

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Промежуточная бухгалтерская (финансовая)
отчетность за 6 месяцев 2019 года

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» ЗА 6 месяцев 2019 ГОДА

ВВЕДЕНИЕ

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «МТС-Банк» (далее – «Банк») за 6 месяцев 2019 года по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – «РСБУ») и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4983-У от 27 ноября 2018 года «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 4983-У»).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 июля 2019 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 июля 2019 года составила 3 197 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 6 месяцев 2019 года оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами, операции на межбанковском рынке, оказание услуг клиентам.

Финансовые результаты за 6 месяцев 2019 года по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

По итогам 2 квартала 2019 года получена прибыль в размере 1 889 702 тыс. рублей.

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

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «отчетность») составлена за период, начинающийся с 1 января 2019 года и заканчивающийся 30 июня 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 июля 2019 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах и Отчет о движении денежных средств представлены за 6 месяцев 2019 года, составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

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

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

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

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

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

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

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

	1 июля 2019 года, %	1 января 2019 года, %
Акционер		
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 июля 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 июля 2019 года	1 января 2019 года
Руб./доллар США	63.0756	57.6002
Руб./евро	71.8179	68.8668
Руб./золото (1 грамм)	2 865.8700	2 400.9700
Руб./серебро (1 грамм)	30.8700	31.0000

4.1. Величина базовой прибыли/убытка на акцию

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

Информация о выплаченных дивидендах:

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

	Обыкновенные акции	Привилегированные акции
Дивиденды к выплате на 1 января 2018 года	-	-
Начисленные за 2017 год	5 202	2 592
Дивиденды, выплаченные в течение 2018 года	5 202	2 592
Дивиденды к выплате на 1 января 2019 года	-	-

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

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

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

Выплата дивидендов началась 26 июля 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 июля 2019 года	1 января 2018 года
Денежные средства	1 784 415	5 901 990
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	16 267 453	2 852 241
Итого денежные средства и остатки в ЦБ РФ	18 051 868	8 754 231

На 1 июля и 1 января 2019 года обязательные резервы в ЦБ РФ, включенные в состав средств в ЦБ РФ, составляют 1 221 335 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 июля 2019 года	1 января 2019 года
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	18 051 868	8 754 231
Средства в банках со сроком погашения до 90 дней	1 080 063	1 597 487

Итого денежные средства и остатки в ЦБ РФ и кредитных организациях	19 131 931	10 351 718
За вычетом обязательных резервов	(1 221 335)	(975 847)
Итого денежные средства и их эквиваленты	17 910 596	9 375 871
Корректировка до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(1 356)	-

По состоянию на 1 июля 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 июля 2019 года	1 января 2018 года
Долговые ценные бумаги	11 475 072	13 066 300
Долевые ценные бумаги	8 876 398	-
Производные финансовые инструменты	243 993	-
Долевые ценные бумаги	88	-
Прочее участие	387	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 595 850	13 066 300

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

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

	1 июля 2019 года	Валюта	Процентная ставка к номиналу, %	Срок обращения
Облигации и еврооблигации, выпущенные кредитными организациями - резидентами	4 425 442	руб.	7.0-9.7	с ноября 2019 г. по ноябрь 2025 г.
	227 926	доллар США	6.5	декабрь 2026 г.
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	3 108 561	руб.	7.85 - 10.70	с октября 2019 г. по июль 2026 г.
	457 826	доллар США	5.70-7.25	с ноября 2019 г. по апрель 2022 г.
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	2 860 051	руб.	7.46 - 9.25	с апреля 2020г. по март 2027г.
	362 808	евро	2.20 - 4.36	с февраля 2023 г. по май 2027г.
Облигации ОФЗ	21 678	Руб.	8.15	февраль 2027г
Муниципальные облигации	10 779	Руб.	10-10.1	июль 2021г.
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 475 072			

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

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

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

	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Паи открытых инвестиционных фондов:		
Компании по управлению активами и инвестициями	8 876 310	-
Акции российских компаний	88	-
Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 876 398	-

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

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

	1 июля 2019 года			1 января 2019 года		
	Справедливая стоимость			Справедливая стоимость		
	Номинал ная сумма	Актив	Обяза- тельство	Номинал ная сумма	Актив	Обяза- тельство
Контракты с иностранной валютой						
Форвард	659 000	25 583	-	1 042 059	45 396	-
Форвард	658 620	-	25 361	1 011 750	-	44 879
Сделки с ценными бумагами						
Покупка-продажа ценных бумаг	7 767 666	218 410	30 842	-	-	-

Итого производные
финансовые
инструменты,
оцениваемые по
справедливой стоимости
через прибыль или
убыток

<u>243 993</u>	<u>56 204</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 июля 2019 года</u>	<u>1 января 2019 года</u>
Ссуды и средства, предоставленные клиентам – кредитным организациям, всего	5 181 453	522 712
из них:		
Средства, размещенные в ЦБ РФ	3 000 000	-
Ссуды, предоставленные банкам-нерезидентам	148 115	115 141
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	1 999 297	366 745
Ссуды, предоставленные банкам-резидентам	31 222	40 826
-Начисленные процентные доходы	2 819	-
Ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего	110 211 632	92 235 766
из них:		
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	40 098 806	35 113 580
-основной долг	38 104 794	35 113 580
-начисленные процентные доходы	2 292 333	-
-корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных средств)	(298 321)	-
Ссуды, предоставленные физическим лицам	70 112 826	55 187 785
-основной долг	69 387 350	55 187 785
-начисленные процентные доходы	764 062	-
-корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных средств)	(38 586)	-
Прочие требования	333 770	1 934 401
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам	115 726 855	92 758 478
За вычетом резерва на возможные потери	(23 144 902)	(18 502 574)
Корректировка до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	795 925	-
Итого чистая ссудная задолженность	93 377 878	74 255 904

По состоянию на 1 июля 2019 года справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения по ссудам, предоставленным по соглашениям обратного РЕПО с банками, составила 2 140 671 тыс. рублей. В состав обеспечения входили Облигации федерального займа.

По состоянию на 1 июля и 1 января 2019 года в состав ссуд, предоставленных банкам-резидентам, включены средства в размере 135 026 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	20 110 604	17 256 033
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	14 870 323	12 759 576
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования и транспортными средствами	4 140 474	3 552 760
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	4 024 484	3 453 234
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	2 201 697	1 889 180
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	1 335 623	1 146 040
Необеспеченные ссуды	60 810 620	52 178 943
	107 493 823	92 235 766
За вычетом резерва под обесценение	(18 543 567)	(18 486 796)
Корректировка до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	748 176	-
Итого ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями	89 698 433	73 748 970

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

	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	69 387 350	55 187 785
Оптовая и розничная торговля	12 347 468	11 232 557
Финансовые институты	8 790 133	6 656 946
Строительство	3 373 006	5 286 425
Промышленность	2 579 102	4 019 449
Электроэнергетика	1 804 194	1 679 674
Сельское хозяйство	1 220 904	1 871 010
Транспорт	1 089 062	1 123 374
Телекоммуникации/связь и ИТ	795 466	1 285 177
Прочие виды деятельности	6 107 138	3 893 369
	107 493 823	92 235 766
За вычетом резерва на возможные потери	(18 543 567)	(18 486 796)
Корректировка до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	748 176	-
Итого ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями	89 698 433	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.	59 771 261	(7 287 056)	68 570	52 415 635
Предоставленные с использованием банковских карт	12 017 312	(1 971 230)	-	10 046 082
Ипотечное кредитование	7 542 646	(712 495)	(274 803)	7 104 954
Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	1 888 411	(150 836)	(40 583)	1 778 158
Автокредитование	185 032	(185 032)	(327)	327
	69 387 350	(8 335 419)	(247 143)	61 299 074

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 июля 2019 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества						Просроченная задолженность						Резерв на возможные потери фактически сформированный				
			I						II						III				
			II						III						IV				
			V						VI						VII				
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,	7788267	7699403	1	0	0	88863	0	0	0	15089	88863	88863	88863	88863	0	0	88863	1797
1.1	в том числе																		
1.1.1	Корреспондентские счета	919171	919171	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1313
1.1.2	Межбанковские кредиты и депозиты	46312	31223	0	0	0	15089	0	0	0	15089	15089	15089	15089	15089	0	0	15089	0
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	2460189	2460189	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																		
1.5	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	без признания полученных ценных бумаг	1999297	1999297	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.4
1.7	Прочие требования	2361286	2287511	1	0	0	73774	0	0	0	73774	73774	73774	73774	73774	0	0	73774	480
1.7.1	в т.ч. требования, признаваемые судами	1856590	1856590	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	455
1.8	Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	2012	2012	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	60997351	32232310	13826210	1970112	830302	12138417	289928	179788	682263	6971902	13258173	12472248	12472307	278524	109964	378792	11705027	-606881
2.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	23813652	9457043	9259494	1119530	1377	3976208	45138	0	988	3576321	4310666	4102290	4102290	94710	32479	342	3974758	-343622
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)	44413	0	0	0	0	44413	0	0	0	44413	44413	44413	44413	0	0	0	44413	0
2.4	Вложения в ценные бумаги	20854523	18976229	1707181	171113	0	0	0	0	0	0	186525	186525	186525	145480	41045	0	0	-181731
2.5	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	Прочие требования	3017032	1132048	1286874	23644	116803	457663	91166	58270	71597	189972	530527	530527	530586	13254	3802	55857	457663	-7912
2.6.1	в т.ч. требования, признаваемые судами	1357766	25103	1187177	0	0	145486	0	35808	52603	57076	157358	157358	157358	11872	0	0	145486	7526
2.7	Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	2154097	338020	93454	6153	21146	1695324	32993	979	6836	812812	1708345	1707510	1707510	979	740	10775	1695016	-38949
2.8	Задолженность по судам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	11113634	2328970	1479207	649672	690976	5964809	120625	120539	602842	2348384	6477707	5900983	5900983	24101	31898	311808	5533176	-34667
2.8.1	в т.ч. учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Номер строки	Состав активов	Сумма требо-вания	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери фактически сформированный по категориям качества					Корр-ка РВП до оценочной	
			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 обесече-ния	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
	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в т.ч.	71455343	235682	50018629	12708127	905863	7587042	1578133	1008110	820707	6414166	9782339	9753589	9753606	1204490	788027	441974	7319115	-244061
3																			
3.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	1888411	6866	1738526	11138		0	131891	0	2742	0	127403	151184	150836	14378	4740	0	131718	-40583
3.2	ипотечные жилищные ссуды	7542646	118651	6487612	228771		86330	621282	1537	152152	42032	481524	736855	712482	32976	49487	33735	596297	-274803
3.3	автокредиты	185032	0	0	0		0	185032	0	0	0	185032	185032	185032	0	0	0	185032	-327
3.4	иные потребительские ссуды	59784366	99727	41334248	12325550		751450	5253391	1499461	815354	751446	4893463	7278858	7274936	1145945	718738	375733	5034520	68570
3.5	Прочие требования	580166	8030	7258	0		3349	561529	5	7	0	26246	563274	563274	115	0	1696	561467	-5937
3.5.1	в т.ч. требования, признаваемые ссудами	6574	0	0	0		3300	3274	0	0	0	3274	4957	4957	0	0	1683	3274	0
3.6	Требования по получению процентов доходов по требованиям к физическим лицам	1494722	2408	450985	142668		64734	833927	77130	37855	27225	700498	867126	867029	11076	15062	30810	810081	9019
	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них	140240961	40167395	63844840	14678239		1736165	19814322	1868061	1187898	1502970	13401157	23129375	22314700	1483014	897991	820766	19113005	-849145
4	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	109618693	15923470	61486264	14334661		1533433	16340865	1666761	1126595	1449911	11731979	19362119	18548376	18548389	1323982	837342	723301	15663764
4.1																			-617447

По состоянию на 1 января 2019 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требо-вания	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери фактически сформированный по категориям качества							
			Категория качества					до 30 дней	от 31 до 90 дней	свыше 180 дней	расчет-ный	расчетный с учетом обесце-нения	итого	II	III	IV	V		
			I	II	III	IV	V												
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе	9 198 953	9 111 843	30	-	-	-	87 080	-	-	-	15 406	87 080	87 080	-	-	-	-	87 080
1.1	Корреспондентские счета	900 916	900 916	-	-	-	-	-	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 одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.6	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	366 745	366 745	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.7	Прочие требования	1 113 794	1 042 090	30	-	-	-	71 674	-	-	-	-	71 674	71 674	-	-	-	71 674	
1.7.1	в т.ч. требования, признаваемые судами	25 420	25 420	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.8	Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	70 700	70 700	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе	72 039 019	43 514 145	8 834 168	4 429 622	3 603 106	11 657 978	1 043 549	76 360	178 567	7 569 380	15 568 502	14 781 323	14 781 323	86 347	1 162 320	2 334 554	11 198 102	
2.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	27 874 866	13 272 870	7 047 354	1 570 025	44 192	5 940 425	192 590	-	49	3 553 150	6 369 543	6 154 478	6 154 478	70 495	129 598	22 538	5 931 847	
2.2	Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	1 482 959	-	-	-	-	3 315	1 479 644	-	-	-	1 481 335	1 481 335	1 481 335	-	-	1 691	1 479 644	
2.4	Вложения в ценные бумаги	32 180 137	26 877 131	667 348	1 490 784	3 144 871	3	-	-	-	-	2 861 363	2 861 363	2 861 363	6 673	740 802	2 113 885	3	
2.5	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без предоставления залога	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
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 судами	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 судам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	7 627 033	1 940 230	1 003 003	1 341 234	44 453	3 298 113	535 056	8 981	16 209	1 919 180	3 732 576	3 191 612	3 191 612	7 954	284 491	9 749	2 889 418	
2.8.1	в т.ч. учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			Категория качества					Просроченная задолженность				расчетный с учетом обеспечения	расчетный свыше 180 дней	фактически сформированный по категориям качества				
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	итого			II	III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в т.ч.	56 628 135	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	195 022	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	811 020	37 295	35 559	40 329	698 020
3.3	Автокредиты	202 721	-	159	-	-	202 562	-	-	-	202 562	202 563	202 563	202 563	1	-	-	202 562
3.4	иные потребительские ссуды	45 535	71 743	32 948 988	6 744 146	491 907	5 278 507	918 466	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	-	2	528 107	-	1 013	-	25 632	528 322	528 322	528 322	284	-	1	528 037
3.5.1	Требования, признаваемые ссудами в т.ч. требования, приравненные ссудами	3 384	-	-	-	-	3 384	-	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
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них	137 866 107	52 830 739	50 327 206	11 445 361	4 239 717	19 023 084	2 000 768	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	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	92 735 797	15 915 631	49 129 341	9 856 265	698 546	17 136 014	1 650 827	560 608	606 976	12 749 824	19 331 006	18 502 184	18 502 196	1 022 225	868 353	323 301	16 288 317

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

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

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

Основными видами реструктуризаций, проведенных Банком в 2018 году и 2 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 2 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 июля 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 июля 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 июля и 1 января 2019 года инвестиции в дочерние и зависимые организации представлены следующим образом:

	1 июля 2019 года		1 января 2019 года	
	Объем вложений	Доля собственности	Объем вложений	Доля собственности
ЗПИФ недвижимости "Система " Рентная недвижимость 1"	679 155	59.7%	-	-
ЗПИФ "Капитальный 2"	705 638	100%	-	-
ЗПИФ "Рентный 2"	453 251	100%	-	-
ЗПИФ Рентный 3.	155 786	100%	-	-
ЗПИФ "Башкирская недвижимость 2"	18 530	100%	-	-
ЗПИФ недвижимости "Уральская Недвижимость 1"	400 459	100%	-	-
ЗПИФ недвижимости "Уральская Недвижимость 2"	171 113	100%	-	-
Резервы на возможные потери	186 525		-	-
Корректировка резерва на возможные потери	(186 525)		-	-
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 583 932	-	-	-

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

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

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

	<u>1 июля 2019 года</u>	<u>Величина купонного дохода</u>	<u>Срок обращения</u>	<u>Кредитный рейтинг</u>
Российские муниципальные облигации:				
Минфин Нижегородской области, выпуск 34009	117 224	3 237	26.08.2020	BB
МИНФИН Ставропольского края, выпуск 34002	56 815	726	04.11.2020	BB+
Республика КОМИ, выпуск 35011	31 010	279	27.11.2019	Ba3
Красноярский Край, выпуск 34011	1 021 108	19 355	29.10.2019	BB+
Комитет финансов Санкт-Петербурга, выпуск 35001	1 306 851	6 851	28.05.2025	BBB-
Москва, серия 32048	3 079 789	9 989	11.06.2022	BBB-
Новосибирская область 34018	710 990	10 990	27.09.2022	BBB-
Республика Башкортостан, выпуск 34008	546 117	1 044	18.09.2020	BBB-
Самарская область, серия 35010	190 477	4 290	01.07.2021	BB
Московской области, выпуск 34011	525 326	326	22.12.2022	BBB-
Республика Саха (Якутия), 35007	171 220	2 492	14.05.2020	BBB-
Республика Саха (Якутия), выпуск 35006	4 640	5	02.07.2021	BBB-
Минфин Московской области 2016, выпуск 35010	1 066 957	8 720	21.11.2023	BBB-
Ханты-Мансийский автономный округ-Югра, выпуск 34001	303 781	6 994	13.10.2019	Ba1
Резервы на возможные потери	-			
Корректировка резерва на возможные потери	<u>2 590</u>			
Итого российские муниципальные облигации	<u>9 129 715</u>	<u>75 297</u>		

	1 июля 2019 года	Величина купонного дохода	Срок обращения	Кредитный рейтинг
Корпоративные облигации:				
ГК «Автодор», серии БО-001Р-02	87 811	311	13.12.2019	BBB-
ГК «Автодор», серии БО-001Р-01	243 279	2 456	20.11.2020	BBB-
LUKOIL INTERNATIONAL FINANCE BV 7.25 11/05/19	321 955	3 493	05.11.2019	BBB+
RZD Capital PLC 3.45 06/10/20	185 418	1 485	06.10.2020	BBB-
RZD Capital PLC 9.2 07/10/23	326 201	6 363	07.10.2023	BBB-
RusHydro Capital Markets DAC 7.4 15/02/21	92 420	2 484	15.02.2021	BBB-
VEB FINANCE PLC 4.032 21/02/2023	196 315	2 705	21.02.2023	BBB-
VEB FINANCE PLC (VNESHECONOMBANK) 6.902 09/07/20	482 113	14 889	09.07.2020	BBB-
ПАО «Транснефть», серии БО-001Р-01	390 654	2 240	02.06.2023	BBB-
ПАО «Транснефть», серии БО-001Р-03	263 983	8 844	03.08.2023	BBB-
ОАО «Российские железные дороги», выпуск 18	787 635	29 311	15.07.2019	BBB-
RusHydro Capital Markets DAC 8.125 28/09/22	1 421 443	28 578	28.09.2022	BBB-
Федеральная Сетевая компания ЕЭС ОАО, выпуск 6	92 125	2 095	15.09.2020	BBB-
Федеральная Сетевая компания ЕЭС ОАО, выпуск 8	21 602	496	15.09.2020	BBB-
ПАО «Транснефть», серии БО-001Р-09	461 570	11 021	21.02.2022	BBB-
ПАО «РусГидро», серии БО-П05	1 204 373	4 308	12.06.2020	BBB-
ПАО «Транснефть», серии БО-001Р-07	2 880 085	40 633	28.10.2020	BBB-
Резервы на возможные потери	-			
Корректировка резерва	2 303			

Итого корпоративные облигации	9 456 777	161 713
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	18 586 492	237 010

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-
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-

	<u>1 января 2019 года</u>	<u>Величина купонного дохода</u>	<u>Срок обращения</u>	<u>Кредитный рейтинг</u>
Ханты-Мансийский автономный округ- Югра, выпуск 34001	313 140	7 111	13.10.2019	Ba2
Резервы на возможные потери	-	-		
Итого российские муниципальные облигации	9 425 155	83 678		

	1 января 2019 года	Величина купонного дохода	Срок обращения	Кредитный рейтинг
Корпоративные облигации:				
ГК «Автодор», серии БО-001Р-02	87 830	330	13.12.2019	BBB-
ГК «Автодор», серии БО-001Р-01	244 922	2 522	20.11.2020	BBB-
ГК «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», серии ПБО-001Р-02	864 977	14 977	03.05.2019	BBB-
LUKOIL INTERNATIONAL FINANCE BV 7.25 11/05/19	359 399	3 847	05.11.2019	BBB+
RZD Capital PLC 3.45 06/10/20	203 975	1 636	06.10.2020	BBB-
RZD Capital PLC 3.45 07/10/23	328 503	6 363	07.10.2023	BBB-
RusHydro Capital Markets DAC 7.4 15/02/21	92 415	2 498	15.02.2021	BBB-
SISTEMA INTL FUNDING SA 6.95 17/05/19	83 002	692	17.05.2019	BB-
VEB FINANCE PLC 4.032 21/02/2023	222 045	7 261	21.02.2023	BBB-
VEB FINANCE PLC (VN ⁹ ESHECON ⁹ OMBAN ⁹ K) 6.902 09/07/20	537 946	16 398	09.07.2020	BBB-
ПАО «Транснефть», серии БО-001Р-01	394 460	2 337	02.06.2023	BBB-
ПАО «Транснефть», серии БО-001Р-03	266 012	8 906	03.08.2023	BBB-
«МегаФон» ПАО, серии БО-001Р-01	609 186	8 670	09.05.2019	BB+
«РусГидро» ПАО, серии БО-ПО4	1 970 225	47 899	04.04.2019	BBB-
ОАО «Российские железные дороги», выпуск 18	789 602	29 485	15.07.2019	BBB-
GPB Eurobond Finance PLC 7.25 03/05/19	1 101 495	12 361	03.05.2019	BB
RusHydro Capital Markets DAC 8.125 28/09/22	1 423 877	28 592	28.09.2022	BBB-
Федеральная Сетевая компания ЕЭС ОАО, выпуск 6	92 158	2 116	15.09.2020	BBB-
Федеральная Сетевая компания ЕЭС ОАО, выпуск 8	21 518	501	15.09.2020	BBB-
RZD CAPITAL PLC 8.3 02/04/2019	2 779 384	55 312	02.04.2019	BBB-
ПАО «Транснефть», серии БО-001Р-09	461 758	11 106	21.02.2022	BBB-
FEDERAL GRID FINANCE LIMITED 8.446 3/03/19	4 069 776	99 613	13.03.2019	BBB-
ПАО «РусГидро», серии БО-ПО5	1 204 682	4 584	12.06.2020	BBB-
ПАО «Транснефть», серии БО-001Р-07	2 885 888	41 312	28.10.2020	BBB-
Резервы на возможные потери	-	-	-	-
Итого корпоративные облигации	21 095 035	409 318		
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	30 520 190	492 996		

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

По состоянию на 1 июля 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 июля 2019 года	1 января 2019 года
Российские муниципальные облигации	9 132 305	11 041 435
Нефтегазовая отрасль	4 318 246	2 895 545
Финансовый сектор	2 703 910	3 035 770
Энергетика	1 318 100	5 718 217
Транспорт и связь	1 118 724	2 994 383
Торговля	-	861 770
Российские государственные облигации	-	315 384
Химическая и нефтехимическая промышленность	-	302 418
Строительство и девелопмент	-	187 361
	18 591 285	27 352 283
За вычетом резерва на возможные потери	-	-
Корректировка резерва	(4 793)	-

Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

18 586 492 27 352 283

Информация о движении резервов на возможные потери за 6 месяцев 2019 года и за 2018 год по чистым вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по амортизированной стоимости, представлена следующим образом:

	1 января 2018 года	Дополни- тельное форми- рование/ (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 форми- рование/ (восстанов- ление) резервов	Списание активов	Восстанов- ление ранее списанных активов	1 июля 2019 года
Российские муниципальные облигации	-	(1 465)	-	1 465	-
Итого	-	(1 465)	-	-	-

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

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

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

На 1 июля 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 июля 2019 года	1 января 2019 года
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	2 307 412	5 311 610
Корреспондентские счета и средства в расчетах	506 319	821 387
Кредиты, займы и прочие привлеченные средства от банков-резидентов РФ	300 000	1 267 701
Кредиты, привлеченные средства от банков-нерезидентов	152 000	-
Обязательства по уплате процентов	1 124	-
Итого средства кредитных организаций	3 266 855	7 400 698

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

	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Российские государственные облигации	2 460 189	3 678 354
Муниципальные облигации	-	2 282 563
Итого средства кредитных организаций	2 460 189	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 июля 2019 года	1 января 2019 года
Срочные депозиты	73 276 238	66 449 900
Депозиты до востребования	58 235 147	50 457 324
Обязательства по уплате процентов	1 107 788	-
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	132 619 173	116 907 224

По состоянию на 1 июля и 1 января 2019 года в состав средств клиентов включены депозиты, полученные в качестве обеспечения по предоставленным ссудам и выданным гарантиям, в сумме 1 125 тыс.руб. и 360 246 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 1 июля 2019 года средства клиентов, превышающие 5 % капитала Банка, были получены от 6 клиентов в общей сумме 61 007 296 тыс. рублей (46.5 % 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 июля 2019 года	1 января 2019 года
Производные финансовые инструменты	56 204	44 879
Обязательства по возврату ценных бумаг по сделкам РЕПО	-	393 541
Итого:	56 204	438 420

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

5.11. Выпущенные долговые обязательства

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

	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка процента %	Основная сумма долга	Начисленные проценты/ дисконты	Итого
Векселя:						
- Дисконтные	29.01.2016	29.07.2016	-	1 577	-	1 577

- Процентные	с 27.04.2017 по 20.06.2019	30.04.2018- 01.04.2022	1.5-7.5	490 296	8 542	498 838
Облигации серии 01 СУБ номер 40602268В	13.03.2019	Без срока	13.0	3 500 000	135 876	3 635 876
Корректировки, уменьшающие стоимость долговых обязательств				-	-	(7 916)
Итого выпущенные долговые обязательства				3 991 873	144 418	4 128 375

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	29.07.2016	-	1 737	-	1 737
	12.09.2016 -	27.12.2017 -				
- 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 июля 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 июля 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 июля и 1 января 2019 года условные обязательства кредитного характера были представлены следующим образом:

	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд, банковских гарантий и неиспользованным кредитным линиям	26 373 236	21 574 744
Обязательства по поставке денежных средств	20 677 673	14 465 698
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов	15 392 396	10 810 015
обязательства по возврату ценных бумаг, полученных по операциям обратного РЕПО	10 082 679	8 070 073
Обязательства по покупке-продаже ценных бумаг	7 121 048	-
Аккредитивы	-	182 389
Итого условные обязательства кредитного характера	79 647 032	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 июля 2019 года	1 января 2019 года
Резерв на возможные потери по неиспользованным кредитным линиям	372 988	331 160
Резерв на возможные потери по предоставленным гарантиям	286 645	466 747
Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(302 425)	-
Итого резервы	357 208	797 907

По состоянию на 1 июля 2019 года Банком были предоставлены гарантии 2 принципалам на общую сумму 7 440 048 тыс. руб., величина каждой из которых превышала 5 % величины капитала Банка. На 1 января 2019 года гарантии, превышающие 5% величины капитала Банка отсутствовали.

Судебные иски

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

По состоянию на 1 июля и 1 января 2019 года в состав резервов по оценочным обязательствам входят резервы на возможные выплаты по судебным искам в размере 13 469 тыс.руб. и 17 565 тыс. руб. соответственно.

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

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

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

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

	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего	В том числе изменение резерва на возможные потери по процентным доходам	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемые до погашения	Изменение резерва по прочим потерям	Итого
1 января 2018 года	29 955 142	2 135 849	2 941 039	-	2 078 084	34 974 265
В т.ч. резервы по:						
- ссудной задолженности	27 819 293	-	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	2 135 849	-	-	-	-	-
Дополнительное формирование резервов	10 601 790	475 148	513 921	3 089	3 530 262	14 649 062
Списание активов за счет резерва	(11 966 161)	(1 094 708)	-	-	(138 316)	(12 104 477)
Восстановление ранее созданных резервов	(9 074 931)	(502 645)	(593 596)	(3 089)	(3 468 106)	(13 139 722)
1 января 2019 года	19 515 840	1 013 644	2 861 364	-	2 001 924	24 379 128
В т.ч. резервы по:						
- ссудной задолженности	18 502 196					
- начисленным процентным доходам	1 013 644					
Влияние МСФО						
Дополнительное формирование резервов	4 726 749	1 256 572	(1 538 287)	1 477	1 150 315	5 972 942
Списание активов за счет резерва	(1 209 525)	621 877	94 401	-	(1 609)	(1 211 134)
Восстановление ранее созданных резервов	(3 166 708)	(188 311)	(1 230 953)	(1 477)	(1 327 182)	(5 726 320)
1 июля 2019 года	21 122 928	2 574 539	186 525	-	1 823 447	23 132 900
Корректировка до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(896 646)	(55 233)	(186 525)	4 794	(194 926)	(1 273 303)
В т.ч. резервы по:	20 226 282	2 519 306	-	4 794	1 628 521	21 859 597
- ссудной задолженности	16 884 301					
- начисленным процентным доходам	2 519 306					

	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	609 212	528 656	12 447	1 150 315
Списание активов за счет резерва	(1 609)	-	-	(1 609)
Восстановление ранее созданных резервов	(643 811)	(666 929)	(16 442)	(1 327 182)
1 июля 2019 года	1 005 323	659 634	158 490	1 823 447
Корректировка до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(194 926)	-	-	(192 926)
	810 397	659 634	158 490	1 628 521

6.2. Информация о сумме курсовых разниц

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года
Торговые операции, нетто	(1 240 651)	1 159 505
Курсовые разницы, нетто	964 761	(1 187 632)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	(275 890)	(28 127)

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 6 месяцев 2019 и 2018 годов:

	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года
Прибыль до налога на прибыль	2 147 637	2 824 183
Налог на прибыль	(234 282)	(431 932)
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	(23 821)	(26 193)

Итого расход по налогу	(257 935)	(458 125)
Прибыль от продолжающейся деятельности	1 964 482	2 419 514
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	(74 780)	(53 456)
Прибыль после налогообложения	1 889 702	2 366 058

В первом полугодии 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

	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года
Заработная плата и премии	2 184 395	1 250 725
Единый социальный налог	540 918	328 980
Итого вознаграждение работников	2 725 313	1 579 705

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

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

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

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

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

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

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

	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Базовый капитал	14 376 167	14 628 910
Добавочный капитал	3 500 000	-
Основной капитал	17 876 167	14 628 910
Дополнительный капитал	8 663 182	7 262 979
Собственные средства (капитал)	26 539 349	21 891 889

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

Наименование инструмента капитала	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Основной капитал, в т. ч.:	18 087 671	14 628 910
Базовый капитал, в т. ч.	14 376 167	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	3 211 316	2 565 141
Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией	-	1 821 707
Нематериальные активы	(1 672 951)	(1 404 744)
Отложенные налоговые активы	(3 152 820)	(3 156 698)
Вложения в источники собственных средств	(1 155 600)	(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.:	8 663 182	7 262 979
Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями	150	200
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	1 401 022	-
Субординированные кредиты (облигационные займы)	7 246 000	7 246 000
Вложения в собственные акции	(60)	(80)
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	16 070	16 859
Собственные средства (капитал)	26 539 349	21 891 889

Информация об инструментах капитала представлена ниже:

Акции

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

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

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

Ссуды, предоставленные клиентам – физическим лицам, имеют как переменные, так и фиксированные процентные ставки. По причине отсутствия в Российской Федерации активного вторичного рынка таких ссуд и средств надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, как правило, равна их текущей стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены. Как следствие, процентные ставки по кредитам, выданным незадолго до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. В случае если, по оценке 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 июля и 1 января 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	1 июля 2019 года
Финансовые активы и обязательства				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 465 670	9 129 702	-	20 595 372
в т.ч. производные финансовые инструменты	-	243 993	-	243 993
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние организации и прочее участие	-	-	2 584 407	2 584 407
Итого финансовые активы	11 465 670	9 129 702	2 584 407	23 179 779
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	56 204	-	56 204
в т.ч. производные финансовые инструменты	-	56 204	-	56 204

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установ- лен/ Просро- ченная задолжен- ность	1 июля 2019 года Итого
Активы							
Денежные средства	1 784 415	-	-	-	-	-	1 784 415
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	14 979 652	-	-	-	-	1 287 801	16 267 453
Средства в кредитных организациях	1 078 708	-	-	-	-	-	1 078 708
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 873 727	26 320	4 818 553	4 375 203	380 891	9 121 156	20 595 850
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	12 580 074	9 351 898	27 695 263	33 894 225	5 264 029	4 592 389	93 377 878
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)	14 069 229	39 618	474 261	3 872 323	131 059	-	18 586 491
Прочие активы	-	-	-	-	-	12 431 300	12 431 300
Всего активов	46 365 805	9 417 836	32 988 077	42 141 751	5 775 980	27 432 646	64 122 095
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	71 776 497	5 608 667	55 465 959	1 936 219	-	1 098 685	135 886 028
Средства кредитных организаций	3 266 855	-	-	-	-	-	3 266 855
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	68 509 642	5 608 667	55 465 959	1 936 219	-	1 098 685	132 619 173
Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	20 051 626	5 244 226	55 289 943	1 936 219	-	-	82 522 014
Субординированные займы	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	30 842	-	-	25 362	56 204
Выпущенные долговые ценные бумаги	21 880	-	580 241	27 397	3 498 858	-	4 128 375
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	3 987 031	3 987 031
Всего обязательств	71 798 377	5 608 667	56 077 042	1 963 616	3 498 858	5 111 078	279 943 666
Чистая позиция	(25 432 572)	3 809 168	(23 088 965)	40 178 135	2 277 122	22 321 568	115 821 571)
Стабильные источники финансирования	39 922 247	(10 231 349)	24 788 641	(7 586 238)	(46 893 300)	-	-
Скорректированная чистая позиция	14 489 675	(6 422 181)	1 699 676	32 591 897	(44 616 178)	22 321 568	-
Совокупный разрыв ликвидности	14 489 675	8 067 494	9 767 171	42 359 067	(2 257 111)	20 064 457	-

	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 инициированы ни одной из бизнес-единиц и входят в рамки текущей деятельности головного офиса Банка.

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

	Обслужи- вание физических лиц	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Инвести- ционная деятель- ность	Все прочие сегменты	1 июля 2019 года Итого
Процентные доходы	5 721 409	1 260 753	1 624 539	-	8 606 701
Процентные расходы	2 162 263	1 104 929	234 470	-	3 501 662

Формирование (восстановление) резерва под обесценение	4 784 689	649 080	(3 188 287)	(1 244 594)	1 000 888
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	7 466	-	-	(283 356)	(275 890)
Чистый убыток по операциям с ценными бумагами	-	-	(721 479)	-	(721 479)
Прочие доходы/(расходы)	1 864 232	455 177	42 637	73 277	2 435 323
Итого операционные доходы/(расходы)	10 215 533	1 260 081	(2 477 060)	(1 454 673)	7 543 881
Операционные расходы	71 115	-	-	5 325 129	5 396 244
(Убыток)/прибыль до налогообложения	10 144 418	1 260 081	(2 477 060)	(6 779 802)	2 147 637
Активы сегментов	61 386 018	26 912 123	47 850 490	27 973 464	164 122 095
Обязательства сегментов	67 961 380	64 206 145	3 266 855	8 247 299	143 681 679

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 июля 2019 года и за период, закончившийся 30 июня 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 июля 2019 года:

Наименование показателя	Акционеры банка	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Основной управлен- ческий персонал Банка и акционеров Банка	Всего операций со связанными сторонами
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в т.ч.:	-	-	-	-	-
резерв на возможные потери	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность в т.ч.:		60 450	2 368 531	77 076	2 506 057
просроченная задолженность	-	-	-	-	0
резерв на возможные потери по ссудной задолженности	-	-	131 619	-	131 619
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	0
Прочие активы	-	2 583 932	-	-	2 583 932
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	27 553 193	16 502	8 892 000	30 930 826	67 392 522
Средства кредитных организаций	-	-	184 011	-	184 011
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	27 553 193	16 502	8 707 989	30 930 826	67 192 009
вклады физических лиц	-	-	-	30 930 826	30 930 826
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	32 573	-	60 538	24	93 135
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	1 849	13 778	-	15 627
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-	-	-	-	-
Безотзывные обязательства	-	-	1 663 773	12 811	1 676 584
Выданные гарантии и поручительства	-	-	719 418	-	719 418

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

За период, закончившийся 30 июня 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.:	14 940	5 972	137 511	3 452	161 875
от размещения средств в кредитных организациях	-	-	-	3	3
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	5 891	135 658	3 449	144 998
от вложений в ценные бумаги	14 940	81	1 853	-	16 874
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	556 134	-	201 251	970 115	1 727 500
по привлеченным средствам клиентов, являющихся кредитными организациями	-	-	-	-	-
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	556 134	-	199 170	970 115	1 725 418
по выпущенным долговым обязательствам	-	-	2 081	-	2 081
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, в т.ч.	-	-	(771)	603	(168)
изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35	2	-	-	37
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	16 091	-	10 969	-	27 060
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	6 291	-	6 291
Комиссионные доходы	249 117	102	181 012	1 748	431 980
Комиссионные расходы	421 286	-	320 610	-	741 896
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	(3 784)	7	(3 777)
Прочие операционные доходы	1 979	1 500	8 813	47	12 339
Операционные расходы, всего: в т.ч.:	519 514	2 719	94 740	1 382 582	1 999 554
Выплаты (вознаграждения) основному управленческому персоналу	-	-	-	1 382 158	1 382 158

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, имеющихся 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 30 июня 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.:	12 174		222 076	109 244	343 494
от размещения средств в кредитных организациях	-	-	-	-	-
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	-	221 858	109 244	331 102
от вложений в ценные бумаги	12 174	-	218	0	12 392
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	150 534	-	529 645	996 572	1 676 751
по привлеченным средствам клиентов, являющихся кредитными организациями	-	-	-	-	-
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	150 534	-	529 645	996 572	1 676 751
по выпущенным долговым обязательствам	-	-	934	-	934
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, в т.ч. изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-	-	34 840	828	35 668
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	(19 840)		157 449		137 609
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	855 977	-	855 977
Комиссионные доходы	7 075	3	475 642	1 741	484 461
Комиссионные расходы	56 080	-	173 024	223	229 327
Изменение резерва по прочим потерям	-	24 042	7 656	-	31 698
Прочие операционные доходы	31	-	60 536	-	60 567
Операционные расходы, всего: в т.ч.:	20 603	-	393 659	302 656	716 918
Выплаты (вознаграждения) основному управленческому персоналу	-	-	-	302 656	302 656

12. СВЕДЕНИЯ О СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В июле 2019 года Советом директоров Банка принято решение о дополнительном выпуске обыкновенных именных бездокументарных акций ПАО «МТС-Банк» в количестве 2 519 980 (Два миллиона пятьсот девятнадцать тысяч девятьсот восемьдесят) штук номинальной стоимостью 500 (Пятьсот) рублей каждая. После регистрации выпуска Уставный капитал банка достигнет величины 11 664 380 000 рублей.

Годовым общим собранием акционеров ПАО «МТС-Банк», состоявшемся 28 июня 2019 года (протокол №80 от 01.07.2019), принято решение о выплате дивидендов за 2018 год (информация приведена в Пояснении 4.1).

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
09 августа 2019 года

Заместитель
Главного бухгалтера
09 августа 2019 года



Маслов О.Е.

Фурзикова Н.Ю.