

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «БМ-Банк»
за период
с 1 января 2019 года по 30 сентября 2019 года

Содержание

1. Общая информация	3
1.1. Введение	3
1.2. Основные реквизиты	3
1.3. Информация об участии АО «БМ-Банк» в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации	3
1.4. Информация о наличии банковской консолидированной группы	4
2. Краткая характеристика деятельности	4
3. Сведения о существенных событиях и операциях, произошедших в течение отчетного периода	5
3.1. Информация об изменениях в Учетной политике	5
3.2. Эффект от перехода на МСФО 9	7
3.3. Существенные события отчетного периода	7
4. Сопроводительная информация к формам бухгалтерской (финансовой) отчетности	7
4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (публикуемая форма) (форма 0409806)	7
4.1.1. Денежные средства	7
4.1.2. Средства в Центральном банке Российской Федерации	7
4.1.3. Средства в кредитных организациях	8
4.1.4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8
4.1.5. Чистая ссудная задолженность, оценивая по амортизированной стоимости	8
4.1.6. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9
4.1.7. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	10
4.1.8. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	11
4.1.9. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	12
4.1.10. Прочие активы	13
4.1.11. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	13
4.1.12. Прочие обязательства	14
4.1.13. Уставный капитал	14
4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (публикуемая форма) (форма 0409807)	14
4.2.1. Резервы под обесценение и другие резервы	14
4.2.2. Доходы от участия в капитале других юридических лиц	17
4.2.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	17
5. Информация о прибыли на акцию	17
6. Информация об операциях со связанными сторонами	17
7. Дополнительная информация	21
8. Информация о публикации промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	21

1. Общая информация

1.1. Введение

Настоящая «Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «БМ-Банк» за период с 1 января 2019 года по 30 сентября 2019 года» (далее – Пояснительная информация) является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «БМ-Банк» (далее – Банк) по состоянию на 01.10.2019, подготовленной в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание № 4927-У) и Указанием Банка России от 06.12.2017 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание № 4983-У).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность включает:

- форму 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- форму 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- форму 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»;
- форма 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»;
- форму 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
- форму 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
- настоящую Пояснительную информацию к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с п. 1.1.2 Указания № 4983-У раскрывается информация о существенных событиях и операциях, не отраженных в годовой отчетности за последний отчетный год.

Все суммы в настоящей Пояснительной информации приведены в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Аудит в отношении данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности не проводился.

1.2. Основные реквизиты

В настоящее время действуют следующие реквизиты Банка:

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «БМ-Банк».

Сокращенное фирменное наименование: АО «БМ-Банк».

Юридический адрес и фактическое местонахождение Банка: 107996, г. Москва, ул. Рождественка, д. 8, стр. 1.

Дата регистрации Банка в Центральном банке Российской Федерации – 15.03.1994, регистрационный номер в книге регистрации кредитных организаций – 2748.

1.3. Информация об участии АО «БМ-Банк» в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», что подтверждается Свидетельством о включении Банка в

Реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов от 28.10.2004 № 104.

1.4. Информация о наличии банковской консолидированной группы

АО «БМ-Банк» и его дочерние и зависимые структуры входят в состав Группы ВТБ [головная кредитная организация – Банк ВТБ (ПАО)]. По состоянию на 01.10.2019 Банк ВТБ (ПАО) владел 100 % от уставного капитала Банка. Консолидированная финансовая отчетность банковской группы размещается на сайте Группы ВТБ по адресу: www.vtb.ru.

На 01.10.2019 список участников банковской группы, находящихся под контролем либо значительным влиянием АО «БМ-Банк», включал 25 компаний, по состоянию на начало года – 29 компаний. Кроме того на отчетную дату Банк владеет 1 ЗПИФ, по состоянию на 01.01.2019 Банк владел 2 ЗПИФ.

2. Краткая характеристика деятельности

АО «БМ-Банк» – банк, образовавшийся в мае 2016 года в рамках реорганизации ОАО «Банк Москвы» в составе Группы ВТБ, заключавшейся в интеграции части бизнеса Банка в состав Банк ВТБ (ПАО). Интеграция Банка является первым этапом построения Единого банка в Группе ВТБ, создание которого соответствует утвержденной стратегии развития Группы ВТБ. У Банка отсутствует филиальная сеть, кредитно-кассовые офисы и отделения, банкоматы и другие устройства самообслуживания. Банк не привлекает во вклады средства физических лиц и не осуществляет выдачу новых кредитов. Ключевым направлением деятельности Банка является работа с проблемными и непрофильными активами в рамках реализации Плана финансового оздоровления (далее – ПФО). Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Начиная с июня 2011 года, Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК АСВ) совместно с Банком России осуществляют в отношении Банка мероприятия по предупреждению банкротства в соответствии с Федеральным законом от 27.10.2008 № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года»¹.

Обстоятельства, в результате которых в отношении Банка были введены меры по предупреждению банкротства, изложены в подп. 1.10 Пояснительной записки к Годовому отчету за 2011 год, размещенному в сети Интернет на странице <http://www.bm-bank.ru/upload/iblock/bb4/bb4abe5b1d8adba6834863d014d8bacc.pdf>.

В период до 01.01.2019 в отношении Банка действовал ПФО, утвержденный решением Правления ГК АСВ 31.03.2016 (протокол №42), Комитетом банковского надзора ЦБ РФ (26.04.2016, протокол №25) и Советом директоров ЦБ РФ (29.04.2016, протокол №12).

В рамках ПФО в 2011–2018 годах Банк проводил планомерную работу по улучшению качества активов, формированию надлежащих резервов на возможные потери по проблемным активам, восстановлению устойчивого финансового положения, соблюдению установленных Банком России обязательных нормативов и обеспечению возврата полученной от ГК АСВ финансовой помощи своевременно и в полном объеме.

В связи с тем, что по выданному банку-резиденту субординированному кредиту выполнены условия, на основании которых обязательства заемщика в объеме 37 771 млн. руб. были прекращены, 21.12.2018 Советом директоров Банка России утвержден новый План финансового оздоровления Банка на период с 01.01.2019 по 01.10.2026 (далее –

¹ С 22.12.2014 в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

ПФО2), предусматривающий формирование резервов по проблемным активам по графику до 2-го квартала 2021 года. В течении 9 месяцев 2019 года в соответствии с данным графиком Банк сформировал 11 218 млн. руб. резервов при соблюдении нормативов достаточности капитала.

ПФО2 предусматривает возможность реорганизации Банка в форме присоединения к Банку ВТБ (ПАО) в срок до 01.10.2026.

Банк еженедельно производит анализ выполнения ПФО2 и отчитывается перед ГК АСВ.

Основными направлениями работы Банка с проблемными активами являются следующие:

- Проведение мероприятий, направленных на оценку целесообразности реструктуризации задолженности заемщиков.
- Истребование задолженности в судебном порядке, обращение взыскания на залоги и имущество должников.
- Подача исков о банкротстве несостоятельных заемщиков, участие в имеющихся место процедурах банкротства заемщиков в качестве кредитора.
- Реализация предметов залога.

Кроме того, Банк обеспечивает обслуживание счетов и финансовых потоков клиентов, продолжающих вести хозяйственную деятельность.

Временно свободные средства Банк размещает в межбанковские кредиты с участниками группы ВТБ.

3. Сведения о существенных событиях и операциях, произошедших в течение отчетного периода, и изменениях в Учетной политике

3.1. Информация об изменениях в учетной политике

В Учётную политику Банка на 2019 год по сравнению с учетной политикой на 2018 год внесены изменения/дополнения, связанные со вступлением в силу с 01 января 2019 года нормативных актов Банка России, регулирующих порядок бухгалтерского учета отдельных видов банковских обязательств, а именно:

а) Положения Банка России от 02.10.2017 № 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»;

б) Положения Банка России от 02.10.2017 № 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»;

в) Положения Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;

г) Указания Банка России от 16.11.2017 № 4611-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

С целью реализации требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с 2019 года в Учетную политику внесены следующие основные изменения:

- классификация при первоначальном признании финансовых активов в оценочные категории: учитываемые по амортизированной стоимости, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- классификация при первоначальном признании финансовых обязательств в оценочные категории: учитываемые по амортизированной стоимости, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- отражение при первоначальном признании финансовых активов и финансовых обязательств по справедливой стоимости;
- учет финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по методу эффективной процентной ставки;
- формирование в бухгалтерском учете информации об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- амортизация прочих доходов (комиссионных вознаграждений, полученных Банком) и затрат (комиссионных вознаграждений, уплаченных Банком), являющихся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, в течение срока действия финансового инструмента.

МСФО (IFRS 9) «Финансовые инструменты» (выпущен в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01 января 2018 или после этой даты). Стандарт выпускается в несколько этапов и, в конечном счете, должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Применение новых требований в бухгалтерском учете с 01.01.2019, связанных с переходом на МСФО (IFRS) 9 привело к переклассификациям, информация о которых представлена далее.

Отдельные долговые финансовые активы, классифицируются в соответствии с МСФО (IFRS) 9 как оцениваемые в обязательном порядке по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку договорные денежные потоки по таким активам не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Отдельные долговые инвестиционные финансовые активы удерживаются в составе отдельного портфеля для целей долгосрочного инвестирования средств. Данные ценные бумаги удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения договорных денежных потоков. Такие активы классифицируются и оцениваются по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9.

Отдельные долговые инвестиционные финансовые активы удерживаются с целью получения прибыли в ближайшем будущем. Банк ориентируется на информацию о справедливой стоимости и использует ее для оценки эффективности финансовых активов и принятия решений. Данные активы оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход согласно МСФО (IFRS) 9.

В рамках перехода, в соответствии с требованиями Банка России были признаны на балансе процентные доходы, ранее учтенные на внебалансовых счетах; доначислены суммы дисконта/премии по договорам по приобретению прав требований; проведены корректировки по эффективной процентной ставке по ряду финансовых активов; отражена сумма корректировки до справедливой стоимости по инструментам, классифицированным на дату перехода по справедливой стоимости; отражены корректировки до оценочного резерва и пр.

3.2. Эффект от перехода на МСФО 9

Отрицательный эффект от перехода на правила учета в соответствии со стандартом МСФО 9, относимый на счета нераспределенной прибыли Банка от перехода, составил 33 539 млн рублей. Данный результат на балансе является результатом отражения следующих наиболее крупных корректировок, обеспечивающих идентичность учета в МСФО отчетности и РСБУ:

1. Признания убытков от обесценения кредита, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыли и убытки – 37 771 млн рублей.
2. Отражения убытков от корректировок стоимости размещенных/привлеченных средств юридических лиц – 16 453 млн рублей.
3. Отражения доходов в виде разниц между пруденциальным резервом и оценочным резервом, рассчитанным в соответствии с требованиями МСФО 9 – восстановление резерва на 20 231 млн рублей.

3.3. Существенные события отчетного периода

С даты последней годовой отчетности за 2018 год произошли следующие события и операции, являющиеся существенными для оценки изменений финансового положения и результатов деятельности Банка, подлежащих раскрытию в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности:

- получены средства от погашения 10 % от номинала по ОФЗ 46023 в сумме 25 743 258 тыс. руб.
- получены средства от погашения купонного дохода по ОФЗ 46023 в сумме 15 711 110 тыс. руб.

Кроме того следует отметить снижение объема привлеченных средств по сравнению с 01.01.2019, в том числе:

- был возвращен депозит, привлеченный от Банка ВТБ (ПАО), в сумме 7 620 994 тыс.руб.
- средства юридических лиц (кроме кредитных организаций) уменьшились на 12 818 763 тыс.руб.
- получены денежные средства в сумме 1 897 515 тыс.руб. за счет реализации паев ЗПИФ.

4. Сопроводительная информация к формам бухгалтерской (финансовой) отчетности

4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (публикуемая форма) (форма 0409806)

4.1.1. Денежные средства

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Денежные средства».

Денежные средства и их эквиваленты	На отчетную дату тыс. руб.	На начало года тыс. руб.
Наличные денежные средства	1 866	1 761
Всего:	1 866	1 761

4.1.2. Средства в Центральном банке Российской Федерации

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Средства Банка в Центральном банке Российской Федерации».

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	На отчетную дату тыс. руб.	На начало года тыс. руб.
Средства на корреспондентском счете	37 651	1 228 853
Обязательные резервы, перечисленные в Банк России	149 513	283 095
Всего:	187 164	1 511 948

4.1.3. Средства в кредитных организациях

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Средства в кредитных организациях».

Средства в кредитных организациях	На отчетную дату тыс. руб.	На начало года тыс. руб.
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях – резидентах	33 204	781 625
Средства на корреспондентских счетах в прочих банках	0	150 560
Всего:	33 204	932 185
Резервы на возможные потери	0	1 506
Итого с учетом резервов:	33 204	930 679

4.1.4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

С 01 января 2019 года в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включается также ссудная задолженность, оценивая по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и начисленные проценты по ней. Структура вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 01.10.2019 раскрыта по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. Вложения в ценные бумаги и ПФИ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют.

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	На отчетную дату тыс. руб.	На начало года тыс. руб.
Ссудная задолженность	26 257 361	0
Проценты	11 513 673	0
Переоценка, корректирующая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	-37 771 034	0
Резерв	0	0
Итого с учетом переоценки:	0	0

4.1.5. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Информация об объемах чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлена за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Чистая ссудная задолженность включает в себя кредиты, предоставленные юридическим лицам (в т. ч. кредитные организации и субъекты малого и среднего бизнеса), а также прочие активы, приравненные к ссудной задолженности. С 01 января 2019 года в состав чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, включаются процентные требования по предоставленным кредитам.

Виды предоставленных ссуд	Сумма, тыс. руб.
<i>Ссуды, предоставленные кредитным организациям</i>	
Срочные кредиты и депозиты	142 746 779
Прочие требования, признаваемые ссудами	0
Процентные доходы	1 270 641
Итого:	144 017 420
Резерв	43 205
Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям, с учетом резерва	143 974 215
<i>Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций</i>	
Ссудная задолженность	77 836 276
Прочие требования, признаваемые ссудами	21 235 947
Процентные доходы	49 264 060
Итого:	148 336 282
Резерв	136 706 688
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, с учетом резерва	11 629 595
Итого по статье:	155 603 810

В таблице ниже представлена чистая ссудная задолженность по состоянию на начало года.

Виды предоставленных ссуд	Сумма, тыс. руб.
<i>Ссуды, предоставленные кредитным организациям</i>	
Срочные депозиты	144 548 991
Прочие требования, признаваемые ссудами	2 304
Всего	144 551 295
Сумма резерва	262 574
Итого с учетом резерва	144 288 721
<i>Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций</i>	
Ссудная задолженность	103 013 638
Прочие требования, признаваемые ссудами	36 080 843
Всего	139 094 481
Сумма резерва	128 850 362
Итого с учетом резерва	10 244 119
Итого по статье	154 532 840

С 01 января 2019 года ссуды, предоставленные юридическим лицам и кредитным организациям, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по строке 4 формы 0409806. Расшифровка данных ссуд представлена в п.4.1.4 «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

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

В таблице ниже представлена информация о структуре вложений в разрезе видов финансовых активов

Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	На отчетную дату тыс. руб.	На начало года* тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	162 899	182 622
Долевые ценные бумаги	48 932	50 923
Всего:	211 831	233 545
Сумма резерва	X	1 994
Переоценка, корректирующая стоимость вложений	0	X
Итого с учетом резерва:	211 831	231 551

* Портфель «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» введен в соответствии с Указанием № 4927-У с 01 января 2019 года. В графе на 01.01.2019 отражены данные по портфелю «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи». При этом, расшифровка вложений инвестиций в дочерние и зависимые организации представлена в п.4.1.8. «Инвестиции в дочерние и зависимые организации»

В таблице ниже представлена информация о вложениях в долговые ценные бумаги, по состоянию на отчетную дату.

Долговые ценные бумаги	Сумма, тыс. руб.	В том числе НКД, тыс. руб.	Даты погашения
Облигации федеральных органов исполнительной власти и облигации Банка России	162 899	2 067	23.07.2026
Всего:	162 899	2 067	X
Сумма резерва	0	X	X
Итого с учетом резерва:	162 899	X	X

В таблице ниже представлена информация о вложениях в долговые ценные бумаги по состоянию на начало года.

Долговые ценные бумаги	Сумма, тыс. руб.	В том числе НКД, тыс. руб.	Даты погашения
Облигации федеральных органов исполнительной власти и облигации Банка России	182 622	5 944	23.07.2026
Всего:	182 622	5 944	x
Сумма резерва	0	x	x
Итого с учетом резерва:	182 622	x	x

В таблице ниже представлена информация о вложениях в долевые ценные бумаги в разрезе видов эмитентов.

Долевые ценные бумаги	На отчетную дату тыс. руб.	На начало года тыс. руб.
Акции кредитных организаций - резидентов (обыкновенные)	48 930	48 930
Акции прочих резидентов (обыкновенные)	2	1 993
Всего:	48 932	50 923
Сумма резерва	X	1 994
Переоценка, корректирующая стоимость вложений	0	X
Итого с учетом резерва:	48 932	48 929

4.1.7. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

В таблице ниже представлена информация о вложениях в долговые ценные бумаги по состоянию на отчетную дату.

Вложения в ценные бумаги	Сумма, тыс. руб.	В том числе НКД, тыс. руб.	Даты погашения
Долговые ценные бумаги, в том числе	182 463 978	2 415 225	23.07.2026
Облигации федеральных органов исполнительной власти и облигации Банка России	182 463 978	2 415 225	23.07.2026
Всего:	182 463 978	X	X
Сумма резерва	54 740	X	X
Итого с учетом резерва:	182 409 238	X	X

В таблице ниже представлена информация о вложениях в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на начало года*.

Вложения в ценные бумаги	Сумма, тыс. руб.	В том числе НКД, тыс. руб.	Даты погашения
Долговые ценные бумаги, в том числе	212 717 311	6 947 310	23.07.2026
Облигации федеральных органов исполнительной власти и облигации Банка России	212 717 311	6 947 310	23.07.2026
Всего:	212 717 311	X	X
Сумма резерва	0	X	X
Итого с учетом резерва:	212 717 311	X	X

* Портфель «Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости» введен в соответствии с Указанием № 4927-У с 01 января 2019 года. В графе на 01.01.2019 отражены данные по портфелю «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения».

4.1.8. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Инвестиции в дочерние и зависимые организации	На отчетную дату тыс. руб.	На начало года тыс. руб.
Некредитные организации	1 113 254	1 238 304
Некредитные организации - нерезиденты	9 817 109	9 817 109
Паи, доли инвестиционных фондов резидентов	1 998 207	7 400 027
Всего	12 928 570	18 455 440
Сумма резерва	11 836 072	17 301 667
Итого с учетом резерва*	1 092 498	1 153 773

* На 01 января 2019 инвестиции в дочерние и зависимые организации отражались по строке «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» формы 0409806. С 01 января 2019 отражаются по строке 8 «Инвестиции в дочерние и зависимые организации» формы 0409806.

4.1.9. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

В таблице ниже представлена информация о составе, структуре, изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и величине фактических затрат на сооружение (строительство) основных средств с начала года до отчетной даты, тыс. руб.

Основные средства, нематериальные активы, объекты недвижимости временно не используемые в основной деятельности	Основные средства	Нематериальные активы	Объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности	Материальные запасы	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Всего
Остаточная стоимость с учетом созданного резерва на начало года	85 538	206 066	12 465 326	1 126	2 610 347	15 368 403
Первоначальная или переоцененная стоимость						
Остаток на начало года	165 039	294 591	12 608 137	1 126	2 610 533	15 679 426
Поступления	0	2 320	2 135	680	0	5 135
Выбытие	0	0	0	-726	-1 313 601	-1 314 327
Перевод между категориями	0	0	0	0	0	0
Изменения в результате переоценки	0	0	0	0	0	0
Остаток на отчетную дату	165 039	296 911	12 610 272	1 080	1 296 932	14 370 234
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года	79 501	88 525	0	0	0	168 026
Начисленная амортизация	15 793	19 748	0	0	0	35 541
Выбытие	0	0	0	0	0	0
Остаток на отчетную дату	95 294	108 273	0	0	0	203 567
Резервы на возможные потери						
Остаток на начало года	0	0	142 811	0	186	142 997
Начисление	0	0	1 602	0	187	1 789
Восстановление	0	0	0	0	0	0
Остаток на отчетную дату	0	0	144 413	0	373	144 786
Остаточная стоимость с учетом созданного резерва на отчетную дату	69 745	188 638	12 465 859	1 080	1 296 559	14 021 881

4.1.10. Прочие активы

В таблице ниже представлена информация о структуре прочих активов.

Прочие активы	На отчетную дату тыс. руб.	На начало года тыс. руб.
Прочая дебиторская задолженность	392 578	13 358 105
Уплаченный налог на добавленную стоимость	104 994	107 915
Суммы оплаченных Банком требований по выполнению работ (оказанию услуг) по хозяйственным операциям, в том числе:	75 192	78 572
- резидентам	75 192	78 572
- нерезидентам	0	0
Расчеты по операциям с финансовыми активами	2 456	0
Требования по возврату излишне перечисленных сумм налогов	2 387	38 426
Расчеты с работниками по оплате труда, по подотчетным суммам	48	132
Прочие	9 984	669 453
Проценты	X	17 509 898
Расходы будущих периодов	X	6 231
Всего	587 639	31 768 732
Сумма резерва	136 118	17 529 988
Итого с учетом резерва	451 521	14 238 744

По состоянию на отчетную дату из состава дебиторской задолженности исключены процентные доходы, которые в соответствии с требованиями МСФО9 отражаются по строкам с активами, по которым начислены данные процентные доходы. В дебиторскую задолженность включены требования к заемщикам по оплате штрафов по кредитным договорам и возмещению госпошлин на основании вступивших в силу судебных решений по проблемной ссудной задолженности, а также требования по хозяйственным операциям Банка.

4.1.11. Средства клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Средства кредитных организаций».

Средства кредитных организаций	На отчетную дату* тыс. руб.	На начало года тыс. руб.
Корреспондентские счета	0	0
Полученные кредиты и привлеченные депозиты	28 292 793	35 878 358
Процентные расходы**	11 807 935	X
Всего:	40 100 728	35 878 358

* С 01 января 2019 года Средства кредитных организаций отражаются в составе строки 16 формы 0409806 «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости».

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями».

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	На отчетную дату тыс. руб.	На начало года тыс. руб.
Средства на текущих и расчетных счетах	1 618 739	1 695 290
Срочные депозиты	311 710 449	324 529 212
Процентные расходы**	88 848	X
Всего:	313 418 036	326 224 502

** С 01 января 2019 года в состав строки 16 формы 0409806 включены обязательства по уплате процентов, отражаемые ранее по строке «Прочие обязательства».

4.1.12. Прочие обязательства

В таблице ниже представлена информация о структуре прочих обязательств.

Прочие обязательства	На отчетную дату тыс. руб.	На начало года тыс. руб.
Проценты к уплате	X	12 031 024
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	327 405	297 473
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности, в том числе	77 126	302 090
- резидентам	76 011	300 888
- нерезидентам	1 114	1 202
Задолженность по расчетам с персоналом	57 456	146 507
Полученный налог на добавленную стоимость	5 730	16 759
Обязательства по уплате налогов	2 491	65 750
Кредиторская задолженность	49	54
Прочие	1 036	2 883
Всего	471 293	12 862 540

По состоянию на отчетную дату из состава прочих обязательств исключены процентные расходы, которые в соответствии с требованиями МСФО9 отражаются по строкам с обязательствами, по которым начислены данные процентные расходы.

4.1.13. Уставный капитал

Уставный капитал Банка на 01.10.2019 составляет 14 666 757 700 (Четырнадцать миллиардов шестьсот шестьдесят шесть миллионов семьсот пятьдесят семь тысяч семьсот) рублей и разделён на 146 667 577 (Сто сорок шесть миллионов шестьсот шестьдесят семь тысяч пятьсот семьдесят семь) обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая. 100% акций Банка принадлежат Банк ВТБ (ПАО).

4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (публикуемая форма) (форма 0409807)

4.2.1. Резерв под обесценение и прочие резервы

В таблицах ниже представлена информация о создании и восстановлении резервов на возможные потери и резервов предстоящих расходов за период с начала года до отчетной даты и за аналогичный период прошлого года, в тыс. руб.

Изменения по формированию резервов также связаны с введением с 2019 года новых требований по созданию (восстановлению) оценочных резервов, предусмотренных международными стандартами МСФО (IFRS) 9.

Создание и восстановление резервов под обеспечение	Всего	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссудная и приравненная к ней задолженность**	Резервы по корсчетам	Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход / Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) / Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Прочие активы	Оценочные обязательства, некредитного характера	Резервы под условные обязательства кредитного характера
Сумма на 01.01.2019	166 292 053	0	129 112 936	1 506	17 303 661	0	0	142 811	186	17 529 988	297 473	1 903 492
Переклассификация и баланса*	0	377 711	16 418 189	0	-17 301 667	0	17 301 667	0	0	-16 795 900	0	0
Сумма на 01.01.2019 с учетом переклассификации баланса	166 292 053	377 711	145 531 125	1 506	1 994	0	17 301 667	142 811	186	734 088	297 473	1 903 492
Применение МСФО 9	-17 117 450	-377 711	18 058 925	0	0	63 816	0	0	0	-604 594	0	-22 986
Создание резервов на возможные потери и корректировок до оценочного резерва	30 264 954	11 217 997	17 696 099	245	1 992	2 548	0	1 602	187	1 043 810	208 739	91 735
В т.ч. создание резервов в течение периода	24 892 572	11 217 997	12 419 992	245	0	0	0	1 602	187	1 043 810	208 739	0
Восстановлено резервов на возможные потери и корректировок до оценочного резерва	-34 481 639	-11 217 997	-15 737 319	-1 751	-3 986	-11 624	-5 465 595	0	0	-1 016 852	-2	-1 026 513
В т.ч. восстановление предначальных резервов в течение периода	-19 554 717	0	-12 084 154	-1 751	-1 992	0	-5 465 595	0	0	-1 016 852	-2	-884 371
Активы, списанные за счет резерва	-30 005 884	0	-29 806 746	0	0	0	0	0	0	-20 334	-178 804	0
Прочее движение ***	1 007 809	0	1 007 809	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сумма на 01.10.2019	150 194 743	0	136 748 893	0	0	54 740	11 836 072	144 413	373	136 118	327 406	945 728

* По строке «Переклассификация баланса» произведена переклассификация счетов резервов в соответствии с изменениями, введенными с 01 января 2019 года Указанием № 4927-У.

** Изменение резервов по процентным требованиям отражено по графе «Ссудная задолженность».

*** По строке «Прочее движение» отражается финансовый результат по отсроченным разницам, в соответствии с применением с 01 января 2019 года новых требований в бухгалтерском учете, связанных с переходом на МСФО (IFRS) 9.

Создание и восстановление резервов под обесценение	Всего	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссудная и приравненная к ней задолженность**	Резервы по корсчетам	Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход / Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) / Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Прочие активы	Оценочные обязательства, некредитного характера	Резервы под основные обязательства кредитного характера
Сумма на 01.01.2018	288 545 057	0	221 952 717	30	17 195 725	0	0	140 477	5 348	33 716 918	0	15 533 842
Создание резервов на возможные потери	80 159 539	0	67 200 189	25	4 796 697	0	0	1 686	441	8 092 419	0	8 082
Восстановлено резервов на возможные потери	-73 083 771	0	-51 860 186	-21	-231 384	0	0	0	-5 009	-7 348 729	0	-13 638 432
Активы, списанные за счет резерва	-29 004 969	0	-20 209 123	0	-4 397 821	0	0	0	0	-4 398 045	0	0
Сумма на 01.10.2018	266 615 836	0	217 143 597	34	17 363 207	0	0	142 163	780	30 062 563	0	1 903 492

4.2.2. Доходы от участия в капитале других юридических лиц

В составе формы 0409807 в строке 13 «Доходы от участия в капитале юридических лиц» отражены расходы в сумме 3 622 868 тыс.руб. от продажи паев Закрытого паевого инвестиционного фонда, принадлежавших Банку. Следует отметить, что эта операция не оказала влияние на финансовый результат Банка по состоянию на 01.10.2019, так как в предыдущих отчетных периодах был создан резерв на возможные потери под указанные вложения в размере 100%, восстановление которого отражено по строке 18 «Изменение резерва по прочим потерям».

4.2.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

В таблицах ниже представлена информация об основных компонентах по налогам по состоянию на 01.10.2019 и на 01.10.2018

	На 01.10.2019	На 01.10.2018
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	98 819	215 950
Текущий налог на прибыль	1 494 782	1 706 006
Отложенный налог на прибыль	-114	0
Итого расход по налогам	1 593 487	1 921 956

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

	На 01.10.2019	На 01.10.2018
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации в том числе:	98 819	215 950
Земельный налог	20 566	119 221
Налог на добавленную стоимость	65 245	42 252
Налог на имущество	11 539	52 418
Государственные пошлины	1 469	2 059
Текущий налог на прибыль	1 494 782	1 706 006
Отложенный налог на прибыль	-114	0
Итого расход по налогам	1 593 487	1 921 956

5. Информация о прибыли на акцию

Банк в течении 9 месяцев 2019 и 2018 годов не имел конвертируемых ценных бумаг или договоров купли - продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости, в связи с чем в настоящей пояснительной информации отражается только базовая прибыль на акцию.

Наименование показателя	На 01.10.2019	На 01.10.2018
Чистая прибыль Банка, тыс. руб.	9 244 958	11 659 314
Средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении в течение года, тыс. шт.	146 668	146 668
Базовая и разводненная прибыль на акцию, руб. на акцию	63,03	79,49

6. Информация об операциях со связанными сторонами

Сделки с банками и компаниями, входящими в Группу ВТБ, осуществляются на рыночных условиях и на основе обоюдной экономической целесообразности, в связи с чем они не оказали негативного влияния на финансовую устойчивость Банка в течении 9 месяцев 2019 года.

По состоянию на 01.10.2019 г. у Банка отсутствуют связанные структурированные компании.

Информация об операциях со связанными с Банком сторонами приводится в разрезе статей форм 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» и 0409807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)»

Сведения об операциях со связанными с Банком сторонами, отраженных в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»	на 01-10-2019				на 01-01-2019		
	Основного хозяйственного общества (ОХО)	Дочерних и зависимых хозяйственных обществ ОХО	Дочерних хозяйственных обществ	Основного хозяйственного общества (ОХО)	Дочерних и зависимых хозяйственных обществ ОХО	Дочерних хозяйственных обществ	
	1	2	3	4	5	6	
I. АКТИВЫ							
Средства в кредитных организациях	2 212	0	0	751 071	149 054	0	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	143 974 214	0	318 456	X	X	X	
Чистая ссудная задолженность	X	X	X	118 291 630	0	305 417	
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	1 092 370	0	0	1 153 645	
Прочие активы	15	158 799	0	861 399	284 941	0	
II. ПАССИВЫ							
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	40 065 299	45 974 294	59 355	35 878 358	58 691 630	181 507	
Средства кредитных организаций	40 065 299	35 429	0	35 878 358	0	0	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	45 938 865	59 355	0	58 691 630	181 507	
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0	0	
Прочие обязательства	0	0	0	11 809 292	192 010	0	
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	515	0	0	0	0	0	
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 716 000	0	0	0	0	0	
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	0	

Сведения о доходах и расходах от операций со связанными сторонами на основе данных формы 0409807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)»	на 01-10-2019				на 01-01-2019			
	Основного хозяйственного общества (ОХО)	Дочерних и зависимых хозяйственных обществ ОХО	Дочерних хозяйственных обществ	Основного хозяйственного общества (ОХО)	Дочерних и зависимых хозяйственных обществ ОХО	Дочерних хозяйственных обществ	Основного хозяйственного общества (ОХО)	
	1	2	3	4	5	6	7	
Процентные доходы всего, в том числе:	7 981 999	0	431 127	9 437 562	0	199 836	199 836	
От размещения средств в кредитных организациях	7 981 999	0	0	9 437 562	0	0	0	
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	0	431 127	0	0	199 836	199 836	
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0	0	0	0	
От вложений в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	
Процентные расходы всего, в том числе:	3 179 797	4 419 344	0	4 496 154	6 798 184	2	2	
По привлеченным средствам кредитных организаций	3 179 797	361	0	4 496 154	396	0	0	
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	4 418 983	0	0	6 797 788	2	2	
По выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0	0	0	0	
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4 802 202	-4 419 344	431 127	4 941 408	-6 798 184	199 834	199 834	
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-43 205	0	525 994	0	-1 475	-279 312	-279 312	
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	0	0	0	0	0	0	0	
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	4 758 997	-4 419 344	957 121	4 941 408	-6 799 659	-79 478	-79 478	
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	X	X	X
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	X	X	X	X	X	0	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	X	X	X
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	X	X	X	X	X	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	47 456	0	0	0	0	6 428	0	2 926
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	568 548	1 107	-832 281	-2 034 683	6 268	0	0	693 549
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0	0	0	0	0	0
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	-3 504 304	0	0	0	0	1 017 209
Комиссионные доходы	0	0	94	3 432	0	0	0	272
Комиссионные расходы	125	268 403	500	68	237 311	0	0	200
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	X	X	X
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	X	X	X	X	X	0	0	0
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	X	X	X
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	X	X	X	X	X	0	0	0
Изменение резерва по прочим потерям	-515	324 109	5 105 650	43 184	0	0	0	-4 464 762
Прочие операционные доходы	0	0	5	0	0	0	0	91 172
Чистые доходы (расходы)	5 374 361	-4 362 531	1 725 785	2 959 701	-7 030 702	0	0	-2 739 312
Операционные расходы	39 962	319 295	1	53 292	650 873	0	0	787 796

Решения о согласии на совершение сделок (операций) в совершении которых имеется заинтересованность, в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» принимаются Советом директоров Банка или Единственным акционером.

7. Дополнительная информация

Настоящую пояснительную информацию следует рассматривать с учетом следующего:

- в соответствии с Указанием № 4927-У Банк, являясь кредитной организацией с универсальной лицензией, не заполняет Разделы 1.1. «Информация об уровне достаточности капитала», 2. «Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом», 3. «Сведения о величине отдельных активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери» и «Справочно» формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия убытков (публикуемая форма)»;

- данные об уровне достаточности капитала, об обязательных нормативах и нормативе достаточности финансового рычага, а так же информации о целях, политике, процедурах и инструментах в области управления капиталом раскрываются Банком в составе информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – информация о процедурах управления рисками и капиталом) за 9 месяцев 2019 года, подготавливаемой в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах оценки, управления рисками и капиталом».

Информация о процедурах управления рисками и капиталом размещается в сети Интернет на сайте Банка по адресу <http://www.bm-bank.ru/> в течение 40 рабочих дней после наступления отчетной даты.

8. Информация о публикации промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

В соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке, и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка, включающая формы отчетности 0409806, 0409807, 0409808, 0409810, 0409813, 0409814 и настоящую пояснительную информацию, размещается на странице Банка в сети Интернет по адресу: <http://www.bm-bank.ru/reports/reports-balance/> не позднее 30 рабочих дней после наступления отчетной даты.

Президент –
Председатель Правления

А.Г.Клопотовский

Главный бухгалтер, член Правления

Ю.В.Мунтяну

