (вознаграждения) основному управленческому персоналу	-	-	-	57 873	57 873

12. СВЕДЕНИЯ О СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

События после отчетной даты, требующие раскрытия, отсутствуют.

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
16 мая 2019 года

Маслов О.Е.

Заместитель
Главного бухгалтера
16 мая 2019 года

Фурзикова Н.Ю.

