

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая)
отчетность за 9 месяцев 2018 года

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-
БАНК» ЗА 9 месяцев 2018 ГОДА**

ВВЕДЕНИЕ

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «МТС-Банк» (далее – «Банк») за 9 месяцев 2018 года по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – «РСБУ») и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4638-У от 25 декабря 2017 года «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 4638-У»).

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

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, информационным систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных

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

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

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

По состоянию на 1 октября 2018 Банк обладал региональной сетью, насчитывающей 7 филиалов.

В книгу государственной регистрации кредитных организаций внесены следующие филиалы Банка:

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

Списочная численность персонала на 1 октября 2018 года составила 2 925 человек против 3 050 человек на начало отчетного года.

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

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

18 июля 2018 года агентство Эксперт РА сообщило об обновлении рейтинга кредитоспособности ПАО «МТС-Банк» на уровне ruBBB-. По рейтингу установлен стабильный прогноз.

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.

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 2018 года оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами, операции на межбанковском рынке, оказание услуг клиентам.

Финансовые результаты за 9 месяцев 2018 года по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

По итогам 3 квартала 2018 года получена прибыль в размере 3 071 554 тыс. рублей.

Финансовым результатом деятельности Банка за 2017 год была прибыль в размере 2 027 900 тыс. рублей.

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «отчетность») составлена за период, начинающийся с 1 января 2018 года и заканчивающийся 30 сентября 2018 года (включительно).

Бухгалтерский баланс и Отчет об уровне достаточности капитала на покрытие рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 октября 2018 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах и Отчет о движении денежных средств представлены за 9 месяцев 2018 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»;
- Закрытый инвестиционный фонд недвижимости «Система – Рентная недвижимость 1».

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

По состоянию на 1 октября и 1 января 2018 года акциями МТС-Банка владели следующие акционеры:

Акционер	<u>1 октября 2018 года, %</u>	<u>1 января 2018 года, %</u>
ПАО АФК «Система»	43.24	71.87
Mobile TeleSystems B.V.	55.00	26.37
ООО «Система ТелекомАктивы»	1.24	0.14
ПАО «Московская городская телефонная сеть»	0.24	0.24
Прочие	0.28	0.44
ООО «Нотрис»	-	0.22
ЗАО «ПромТоргЦентр»	-	0.72
Итого	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>

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

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

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

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2017 год (утверждена 31 декабря 2015 года № 04-00053/15-(0)), введенной в действие Приказом Председателя Правления № 07-01371/15-(0) от 31 декабря 2015 года. В течение 2017 года в Учетную политику вносились изменения в соответствии с Указаниями ЦБ РФ № 3054-У и № 4167-У, применяемые с 1 января 2017 года. В течение 3 квартала 2018 года изменения в Учетную политику не вносились.

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

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 2017 год.

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

	<u>1 октября 2018 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Руб./доллар США	65.5906	57.6002
Руб./евро	76.2294	68.8668
Руб./золото (1 грамм)	2495.7500	2 400.9700
Руб./серебро (1 грамм)	30.1700	31.0000

4.1. Величина базовой прибыли/убытка на акцию

	9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2018 года тыс. руб.	2017 год, тыс. руб.
Чистая прибыль/убыток за год	3 071 554	2 027 900
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года для расчета базовой прибыли / убытка на акцию	20 807 780	20 807 780
Базовая прибыль / убыток на акцию, руб.	147.62	97.46

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

В июле 2018 года, годовым общим собранием акционеров (протокол №75 от 3 июля 2018 года) было принято решение о выплате дивидендов за 2017 год в размере 7 793 985,00 рублей из расчета 2 592,04 руб. на одну привилегированную акцию и 0,25 руб. на одну обыкновенную акцию.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и остатки в ЦБ РФ представлены следующим образом:

	1 октября 2018 года	1 января 2018 года
Денежные средства	2 158 518	3 616 299
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	5 566 807	5 289 857
Итого денежные средства и остатки в ЦБ РФ	7 725 325	8 906 156

На 1 октября и 1 января 2018 года обязательные резервы в ЦБ РФ, включенные в состав средств в ЦБ РФ, составляют 1 023 875 тыс. руб. и 873 883 тыс. руб. соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

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

	1 октября 2018 года	1 января 2018 года
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	7 725 325	8 906 156
Средства в банках со сроком погашения до 90 дней	1 824 422	2 034 688
Итого денежные средства и остатки в ЦБ РФ и кредитных организациях		
За вычетом обязательных резервов	(1 023 875)	(873 883)
Итого денежные средства и их эквиваленты	8 525 872	10 066 961

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

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

	1 октября 2018 года	1 января 2018 года
Долговые ценные бумаги	13 525 452	15 620 206
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 525 452	15 620 206

По состоянию на 1 октября и 1 января 2018 года активы, переданные в обеспечение по договорам РЕПО, отсутствуют.

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

	<u>1 октября 2018 года</u>	<u>Валюта</u>	<u>Процентная ставка к номиналу, %</u>	<u>Срок обращения</u>
Облигации и еврооблигации, выпущенные кредитными организациями - резидентами	6 580 404	руб.	7.0-9.75	с апреля 2019 г. по март 2027 г.
	245 490	доллар США	4.80	декабрь 2026 г.
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	4 363 487	руб.	7.60 - 12.70	с июня 2018 г. по ноябрь 2050 г.
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	476 791	доллар США	5.20-7.25	с ноября 2018 г. по ноябрь 2019 г.
	1 494 015	руб.	7.40 - 9.25	с апреля 2019 г. по январь 2025 г.
	318 773	евро	4.63	октябрь 2018 г.
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>13 478 960</u>			

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

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

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

По состоянию на 1 октября 2018 и 1 января 2018 года производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	1 октября 2018 года			1 января 2018 года		
	Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость		Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Контракты с иностранной валютой						
Валютные свопы	-	-	-	-	-	-
Валютно-процентные свопы	-	-	-	-	-	-
Сделки ФОРЕКС	3 633 079	42 492	-	-	-	-
Сделки с ценными бумагами						
Покупка-продажа ценных бумаг	-	-	-	-	-	-
того производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 633 079	42 492	-	-	-	-

5.3. Чистая ссудная задолженность

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

	1 октября 2018 года	1 января 2018 года
Ссуды и средства, предоставленные клиентам – кредитным организациям, всего	4 759 082	8 045 780
из них:		
Депозит, размещенный в ЦБ РФ	4 000 000	5 500 000
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	280 965	2 476 477
Ссуды, предоставленные банкам-резидентам	253 534	15 778
Ссуды, предоставленные банкам-нерезидентам	224 583	52 935
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	590
Ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего	89 698 715	82 863 186
из них:		
Ссуды, предоставленные физическим лицам	47 193 549	40 786 691
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	40 722 938	37 153 815
Прочие требования	1 782 228	4 922 680
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам	94 457 797	90 908 966
За вычетом резерва на возможные потери	(25 902 248)	(27 819 293)
Итого чистая ссудная задолженность	68 555 549	63 089 673

По состоянию на 1 октября 2018 года справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения по ссудам, предоставленным по соглашениям обратного РЕПО с банками, составила 299 567 тыс. рублей. В состав обеспечения входили Облигации федерального займа.

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

Ниже представлены основные типы полученного Банком обеспечения:

- в отношении договоров обратного РЕПО: ценные бумаги;
- в отношении коммерческого кредитования корпоративных клиентов: залог объектов недвижимости, оборудования, товаров в обороте, корпоративные гарантии;

- в отношении кредитования физических лиц: залог объектов жилой недвижимости и транспортных средств.

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

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

	1 октября 2018 года	1 января 2018 года
Ссуды, обеспеченные гарантиями и поручительствами	27 250 927	16 614 774
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	10 385 270	16 167 690
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	1 070 870	-
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	815 629	19 236
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования и транспортными средствами	486 426	2 211 132
Ссуды, обеспеченные залогом собственных векселей Банка	73 694	86 838
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	11 908	3 157
Прочее	1 068 769	-
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	-	295 933
Необеспеченные ссуды	53 294 304	47 464 426
	94 457 797	82 863 186
За вычетом резерва под обесценение	(25 902 248)	(27 803 515)
Итого ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями	68 555 549	55 059 671

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	За вычетом резерва на возможные потери		
	Общая сумма	Чистая сумма	Чистая сумма
1 октября 2018 года			
Потребительские кредиты, в т.ч.	37 584 312	7 945 282	29 639 030
Предоставленные с использованием банковских карт	10 529 151	2 681 074	7 848 077
Ипотечное кредитование	8 205 078	916 304	7 288 774
Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	1 163 458	149 001	1 014 457
Автокредитование	240 701	240 701	-
	47 193 549	9 251 288	37 942 261
1 января 2018 года			
Потребительские кредиты, в т.ч.	29 947 140	(7 711 064)	22 236 076
Предоставленные с использованием банковских карт	9 277 432	(2 505 894)	6 771 538
Ипотечное кредитование	9 619 763	(1 015 530)	8 604 233
Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	943 319	(164 305)	779 014
Автокредитование	276 469	(276 469)	-
	40 786 691	(9 167 368)	31 619 323

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери фактически сформированный по категориям качества					
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обесценения	итого	II	III	IV	V
			4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
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.	48918107	254933	37532301	827942	988658	9314273	1025052	622793	917974	8329347	10519645	10438262	10438312	884836	177320	471318	8904838
3.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	1163458	7304	993281	23980	4935	133958	0	15146	2088	125413	150750	149001	149001	9667	8364	2292	128678
3.2	ипотечные жилищные ссуды	8205078	38277	6969829	174468	158319	864185	3457	125024	80676	678087	985690	916304	916304	33757	30349	56476	795722
3.3	автокредиты	240701	0	0	0	0	240701	0	0	0	240701	240701	240701	0	0	0	0	240701
3.4	иные потребительские ссуды	37584314	99633	29212860	586102	779421	6906298	867243	456046	792307	6540600	7953511	7943263	7943313	833352	132366	389806	6587789
3.5	Прочие требования	657903	108347	4589	0	3863	541104	107871	0	0	174041	543132	543132	543132	92	0	1971	541069
3.5.1	в т.ч. требования, признаваемые ссудами	7261	0	0	0	3862	3399	0	0	0	3399	5369	5369	5369	0	0	1970	3399
3.5.1	Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	1066653	1372	351742	43392	42120	628027	46481	26577	42903	570505	645861	645861	645861	7968	6241	20773	610879
3.6	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них	135365949	52237500	44260376	5907398	7492358	25468317	1248876	660894	1810201	22069865	32551396	31364047	31364097	955556	1296788	4417109	24694644
4	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	44567776	16447821	5591909	3789603	3034504	15703939	270413	80176	866659	12943325	18737064	17555242	17555292	60181	619766	1569287	15306058
4.1																		

По состоянию на 1 января 2018 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери фактически сформированный по категориям качества						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	итого	II	III	IV	V
			4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
1	Требования к кредитным организациям, всего,	3																	
1	в том числе	5 972 911	992																
1.1	Корреспондентские счета	1 460 242																	
1.2	Межбанковские кредиты и депозиты	68 712																	
1.3	Учтенные векселя																		
1.4	Вложения в ценные бумаги	1 032 873																	
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																		
1.6	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	2 476 477																	
1.7	Прочие требования	909 860	992																
1.7.1	в т.ч. требования, признаваемые судами	590																	
1.8	Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	24 747																	
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего,	77 585 066	8 637 075	3 751 124	7 787 223	18 592 555	687 457	8 465	248 803	17 004 280	23 708 366	22 094 775	23 420 387	139 337	610 069	4 360 742	18 310 239		
2.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	27 448 024	8 525 887	1 047 903	3 216 430	8 427 599			112 166	8 238 401	11 225 632	10 124 354	10 124 354	92 566	112 338	1 547 715	8 371 735		
2.2	Учтенные векселя																		
2.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	1 989 644																	
2.4	Вложения в ценные бумаги	32 826 142	26 767 387	1 116 997	4 305 199	3				1 444 644	1 989 644	1 989 644	1 989 644	37 241	278 426	2 710 390			
2.5	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	1 601 848	285 081																
2.6	Прочие требования	787 506	27 932																
2.6.1	в т.ч. требования, признаваемые судами																		
2.7	Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1 922 528	463 646	117 896	6 909	12 728	2 351	346	7 782	1 233 265				1 237	562	2 464	1 321 349		
2.8	Задолженность по судам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	11 796 880	2 775 088	1 135 209	2 053 746	125 045	660 640	7 814	108 558	5 118 406	6 268 689	5 756 376	5 756 376	7 916	217 481	34 985	5 495 994		
2.8.1	в т.ч. учтенные векселя																		
3	Предоставленные физическим лицам судами (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего,	42 534 436	161 133	30 326 660	1 716 857	817 366	9 512 420	684 133	685 267	630 487	9 751 112	9 666 905	10 477 143	604 019	234 792	375 167	9 263 165		
3.1	суды на покупку жилья (кроме ипотечных суд), в т.ч.	943 319	22 520	733 047	26 942	9 854	150 956		10 000	3 588	150 956	164 689	164 305	6 891	8 856	4 483	144 075		
3.2	ипотечные жилищные суды	9 619 763	86 263	8 152 271	220 840	234 832	925 557	14 894	180 725	129 922	731 741	1 081 590	1 015 528	34 548	32 177	83 507	865 298		
3.3	автокредиты	276 469																	
3.4	иные потребительские суды	29 947 137	42 611	21 103 910	1 415 298	493 700	6 891 618	655 162	473 337	462 657	7 711 064	7 711 064	7 711 064	555 686	182 643	247 552	6 725 183		
3.5	Прочие требования	542 058	7 372	4 629	10 538	45 319	474 200		688	75 792	499 539	499 539	499 539	69	2 218	23 113	474 139		
3.5.1	в т.ч. требования, признаваемые судами	15 049																	
3.6	Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	1 205 690	2 367	332 803	43 239	33 661	793 620	14 077	21 205	33 622	793 060								

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери фактически сформированный					
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный с учетом обесценения	по категориям качества					
													II	III	IV	V	II	III
3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19		
2																		
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	126 092 413	44 869 091	38 964 727	5 467 981	8 604 589	28 186 025	1 371 590	693 732	879 290	25 547 845	33 540 538	31 842 740	33 978 590	743 366	844 861	4 735 909	27 654 454
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего,	85 369 570	14 010 302	37 354 642	4 775 249	4 080 961	25 148 416	1 355 053	671 876	816 901	23 214 810	29 517 089	27 819 291	27 819 293	697 607	555 704	1 918 803	24 647 179

По состоянию на 1 октября 2018 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 2018 года удельный вес реструктурированных активов и ссуд, представленных в таблице выше, в общем объеме активов и ссуд, составляет 11.7% 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 2017 году и 3 квартале 2018 года, являются снижение процентных ставок по действующим кредитам, изменение сроков погашения платежей по основному долгу и/или процентам. Большая доля проведенных в 2017 году и 3 квартале 2018 года реструктуризаций была обусловлена текущей рыночной конъюнктурой, а также необходимостью поддержания конкурентоспособных условий кредитования заемщиков. Следует отметить, что часть проведенных в 2017 и 2018 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 2018 году задолженности как реальные.

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

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

	<u>1 октября 2018 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Паи открытых паевых инвестиционных фондов	8 425 459	7 742 763
Паи закрытых паевых инвестиционных фондов	6 058 751	6 058 751
Облигации и еврооблигации, выпущенные кредитными организациями	592 105	600 376
Корпоративные облигации	27 708	55 208
Российские муниципальные облигации	15 903	26 807
Прочие вложения	4	14
Акции банка – нерезидента	-	911 830
Корпоративные еврооблигации	-	357 106
Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	<u>15 119 930</u>	<u>15 752 856</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(2 928 913)</u>	<u>(2 941 039)</u>
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	<u>12 191 017</u>	<u>12 811 817</u>

В июле 2018 года Банк осуществил сделку с ПАО АФК «Система» по продаже пакета акций (19%) East-West United Bank, финансовый результат по сделке составил 242 151 тыс. рублей.

По состоянию на 1 октября и 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 октября 2018 года	1 января 2018 года
Компании по управлению активами и инвестициями	14 484 210	13 801 514
Банковская деятельность	592 105	1 512 205
Финансовая деятельность	27 708	412 315
Муниципальные образования	15 903	26 808
Прочее	4	4
Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 910 360	15 752 856
За вычетом резерва под обесценение	(2 928 913)	(2 941 039)
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 981 447	12 811 817

5.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

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

	1 октября 2018 года		1 января 2018 года	
	Объем вложений	Доля собственности	Объем вложений	Доля собственности
Инвестиции в ООО «Проектное решение»	-	-	10	100%
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	10	-

Объем вложений в дочерние компании изменился в связи с ликвидацией ООО «Проектное решение».

5.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

	1 октября 2018 года	Величина купонного дохода	Срок обращения	Кредитный рейтинг
Российские муниципальные облигации:				
Минфин Нижегородской области, выпуск 34009		1 004	26.08.2020	BB
МИНФИН Ставропольского края, выпуск 34002	115 144 113 339	1 473	04.11.2020	BB
Республика КОМИ, выпуск 35011	32 344	282	27.11.2019	B1
Красноярский Край, выпуск 34011	1 047 627	19 355	29.10.2019	BB+
Комитет финансов Санкт-Петербурга, выпуск 35001	1 331 811	31 811	28.05.2025	BBB-
Министерство финансов Краснодарского края, серия 34005	24 664	276	27.11.2018	B1
Москва, серия 27066	390 921	4 010	23.11.2018	BBB-

	1 октября 2018 года	Величина купонного дохода	Срок обращения	Кредитный рейтинг
Москва, серия 32048	3 094 801	58 431	11.06.2022	BBB-
Новосибирская область 34015	215 492	2 997	30.10.2018	BBB-
Новосибирская область 34018	710 990	10 990	27.09.2022	BBB-
Республика Башкортостан, выпуск 34008	543 579	1 044	18.09.2020	BBB-
Самарская область, серия 35010	192 784	4 290	01.07.2021	BB
Республика Башкортостан, выпуск 34009	232 708	5 607	11.04.2019	BBB-
Министерство экономики и финансов Московской области, выпуск 34011	525 326	326	22.12.2022	BBB-
Республика Саха (Якутия), 35007	217 716	3 114	14.05.2020	BBB-
Республика Саха (Якутия), выпуск 35006	6 942	7	02.07.2021	BBB-
Минфин Московской области 2016, выпуск 35010	1 076 863	8 720	21.11.2023	BBB-
Ханты-Мансийский автономный округ-Югра, выпуск 34001	914 588	21 012	13.10.2019	Ba2
Резервы на возможные потери	-	-		
Итого российские муниципальные облигации	<u>10 787 638</u>	<u>174 749</u>		

	1 октября 2018 года	Величина купонного дохода	Срок обращения	Кредитный рейтинг
Корпоративные облигации:				
ГК «Автодор», серии БО-001Р-02	89 578	2 078	13.12.2019	BBB-
ГК «Автодор», серии БО-001Р-01	251 700	8 498	20.11.2020	BBB-
ГК «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», серии ПБО-001Р-02	864 722	14 722	03.05.2019	BBB-
LUKOIL INTERNATIONAL FINANCE BV 7.25 11/05/19	347 575	9 577	05.11.2019	BBB+
RZD Capital PLC 3.45 06/10/20	194 121	3 199	06.10.2020	BBB-
RZD Capital PLC 3.45 07/10/23	336 573	13 263	07.10.2023	BBB-
RusHydro Capital Markets DAC 7.4 15/02/21	90 740	833	15.02.2021	BBB-
SISTEMA INTL FUNDING SA 6.95 17/05/19	79 065	2 021	17.05.2019	BB-
DME Airport DAC 6.00 26/11/18	116 102	2 361	26.11.2018	BB+
VEB FINANCE PLC (VNESHCONOMBANK) 4.224 21/11/2018	593 728	8 846	21.11.2018	BBB-
VEB FINANCE PLC (VNESHCONOMBANK) 6.902 09/07/20	503 090	7 334	09.07.2020	BBB-
ПАО "Транснефть", серии БО-001Р-01	405 110	11 102	02.06.2023	BBB-
ПАО "Транснефть", серии БО-001Р-03	261 322	3 215	03.08.2023	BBB-
«МегаФон» ПАО, серии БО-001Р-01	624 272	23 388	09.05.2019	BB+
«РусГидро» ПАО, серии БО-ПО4	2 021 697	96 892	04.04.2019	BBB-
ОАО «Российские железные дороги», выпуск 18	774 364	13 336	15.07.2019	BBB-
GPB Eurobond Finance PLC 7.25 03/05/19	1 067 116	30 097	03.05.2019	BB
RusHydro Capital Markets DAC 8.125 28/09/22	1 397 138	622	28.09.2022	BBB-
Федеральная Сетевая компания ЕЭС ОАО, выпуск 6	90 293	244	15.09.2020	BBB-
Федеральная Сетевая компания ЕЭС ОАО, выпуск 8	21 029	58	15.09.2020	BBB-
RZD CAPITAL PLC 8.3 02/04/2019	2 521 400	99 569	02.04.2019	BBB-
ПАО «Транснефть», серии БО-001Р-09	453 701	2 997	21.02.2022	BBB-
ПАО «Акрон», серии БО-2	517 243	16 335	20.11.2018	BB-
ПАО «Акрон», серии БО-3	316 196	9 983	20.11.2018	BB-
FEDERAL GRID FINANCE LIMITED 8.446 3/03/19	3 988 626	15 826	13.03.2019	BBB-
ПАО «РусГидро», серии БО-ПО5	1 228 963	28 848	12.06.2020	BBB-
ПАО «Транснефть», серии БО-001Р-07	2 949 471	102 290	28.10.2020	BBB-
Резервы на возможные потери	-	-	-	-
Итого корпоративные облигации	22 104 935	527 534		
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	32 892 573	702 283		

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

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

	<u>1 января 2018 года</u>	<u>Величина купонного дохода</u>	<u>Срок обращения</u>	<u>Кредитный рейтинг</u>
Корпоративные облигации:				
ПАО «Транснефть», серии БО-001P-07	2 895 544	40 634	28.10.2020	нет
FEDERAL GRID FINANCE LIMITED 8.446 3/03/19	2 420 727	59 447	13.03.2019	BBB-
RZD CAPITAL PLC 8.3 02/04/2019	2 171 048	43 449	02.04.2019	BBB-
ПАО «РусГидро», серии БО-ПО4	1 979 521	47 361	04.04.2019	BB+
ПАО «РусГидро», серии БО-ПО5	1 204 474	4 308	12.06.2020	нет
ГК «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», серии ПБО-001P-02	864 722	14 722	03.05.2019	нет
«Магнит» ПАО, серии БО-001P-03	809 764	18 810	10.04.2018	нет
ПАО «Ростелеком», серии 19	804 602	26 155	06.03.2018	BBB-
ПАО «Ростелеком», серии 18	726 541	24 922	24.01.2018	BBB-
«МегаФон» ПАО, серии БО-001P-01	610 485	8 508	09.05.2019	нет
ПАО «ТрансКонтейнер», серии 04	423 239	14 587	26.01.2018	BB+
ПАО «Ростелеком», серии 15	340 592	11 680	24.01.2018	BBB-
ПАО «Акрон», серии БО-2	209 942	2 069	20.11.2018	BB-
ГК «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», серии БО-14	187 362	127	27.09.2018	BBB-
ПАО «Акрон», серии БО-3	92 476	911	20.11.2018	BB-
Федеральная Сетевая компания ЭЭС ОАО, выпуск 6	92 163	2 095	15.09.2020	BBB-
ГК «Автодор», серии БО-001P-02	87 811	311	13.12.2019	нет
«Магнит» ПАО, серии БО-001P-02	52 005	1 918	26.02.2018	нет
Федеральная Сетевая компания ЭЭС ОАО, выпуск 8	21 332	496	15.09.2020	BBB-
ОАО «Российские железные дороги», выпуск 18	1 114	42	15.07.2019	BBB-
Итого корпоративные облигации	<u>15 995 464</u>	<u>322 552</u>		
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	<u>27 352 283</u>	<u>446 758</u>		

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

<u>Наименование ценных бумаг</u>	<u>Выпуск</u>	<u>ISIN</u>	<u>Дата погашения</u>	<u>Итоговая стоимость</u>
Корпоративные облигации:				
FEDERAL GRID FINANCE LIMITED 8.446 13/03/19	FED GRID FINANCE19	XS0863439161	13.03.2019	891 480
RZD CAPITAL PLC 8.3 02/04/2019	RZD CAP 19	XS0764253455	02.04.2019	180 066
ПАО «Ростелеком», серии 18	Ростел 18	RU000A0JTKC0	24.01.2018	171 387
Российские муниципальные облигации:				
Республика Саха (Якутия), 35007	Якут 35007	RU000A0JVEH8	14.05.2020	386 520
				<u>1 629 453</u>

В течение 9 месяцев 2018 года реклассификаций не производилось.

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

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

	1 октября 2018 года	1 января 2018 года
Российские муниципальные облигации	10 787 638	11 041 435
Финансовый сектор	7 647 692	3 035 770
Энергетика	7 350 607	5 718 217
Нефтегазовая отрасль	4 417 180	2 895 545
Транспорт и связь	1 856 017	2 994 383
Химическая и нефтехимическая промышленность	833 440	302 418
Российские государственные облигации	-	315 384
Торговля	-	861 770
Строительство и девелопмент	-	187 362
	32 892 573	27 352 283
За вычетом резерва на возможные потери	-	-
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	32 892 573	27 352 283

Информация о движении резервов на возможные потери за 9 месяцев 2018 года и за 2017 год по чистым вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлена следующим образом:

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

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

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

На 1 октября и 1 января 2018 год в состав чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включены вложения в бумаги 7 и 6 эмитентов, соответственно, каждый из которых в отдельности превышает 5% собственного капитала Банка.

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

На 1 октября и 1 января 2018 года кредиты, привлеченные от ЦБ РФ, отсутствуют.

5.8. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	<u>1 октября 2018 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Корреспондентские счета других банков	732 800	1 222 966
Кредиты и займы, полученные от банков – нерезидентов	-	27 000
Итого средства кредитных организаций	<u>732 800</u>	<u>1 249 966</u>

5.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	<u>1 октября 2018 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Срочные депозиты	67 533 157	69 957 657
Депозиты до востребования	53 486 388	44 642 457
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	<u>121 019 545</u>	<u>114 600 114</u>

По состоянию на 1 октября и 1 января 2018 года в состав средств клиентов включены депозиты, полученные в качестве обеспечения по предоставленным ссудам и выданным гарантиям, в сумме 360 267 тыс.руб. и 1 688 456 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 1 октября 2018 года средства клиентов, превышающие 5 % капитала Банка, были получены от 5 клиентов в общей сумме 55 806 736 тыс. рублей (46.6 % от общей суммы средств клиентов).

По состоянию на 1 января 2018 года средства клиентов, превышающие 5 % капитала Банка, были получены от 9 клиентов в общей сумме 51 428 245 тыс. рублей (44.9 % от общей суммы средств клиентов).

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

	<u>1 октября 2018 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Физические лица	74 229 468	71 839 615
Транспорт и связь	19 205 802	17 535 278
Финансовая деятельность	6 898 114	6 309 276
Обрабатывающие производства	3 945 237	3 609 460
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств	3 896 829	3 567 571
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3 328 037	3 047 873
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	3 013 387	2 762 741
Строительство	2 214 658	2 022 209
Предоставление коммунальных, социальных и прочих персональных услуг	1 391 725	1 269 283
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	72 612	60 982
Добыча полезных ископаемых	12 102	11 441
Прочее	2 807 653	2 564 385
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	<u>121 019 545</u>	<u>114 600 114</u>

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

	<u>1 октября 2018 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Производные финансовые инструменты	195 670	-
Итого:	<u>195 670</u>	<u>-</u>

5.11. Выпущенные долговые обязательства

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

	<u>Дата разме- щения</u>	<u>Дата погашения</u>	<u>Годовая ставка процента %</u>	<u>Основная сумма долга</u>	<u>Начислен- ные проценты/ дисконты</u>	<u>Итого</u>
Векселя:						
- Дисконтные	29.01.2016 с 15.10.2015	29.07.2016 30.06.2016,	-	1 640	-	1 640
- Процентные	по 20.09.2018	07.02.2020	1.5-8.08	<u>457 743</u>	<u>13 395</u>	<u>471 138</u>
Итого выпущенные долговые обязательства				<u>459 383</u>	<u>13 395</u>	<u>472 778</u>

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

	<u>Дата разме- щения</u>	<u>Дата погашения</u>	<u>Годовая ставка процента %</u>	<u>Основная сумма долга</u>	<u>Начислен- ные проценты/ дисконты</u>	<u>Итого</u>
Векселя:						
- Дисконтные	29.01.2016 с 15.10.2015	29.07.2016	-	1 440	-	1 440
- Процентные	по 25.10.2017	30.06.2016 - 22.05.2019	1.5-8.8	<u>170 436</u>	<u>4 974</u>	<u>175 410</u>
Итого выпущенные долговые обязательства				<u>171 876</u>	<u>4 974</u>	<u>176 850</u>

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

По состоянию на 1 октября и 1 января 2018 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. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон

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

	<u>1 октября 2018 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Резерв на возможные потери по предоставленным гарантиям	433 921	558 331
Резерв на возможные потери по неиспользованным кредитным линиям	<u>277 902</u>	<u>267 337</u>
Итого резервы	<u>711 823</u>	<u>825 668</u>

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

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

	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего	В том числе изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемые до погашения	Изменение резерва по прочим потерям	Итого	
						2 591 066
1 января 2017 года	34 525 927	2 654 296	2 591 066	3 902	2 172 514	39 293 409
<i>В т.ч. резервы по:</i>						
- ссудной задолженности	31 871 631	-	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	2 654 296	-	-	-	-	-
Дополнительное формирование резервов	12 980 336	753 301	719 272	16 335	4 107 729	17 823 672
Списание активов за счет резерва	(5 121 834)	(622 262)	-	-	(408 667)	(5 530 301)
Восстановление ранее созданных резервов	(12 429 287)	(649 486)	(369 299)	(20 237)	(3 793 492)	(16 612 315)
1 января 2018 года	29 955 142	2 135 849	2 941 039	-	2 078 084	34 974 265
<i>В т.ч. резервы по:</i>						
- ссудной задолженности	27 819 293	-	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	2 135 849	-	-	-	-	-
Дополнительное формирование резервов	6 670 184	353 624	264 286	3 089	2 242 101	9 179 660
Списание активов за счет резерва	(2 725 997)	(591 372)	-	-	(26 775)	(2 752 772)
Восстановление ранее созданных резервов	(6 541 915)	(442 939)	(276 412)	(3 089)	(2 440 443)	(9 261 859)
1 октября 2018 года	27 357 414	1 455 162	2 928 913	-	1 852 967	32 139 294
<i>В т.ч. резервы по:</i>						
- ссудной задолженности	2 590 252	-	-	-	-	-
- по средствам на корреспондентских счетах	-	-	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	1 455 162	-	-	-	-	-

	<u>Прочие резервы</u>	<u>Резерв по условным обязательствам кредитного характера</u>	<u>Резерв по условным обязательствам некредитного характера</u>	<u>Изменение резерва по прочим потерям, всего</u>
1 января 2017 года	1 318 268	749 115	105 131	2 172 514
Дополнительное формирование резервов	1 025 856	2 542 315	539 558	4 107 729
Списание активов за счет резерва	(60 443)	-	(348 224)	(408 667)
Восстановление ранее созданных резервов	(1 195 413)	(2 465 762)	(132 317)	(3 793 492)
1 января 2018 года	1 088 268	825 668	164 148	2 078 084
Дополнительное формирование резервов	617 637	1 353 443	271 021	2 242 101
Списание активов за счет резерва	(20 158)	-	(6 617)	(26 775)
Восстановление ранее созданных резервов	(585 367)	(1 467 288)	(387 788)	(2 440 443)
1 октября 2018 года	1 100 380	711 823	40 764	1 852 967

6.2. Информация о сумме курсовых разниц

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	<u>9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2018 года</u>	<u>9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2017 года</u>
Торговые операции, нетто	1 212 064	(622 184)
Курсовые разницы, нетто	(1 169 442)	129 840
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	42 622	(492 344)

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 2018 и 2017 годы:

	<u>9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2018 года</u>	<u>9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2017 года</u>
Прибыль (убыток) до налога на прибыль	3 390 994	2 556 664
Налог на прибыль	(280 705)	(136 035)
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	(38 735)	(37 905)
Итого расход по налогу	(319 440)	(171 750)
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	3 156 032	2 427 510
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	(84 478)	(42 596)
Убыток после налогообложения	3 071 554	2 384 914

6.4. Информация о вознаграждении работникам

	9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2018 года	9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2017 года
Заработная плата и премии	1 921 200	1 961 809
Единый социальный налог	473 033	477 722
Итого вознаграждение работников	2 394 233	2 439 531

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 2017 годом общая политика Банка в 2018 году в области рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

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

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

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

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

	1 октября 2018 года	1 января 2018 года
Базовый капитал	16 170 387	12 415 345
Основной капитал	16 170 387	12 415 345
Дополнительный капитал	7 655 890	9 617 945
Собственные средства (капитал)	23 826 277	22 033 290

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

Наименование инструмента капитала	1 октября 2018 года	1 января 2018 года
Основной капитал, в т. ч.:	16 170 387	12 415 345
Базовый капитал, в т. ч.	16 170 387	12 415 345
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	10 403 890	10 403 890
Эмиссионный доход	6 539 542	6 539 542
Резервный фонд	202 790	-
Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией	1 821 707	4 382

Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией	2 565 141	-
Нематериальные активы	(1 297 127)	(692 005)
Отложенные налоговые активы	(3 156 698)	(2 525 358)
Вложения в источники собственных средств	(908 858)	(913 682)
Убыток текущего года	-	-
Вложения кредитной организации в обыкновенные акции финансовых организаций, в т.ч. финансовых организаций-нерезидентов	-	-
Отрицательная величина добавочного капитала	-	(401 424)
Добавочный капитал в т. ч.	-	-
Субординированные кредиты (облигационные займы)	-	-
Инвестиции в капитал финансовых организаций	-	-
Нематериальные активы	-	-
Дополнительный капитал, в т. ч.:	7 655 890	9 617 945
Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями	200	250
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	394 547	2 358 501
Субординированные кредиты (облигационные займы)	7 246 000	7 246 000
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	15 143	13 194
Собственные средства (капитал)	23 826 277	22 033 290

Информация об инструментах капитала представлена ниже:

Акции

	1 октября 2018 года	1 января 2018 года
Обыкновенные акции:		
Номинальная стоимость	10 403 890	10 403 890
Эмиссионный доход	6 539 542	6 539 542
Привилегированные акции:		
Номинальная стоимость	200	250
Эмиссионный доход	-	-
Субординированный кредит	7 246 000	7 246 000

Субординированные кредиты

	1 октября 2018 года	1 января 2018 года
Субординированный займ, полученный от ГК «АСВ», в виде займа ценных бумаг (ОФЗ)	7 246 000	7 246 000
Процентная ставка – купонный доход по ОФЗ плюс 1% годовых от суммы займа		
Срок погашения – ноябрь 2034 года		
Субординированные кредиты	7 246 000	7 246 000

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

8. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом.

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

Некотируемые долевыми ценными бумагами и долговыми ценными бумагами, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются на основании моделей, в которых используются как очевидные, так и неочевидные рыночные данные. К неочевидным

исходным данным для моделей относятся допущения о будущих финансовых показателях эмитента, его профиле риска, а также экономические допущения в отношении отрасли и географической юрисдикции, в которой действует эмитент.

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

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

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

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

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

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

Иерархия оценок

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

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

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

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

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

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

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>1 октября 2018 года</u>
Финансовые активы и обязательства				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 478 959	-	-	13 478 959
в т.ч. производные финансовые инструменты	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	635 716	8 425 459	-	9 061 175
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-

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

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 2017 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 установлен/ Просроченная задолженность	1 октября 2018 года Итого
Активы							
Денежные средства	2 158 518	-	-	-	-	-	2 158 518
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 518 737	-	-	-	-	1 048 070	5 566 807
Средства в кредитных организациях	1 824 422	-	-	-	-	-	1 824 422
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 082 827	370 328	782 854	3 289 443	-	-	13 525 452
Чистая ссудная задолженность	10 202 181	7 571 195	23 022 292	18 553 280	5 103 452	4 103 149	68 555 549
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	540 358	-	-	91 201	4 156	11 555 302	12 191 017
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	25 720 579	392 515	2 733 144	3 634 547	411 788	-	32 892 573
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	1 516 511	1 516 511
Всего финансовых активов	54 047 622	8 334 038	26 538 290	25 568 471	5 519 396	18 223 032	138 230 849
Обязательства							
Средства кредитных организаций	732 800	-	-	-	-	-	732 800
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	63 899 190	27 009 311	21 124 816	8 136 496	-	849 732	121 019 545
из них: вкладов физических лиц	18 960 698	26 397 952	20 734 321	8 136 496	-	-	74 229 468
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	167 161	28 509	-	-	-	-	195 670
Выпущенные долговые обязательства	60 640	4 646	389 713	4 384	-	-	459 383
Прочие финансовые обязательства	4 898	-	-	-	-	2 365 494	2 370 392
Всего финансовых обязательств	64 864 689	27 042 466	21 514 529	8 140 880	-	3 215 226	124 777 790
Чистая позиция	(10 817 067)	(18 708 428)	5 023 761	17 427 591	5 519 396	15 007 806	13 453 059
Стабильные источники финансирования	26 074 740	19 312 560	8 205 482	(22 856 524)	(30 736 257)	-	-
Скорректированная чистая позиция	15 257 672	604 132	13 229 243	5 428 933	25 216 861	15 007 806	-
Совокупный разрыв ликвидности	15 257 672	15 861 805	29 091 048	23 662 114	(1 554 747)	13 453 059	-

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

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 октября 2018 года Итого
Процентные доходы	4 218 961	3 082 686	3 697 532	-	10 999 179
Процентные расходы	3 432 818	1 430 696	23 997	-	4 887 511
Формирование резерва под обесценение	(1 501 156)	1 444 033	-	139 328	82 205
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	-	-	41 530	-	41 530
Чистый убыток по операциям с ценными бумагами	-	-	41 307	962 115	1 003 422
Прочие доходы/(расходы)	1 853 595	964 902	(368)	418 865	3 236 994
Итого операционные доходы/(расходы)	1 138 582	4 060 925	3 756 004	1 520 308	10 475 819
Операционные расходы	5 342 160	1 407 228	335 438	0	7 084 825
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(3 267 820)	2 416 444	2 555 854	1 686 517	3 390 994
Активы сегментов	37 435 821	15 183 276	72 560 048	22 823 690	148 002 836
Обязательства сегментов	75 766 950	45 882 634	520 346	3 408 864	125 578 793

Информация по операционным сегментам за 2017 год приведена ниже:

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

11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2018 года и за период, закончившийся 30 сентября 2018 года. Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении, определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»¹, введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России № 160н.

По состоянию на 1 октября 2018 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.:	-	-	1 841 652	33 399	1 875 051
просроченная задолженность	-	-	-	-	-
резерв на возможные потери по ссудной задолженности	-	-	80 142	2 026	82 168
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.:	-	3 123 930	-	-	3 123 930
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
Прочие активы	1 220 008	-	16 716	77	1 236 801
Средства кредитных организаций	-	-	39 463	-	39 463
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	21 855 889	-	9 075 039	30 393 196	61 324 124
вклады физических лиц	-	-	-	29 077 567	29 077 567
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	125 104	-	4 843	294 493	424 440
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-	-	-	-	-
Безотзывные обязательства	-	-	1 265 485	14 961	1 280 446
Выданные гарантии и поручительства	-	-	848 278	-	848 278

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

За период, закончившийся 30 сентября 2018 года:

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

По состоянию на 1 января 2018 года:

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

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

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

За период, закончившийся 30 сентября 2017 года:

Наименование показателя	Акционеры банка	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Основной управленческий персонал Банка и акционеров Банка	Всего операций со связанными сторонами
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	18 747	-	349 409	2 208	370 364
от размещения средств в кредитных организациях	-	-	-	-	-
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	-	349 409	2 208	351 617
от вложений в ценные бумаги	18 747	-	-	-	18 747
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	215 803	-	542 539	1 550 629	2 308 971
по привлеченным средствам клиентов, являющихся кредитными организациями	-	-	-	-	-
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	215 803	-	542 539	1 550 629	2 308 971
по выпущенным долговым обязательствам	-	-	2 499	-	2 499
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, в т.ч.	57 326	5	2 961 296	(5 132)	3 013 495
изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-	-	24 000	-	24 000
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	503 106	-	121 945	-	625 051
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	1 178 957	-	352 898	3 224	1 535 079
Комиссионные расходы	251 232	-	334 365	-	585 597
Изменение резерва по прочим потерям	274	-	254 398	-	254 672
Прочие операционные доходы	2 637	-	12 921	-	15 558
Операционные расходы, всего: в т.ч.:	323 706	-	84 153	234 421	642 280
Выплаты (вознаграждения) основному управленческому персоналу	-	-	-	234 421	234 421

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

12. СВЕДЕНИЯ О СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

События после отчетной даты, требующие раскрытия, отсутствуют.

13. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 6 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка, включая пояснительную записку, подлежит раскрытию путем размещения на официальном сайте ПАО «МТС-Банк» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» www.mtsbank.ru.

**Первый заместитель
Председателя Правления
12 ноября 2018 года**

Маслов О.Е.

**Заместитель главного бухгалтера
12 ноября 2018 года**

Фурзикова Н.Ю.

