

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

о годовой бухгалтерской
(финансовой) отчетности
АО «МТИ Банк»
за 2019 год

ООО «Интерком-Аудит»

125124, Москва,
3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13,
этаж 7, помещение XV, комната 6
тел./факс (495) 937-34-51
e-mail: info@intercom-audit.ru
www.intercom-audit.ru

Акционерам и Совету директоров
АО «МТИ Банк»

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «МТИ Банк» (Полное наименование: Акционерное общество «МТИ Банк», ОГРН 1077711000080, местонахождение: 119049, Российская Федерация, г. Москва, ул. Мытная, д. 1, стр. 1, этаж 2, помещение I), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2019 год,
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год,
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, состоящих из:
 - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2020 года,
 - отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2020 года,
 - сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2020 года,
 - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2020 года,
- пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «МТИ Банк» (далее – Кредитная организация) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Кредитной организации по состоянию на 1 января 2020 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Кредитной организации в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций, Кодексом профессиональной этики аудиторов, действующими в Российской Федерации, а также в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров, разработанным Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и членов Совета директоров Кредитной организации за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Кредитной организации продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Кредитную организацию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Кредитной организации.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Кредитной организации;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Кредитной организации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Кредитной организации допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Кредитной организации продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Кредитная организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли указанная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров Кредитной организации, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Кредитной организации несет ответственность за выполнение Кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Кредитной организации за 2019 год мы провели проверку:

- выполнения Кредитной организацией по состоянию на 1 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Кредитной организацией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Кредитной организации по состоянию на 1 января 2020 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Кредитной организации, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Кредитной организации достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 1 января 2020 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2020 года Служба внутреннего аудита Кредитной организации подчинена и подотчетна Совету директоров Кредитной организации, Служба управления рисками не была подчинена и подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 1 января 2020 года внутренние документы Кредитной организации, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Кредитной организации кредитными рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Кредитной организации в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) в Кредитной организации по состоянию на 1 января 2020 года разработаны и применяются системы отчетности по значимым для Кредитной организации кредитным рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Кредитной организации;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Службой управления рисками и Службой внутреннего аудита Кредитной организации в течение 2019 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Кредитной организации, соответствовали внутренним документам Кредитной организации. Указанные отчеты включали результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 1 января 2020 года к полномочиям Совета директоров Кредитной организации и ее исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Кредитной организацией установленных внутренними документами Кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров Кредитной организации и ее исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Службой внутреннего аудита и Службой управления рисками, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Кредитной организации проведены нами исключительно для целей проверки соответствия

внутреннего контроля и организации систем управления рисками Кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель аудиторского задания, по результатам которого составлено аудиторское заключение независимого аудитора, - А.К. Каниев (квалификационный аттестат аудитора №05-000207 от 01.11.2012, срок действия не ограничен).

Руководитель Департамента банковского аудита и МСФО кредитных организаций
ООО «Интерком-Аудит»
(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от 15.11.2011, срок действия не ограничен)



Коротких Е.В.

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» (ООО «Интерком-Аудит»), ОГРН 1137746561787;

местонахождение: 125124, Российская Федерация г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13, этаж 7, помещение XV, комната 6;

член саморегулируемой организации аудиторов: Ассоциация «Содружество», ОРНЗ 11606074492

«30» апреля 2020 года

| Банковская отчетность | | |
|-------------------------|-------------------------------------|---|
| Код территории по ОКРТО | Код кредитной организации (филиала) | |
| | по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45286596 | 109141558 | 1052 |

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2019 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Акционерное общество "МПИ Банк"
/ АО "МПИ Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации
119049, г.Москва, ул. Мытная, д.1, стр. 1, этаж 2, помещение I

Код формы по ОКД 0409806
Квартальная (Годовая)

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснений | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб. |
|--------------------|---|-----------------|--------------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| I. АКТИВЫ | | | | |
| 1 | Денежные средства | 4.1 | 47858 | 43083 |
| 2 | Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | 4.1 | 56930 | 32464 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 4.1 | 5957 | 2572 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 4.1 | 227730 | 122280 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 5 | Чистая осудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 2, 4.2 | 822624 | |
| 5a | Чистая осудная задолженность | 2, 4.2 | 0 | 721034 |
| 6 | Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 0 | 0 |
| 6a | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | 0 | |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме осудной задолженности) | | 0 | 0 |
| 7a | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | | 0 | |
| 8 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | | 0 | 0 |
| 9 | Требование по текущему налогу на прибыль | 4.3 | 181 | 831 |
| 10 | Отложенный налоговый актив | 4.3 | 1894 | 1701 |
| 11 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 4.4 | 27014 | 28837 |
| 12 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | | 0 | 0 |
| 13 | Прочие активы | 4.5 | 5247 | 7502 |
| 14 | Всего активов | 2 | 1189478 | 957732 |
| II. ПАССИВЫ | | | | |
| 15 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | | 0 | 0 |
| 16 | Средства клиентов, оцениваемые по | 2, 4.6 | 747090 | 563395 |

| | | | | |
|---|---|---------|--------|--------|
| | амортизированной стоимости | | | |
| 16.1 | Средства кредитных организаций | | 0 | 0 |
| 16.2 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 4.6 | 747090 | 563395 |
| 16.2.1 | Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей | 4.6 | 203374 | 155604 |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 17.1 | Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей | | 0 | |
| 18 | Выпущенные долговые ценные бумаги | | 0 | 0 |
| 18.1 | Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | |
| 18.2 | Оцениваемые по амортизированной стоимости | | 0 | |
| 19 | Обязательства по текущему налогу на прибыль | 4.8 | 82 | 1252 |
| 20 | Отложенные налоговые обязательства | | 0 | 0 |
| 21 | Прочие обязательства | 4.7 | 15907 | 16886 |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 4.9 | 10579 | 8219 |
| 23 | Всего обязательств | | 773658 | 589752 |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | | |
| 24 | Средства акционеров (участников) | 2, 4.10 | 324552 | 303823 |
| 25 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 26 | Эмиссионный доход | 4.10 | 7000 | 7000 |
| 27 | Резервный фонд | 4.10 | 36427 | 36427 |
| 28 | Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | | 0 | 0 |
| 29 | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | | 0 | 0 |
| 30 | Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений | | 0 | 0 |
| 31 | Переоценка инструментов хеджирования | | 0 | 0 |
| 32 | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | 4.10 | 40000 | 0 |
| 33 | Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска | | 0 | 0 |
| 34 | Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | | 0 | 0 |
| 35 | Неиспользованная прибыль (убыток) | 2, 4.10 | 7841 | 20730 |
| 36 | Всего источников собственных средств | 4.10 | 415820 | 367980 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| 37 | Безотзывные обязательства кредитной организации | 4.11 | 89930 | 125329 |
| 38 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 4.11 | 66493 | 30120 |
| 39 | Условные обязательства некредитного характера | | 0 | 0 |

Председатель Правления

Ниязов А.Н.

Главный бухгалтер

Старшина М.Д.



24.04.2020

Банковская отчетность

| | | |
|-------------------------|-------------------------------------|---|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | |
| | по ОКТО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45286596 | 109141558 | 1052 |

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2019 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Акционерное общество "МПИ Банк"
/ АО "МПИ Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации
119049, г.Москва, ул. Мытная, д.1, стр. 1, этаж 2, помещение I

Код формы по ОКД 0409607
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснений | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. |
|--------------|--|-----------------|--------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | 5.1 | 129879 | 108596 |
| 1.1 | от размещения средств в кредитных организациях | 5.1 | 45811 | 30618 |
| 1.2 | от осуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 5.1 | 84068 | 77978 |
| 1.3 | от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | | 0 | 0 |
| 1.4 | от вложений в ценные бумаги | | 0 | 0 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | 5.1 | 3130 | 2938 |
| 2.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций | | 0 | 0 |
| 2.2 | по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями | 5.1 | 3130 | 2938 |
| 2.3 | по выпущенным ценным бумагам | | 0 | 0 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 5.1 | 126749 | 105658 |
| 4 | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по осудам, осудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | 5.5 | -36692 | 1864 |
| 4.1 | изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам | 5.5 | -2833 | 166 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | 5.1 | 90057 | 107522 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 7 | Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 0 | 0 |
| 8а | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, | | 0 | 0 |

| | | | | |
|-----|--|-----|--------|--------|
| | Имевшимся в наличии для продажи | | | |
| 19 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости | | 0 | 0 |
| 19a | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | | 0 | 0 |
| 10 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 5.3 | 76689 | 69052 |
| 11 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 5.2 | -16870 | 16729 |
| 12 | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | | 0 | 0 |
| 13 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | | 0 | 0 |
| 14 | Комиссионные доходы | 5.4 | 85321 | 65103 |
| 15 | Комиссионные расходы | 5.4 | 9617 | 12675 |
| 16 | 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 |
| 16a | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имевшимся в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| 17 | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости | | 0 | 0 |
| 17a | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | | 0 | 0 |
| 18 | Изменение резерва по прочим потерям | 5.5 | -2361 | -701 |
| 19 | Прочие операционные доходы | 5.7 | 23963 | 4713 |
| 20 | Чистые доходы (расходы) | | 247182 | 249743 |
| 21 | Операционные расходы | 5.7 | 229230 | 216532 |
| 22 | Прибыль (убыток) до налогообложения | | 17952 | 33211 |
| 23 | Возмещение (расход) по налогам | 5.6 | 10111 | 12492 |
| 24 | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности | 5 | 7841 | 20107 |
| 25 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности | 5 | 0 | 612 |
| 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период | 5 | 7841 | 20719 |

Раздел 2. Прочий совокупный доход

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснений | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. |
|--------------|---|-----------------|--------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Прибыль (убыток) за отчетный период | | 7841 | 20719 |
| 2 | Прочий совокупный доход (убыток) | | X | X |
| 3 | Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе: | | 0 | 0 |
| 3.1 | изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов | | 0 | 0 |
| 3.2 | изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами | | 0 | 0 |
| 4 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 5 | Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | 0 | 0 |
| 6 | Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе: | | 0 | 0 |
| 6.1 | изменение фонда переоценки финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий | | 0 | 0 |

| | | | | | |
|-------|---|-------|--|------|-------|
| | совокупный доход | | | | |
| 16.1a | изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | | 0 | 0 |
| 16.2 | изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | 0 | 0 |
| 16.3 | изменение фонда замиривания денежных потоков | | | 0 | 0 |
| 17 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | | | 0 | 0 |
| 18 | Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | | 0 | 0 |
| 19 | Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль | | | 0 | 0 |
| 10 | Финансовый результат за отчетный период | 12; 5 | | 7841 | 20719 |

Председатель Правления

Ниязов А.Н.

Главный бухгалтер

Старшина М.Д.



24.04.2020

| Банковская отчетность | | |
|----------------------------|-------------------------------------|---|
| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) | |
| | по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45286596 | 09141558 | 1052 |

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)

на 01.01.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) Акционерное общество "МПИ Банк"
/ АО "МПИ Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 119049, г.Москва, ул. Мытная, д.1, стр. 1, этаж 2, помещение I

Код формы по ОКД 0409808
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

| Номер строки | Наименование инструмента (показателя) | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб. | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб. | Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала |
|-----------------------------|--|--------------------|--|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Источники базового капитала | | | | | |
| 1 | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный: | | | | |
| 1.1 | обыкновенными акциями (долями) | | | | |
| 1.2 | привилегированными акциями | | | | |
| 2 | Неразмещенная прибыль (убыток): | | | | |
| 2.1 | прошлых лет | | | | |
| 2.2 | отчетного года | | | | |
| 3 | Резервный фонд | | | | |
| 4 | Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | |

| | | | | | |
|---|--|--|--|--|--|
| 15 | Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам | | | | |
| 16 | Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5) | | | | |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала | | | | | |
| 17 | Корректировка стоимости финансового инструмента | | | | |
| 18 | Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств | | | | |
| 19 | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств | | | | |
| 110 | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | | | | |
| 111 | Резервы хеджирования денежных потоков | | | | |
| 112 | Недооцененные резервы на возможные потери | | | | |
| 113 | Доход от сделок секьюритизации | | | | |
| 114 | Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости | | | | |
| 115 | Активы пенсионного плана с установленными выплатами | | | | |
| 116 | Вложения в собственные акции (доли) | | | | |
| 117 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала | | | | |
| 118 | Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | | | |
| 119 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | | | |
| 120 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | | | |
| 121 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | | | |
| 122 | Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе: | | | | |
| 123 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | | | |

| | | | | | |
|--|---|--|--|--|--|
| 124 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | | | |
| 125 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | | | |
| 126 | Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России | | | | |
| 127 | Отрицательная величина добавочного капитала | | | | |
| 128 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27) | | | | |
| 129 | Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28) | | | | |
| Источники добавочного капитала | | | | | |
| 130 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: | | | | |
| 131 | классифицируемые как капитал | | | | |
| 132 | классифицируемые как обязательства | | | | |
| 133 | Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | |
| 134 | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | | | | |
| 135 | инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | |
| 136 | Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 133 + строка 34) | | | | |
| Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала | | | | | |
| 137 | Вложения в собственные инструменты добавочного капитала | | | | |
| 138 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала | | | | |
| 139 | Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | | | |
| 140 | Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | | | |
| 141 | Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России | | | | |
| 142 | Отрицательная величина дополнительного капитала | | | | |

| | | | | | | | |
|--|---|--|--|--|--|--|--|
| 143 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37–42) | | | | | | |
| 144 | Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43) | | | | | | |
| 145 | Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44) | | | | | | |
| Источники дополнительного капитала | | | | | | | |
| 146 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | | | | | | |
| 147 | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | | | |
| 148 | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | | | | | | |
| 149 | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | | | |
| 150 | Резервы на возможные потери | | | | | | |
| 151 | Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50) | | | | | | |
| Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала | | | | | | | |
| 152 | Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала | | | | | | |
| 153 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала | | | | | | |
| 154 | Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | | | | | |
| 154а | вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | | | | | |
| 155 | Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | | | | | |
| 156 | Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе: | | | | | | |
| 156.1 | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | | | | | | |
| 156.2 | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером | | | | | | |

| | | | | | |
|---|--|--|---|---|---|
| 156.3 | вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов | | | | |
| 156.4 | разница между действительной стоимостью доли, приходящейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику | | | | |
| 157 | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56) | | | | |
| 158 | Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57) | | | | |
| 159 | Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58) | | | | |
| 160 | Активы, взвешенные по уровню риска: | | X | X | X |
| 160.1 | необходимы для определения достаточности базового капитала | | | | |
| 160.2 | необходимы для определения достаточности основного капитала | | | | |
| 160.3 | необходимы для определения достаточности собственных средств (капитала) | | | | |
| Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | |
| 161 | Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1) | | | | |
| 162 | Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2) | | | | |
| 163 | Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3) | | | | |
| 164 | Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе: | | | | |
| 165 | надбавка поддержания достаточности капитала | | | | |
| 166 | антициклическая надбавка | | | | |
| 167 | надбавка за системную значимость | | | | |
| 168 | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | | | | |
| Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | |
| 169 | Норматив достаточности базового капитала | | | | |
| 170 | Норматив достаточности основного капитала | | | | |

| | | | | | |
|--|---|--|--|--|--|
| 171 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) | | | | |
| Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала | | | | | |
| 172 | Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | | | |
| 173 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | | | |
| 174 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | | | |
| 175 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | | | |
| Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери | | | | | |
| 176 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход | | | | |
| 177 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода | | | | |
| 178 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей | | | | |
| 179 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей | | | | |
| Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года) | | | | | |
| 180 | Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | |
| 181 | Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения | | | | |
| 182 | Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | |
| 183 | Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения | | | | |
| 184 | Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | |
| 185 | Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения | | | | |

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице
 N
 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления
 рисками и капиталом, раскрытой
 Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

| Номер строки | Наименование инструмента (показателя) | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс.руб. | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб. |
|--------------|--|-----------------|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный: | 6 | 331552.0000 | 310823.0000 |
| 1.1 | обыкновенными акциями (долями) | 6 | 331552.0000 | 310823.0000 |
| 1.2 | привилегированными акциями | | 0.0000 | 0.0000 |
| 2 | Нерастреленная прибыль (убыток): | | 0.0000 | 11.0000 |
| 2.1 | прошлых лет | | 0.0000 | 11.0000 |
| 2.2 | отчетного года | 6 | 0.0000 | 0.0000 |
| 3 | Резервный фонд | 6 | 36427.0000 | 36427.0000 |
| 4 | Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3) | 6 | 367979.0000 | 347261.0000 |
| 5 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе: | 6 | 1119.0000 | 1524.0000 |
| 5.1 | недоозначенные резервы на возможные потери | | 0.0000 | 0.0000 |
| 5.2 | вложения в собственные акции (доли) | | 0.0000 | 0.0000 |
| 5.3 | отрицательная величина добавочного капитала | | 0.0000 | 0.0000 |
| 6 | Базовый капитал (строка 4 - строка 5) | 6 | 366860.0000 | 345737.0000 |
| 7 | Источники добавочного капитала | | 0.0000 | 0.0000 |

| | | | | |
|------|--|---------|--------------|-------------|
| 8 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе: | | 0.0000 | 0.0000 |
| 8.1 | вложения в собственные инструменты добавочного капитала | | 0.0000 | 0.0000 |
| 8.2 | отрицательная величина дополнительного капитала | | 0.0000 | 0.0000 |
| 9 | Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8) | | 0.0000 | 0.0000 |
| 10 | Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9) | 6 | 366860.0000 | 345737.0000 |
| 11 | Источники дополнительного капитала, всего, в том числе: | 6 | 33062.0000 | 20862.0000 |
| 11.1 | Резервы на возможные потери | | 0.0000 | 0.0000 |
| 12 | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе: | | 0.0000 | 0.0000 |
| 12.1 | вложения в собственные инструменты дополнительного капитала | | 0.0000 | 0.0000 |
| 12.2 | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | | 0.0000 | 0.0000 |
| 12.3 | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером | | 0.0000 | 0.0000 |
| 12.4 | вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов | | 0.0000 | 0.0000 |
| 12.5 | разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику | | 0.0000 | 0.0000 |
| 13 | Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12) | | 33062.0000 | 20862.0000 |
| 14 | Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13) | 2; 6; 8 | 399922.0000 | 366599.0000 |
| 15 | Активы, взвешенные по уровню риска | | X | X |
| 15.1 | необходимые для определения достаточности основного капитала | 6 | 1171154.0000 | 972985.0000 |
| 15.2 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | 6 | 1171154.0000 | 972985.0000 |

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату, тыс. руб. | | | Данные на начало отчетного года, тыс. руб. | | |
|--------------|--|-----------------|---|--|--|---|--|--|
| | | | стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу | стоимость активов (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска | стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу | стоимость активов (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего в том числе: | | 1114928.0000 | 1059374.0000 | 524160.0000 | 911911.0000 | 885368.0000 | 443047.0000 |
| 1.1 | активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов | 8 | 523550.0000 | 523550.0000 | 0.0000 | 406338.0000 | 406338.0000 | 0.0000 |
| 1.2 | активы с коэффициентом риска 20 процентов | 8 | 14580.0000 | 14580.0000 | 2916.0000 | 44979.0000 | 44979.0000 | 8996.0000 |
| 1.3 | активы с коэффициентом риска 50 процентов | | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 1.4 | активы с коэффициентом риска 100 процентов | | 576798.0000 | 521244.0000 | 521244.0000 | 460594.0000 | 434051.0000 | 434051.0000 |
| 1.5 | активы – кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" (2), с коэффициентом риска 150 процентов | | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 2 | Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе: | X | X | X | X | X | X | X |
| 2.1 | с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе: | | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 2.1.1 | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов | | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 2.1.2 | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов | | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 2.1.3 | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов | | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 2.1.4 | ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов | | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 2.1.5 | требования участников клиринга | | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 2.2 | с повышенными коэффициентами риска, всего, | | 110359.0000 | 106608.0000 | 161806.0000 | 74162.0000 | 71485.0000 | 104814.0000 |

| | | | | | | | | |
|---------|---|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|------------|--------|
| | в том числе: | | | | | | | |
| 2.2.1 | с коэффициентом риска 110 процентов | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 2.2.2 | с коэффициентом риска 130 процентов | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 12704.0000 | 12068.0000 | 15688.0000 | |
| 2.2.3 | с коэффициентом риска 150 процентов | 108465.0000 | 104714.0000 | 157071.0000 | 61458.0000 | 59417.0000 | 89126.0000 | |
| 2.2.4 | с коэффициентом риска 250 процентов | 1894.0000 | 1894.0000 | 4735.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | |
| 2.2.5 | с коэффициентом риска 300 процентов | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | |
| 2.2.6 | с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе: | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | |
| 2.2.6.1 | по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залоговыми | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | |
| 3 | Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе: | 8487.0000 | 7852.0000 | 12199.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | |
| 3.1 | с коэффициентом риска 110 процентов | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | |
| 3.2 | с коэффициентом риска 120 процентов | 1568.0000 | 1503.0000 | 1803.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | |
| 3.3 | с коэффициентом риска 140 процентов | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | |
| 3.4 | с коэффициентом риска 170 процентов | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | |
| 3.5 | с коэффициентом риска 200 процентов | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | |
| 3.6 | с коэффициентом риска 300 процентов | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | |
| 3.7 | с коэффициентом риска 600 процентов | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | |
| 4 | Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе: | 156423.0000 | 147441.0000 | 56026.0000 | 155449.0000 | 147230.0000 | 27149.0000 | |
| 4.1 | по финансовым инструментам с высоким риском | 66493.0000 | 61226.0000 | 56026.0000 | 30120.0000 | 27149.0000 | 27149.0000 | |
| 4.2 | по финансовым инструментам со средним риском | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | |
| 4.3 | по финансовым инструментам с низким риском | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | |
| 4.4 | по финансовым инструментам без риска | 89930.0000 | 86215.0000 | 0.0000 | 125329.0000 | 120081.0000 | 0.0000 | |

| | | | | | | | |
|----|---|--------|---|--------|--------|---|--------|
| 15 | Кредитный риск по производным финансовым инструментам | 0.0000 | X | 0.0000 | 0.0000 | X | 0.0000 |
|----|---|--------|---|--------|--------|---|--------|

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках размещается на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск

| тыс. руб. (кол-во) | | | | |
|--------------------|--|-----------------|-------------------------|---------------------------------|
| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 6 | Операционный риск, всего, в том числе: | 8 | 33357.0000 | 31838.0000 |
| 6.1 | доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе: | 8 | 222379.0000 | 212255.0000 |
| 6.1.1 | числѐе процентные доходы | 8 | 102359.0000 | 115036.0000 |
| 6.1.2 | числѐе непроцентные доходы | 8 | 120020.0000 | 97219.0000 |
| 6.2 | количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска | 8 | 3.0000 | 3.0000 |

Подраздел 2.3. Рыночный риск

| тыс. руб. | | | | |
|--------------|---|-----------------|-------------------------|---------------------------------|
| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 7 | Совокупный рыночный риск, всего, в том числе: | | 0.0000 | 0.0000 |
| 7.1 | процентный риск | | 0.0000 | 0.0000 |
| 7.2 | фондовый риск | | 0.0000 | 0.0000 |
| 7.3 | валютный риск | | 0.0000 | 0.0000 |
| 7.4 | товарный риск | | 0.0000 | 0.0000 |

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период | Данные на начало отчетного года |
|--------------|---|-----------------|-------------------------|--|---------------------------------|
| | | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе: | | 70344.0000 | 32905.0000 | 37439.0000 |
| 1.1 | по ссудам, осудной и приравненной к ней задолженности | | 58885.0000 | 32142.0000 | 26743.0000 |
| 1.2 | по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям | | 2477.0000 | 0.0000 | 2477.0000 |
| 1.3 | по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах | | 8982.0000 | 763.0000 | 8219.0000 |
| 1.4 | под операции с резидентами офшорных зон | | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

| Номер строки | Наименование показателя | Сумма требований, тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери | | | | Изменение объемов сформированных резервов | |
|--------------|--|-----------------------------|---|-----------|-----------------------------------|-----------|---|-----------|
| | | | в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П | | по решению уполномоченного органа | | | |
| | | | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе: | 0 0.00 | 0 0.00 | 0 0.00 | 0 0.00 | 0 0.00 | 0 0.00 | 0 |
| 1.1 | ссуды | 0 0.00 | 0 0.00 | 0 0.00 | 0 0.00 | 0 0.00 | 0 0.00 | 0 |
| 2 | Реструктурированные ссуды | 0 0.00 | 0 0.00 | 0 0.00 | 0 0.00 | 0 0.00 | 0 0.00 | 0 |
| 3 | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам | 0 0.00 | 0 0.00 | 0 0.00 | 0 0.00 | 0 0.00 | 0 0.00 | 0 |
| 4 | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имевшихся обязательств других заемщиков, всего, | 0 0.00 | 0 0.00 | 0 0.00 | 0 0.00 | 0 0.00 | 0 0.00 | 0 |

| | | | | | | | | |
|-----|--|---|------|---|------|---|------|---|
| | в том числе: | | | | | | | |
| 4.1 | перед отчитывающейся кредитной организацией | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 |
| 5 | Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 |
| 6 | Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 |
| 7 | Суды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новациями или отсутствием | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 |
| 8 | Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 |

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя | Балансовая стоимость ценных бумаг | Справедливая стоимость ценных бумаг | Сформированный резерв на возможные потери | | |
|--------------|--|-----------------------------------|-------------------------------------|--|--|-------|
| | | | | в соответствии с Положением Банка России № 611-П | в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У | итого |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1. | Ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2. | Долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3. | Долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов | | Балансовая стоимость необремененных активов | |
|--------------|-------------------------|---|---|---|--|
| | | всего | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| | | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|-----|--|-----------|--------|-------------|--------|
| 1 | Всего активов, в том числе: | 7340.0000 | 0.0000 | 867494.0000 | 0.0000 |
| 2 | Долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 2.1 | кредитных организаций | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 3 | Долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 3.1 | кредитных организаций | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 7340.0000 | 0.0000 | 331540.0000 | 0.0000 |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 6 | Суды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 0.0000 | 0.0000 | 436053.0000 | 0.0000 |
| 7 | Суды, предоставленные физическим лицам | 0.0000 | 0.0000 | 66421.0000 | 0.0000 |
| 8 | Основные средства | 0.0000 | 0.0000 | 26228.0000 | 0.0000 |
| 9 | Прочие активы | 0.0000 | 0.0000 | 7252.0000 | 0.0000 |

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

| Номер строк и | Наименование характеристики инструмента капитала | Описание характеристи ки инструмента | Описание характеристик и инструмента | ... |
|---------------------|--|---|--|-----|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала | | | |
| 2 | Идентификационный номер инструмента капитала | | | |
| 3 | Право, применимое к инструментам капитала | | | |

| | | | | |
|-----------------------------------|---|--|--|--|
| 3а | к иным инструментам общей способности к поглощению убытков | | | |
| Регулятивные условия | | | | |
| 4 | Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III") | | | |
| 5 | Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода ("Базель III") | | | |
| 6 | Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал | | | |
| 7 | Тип инструмента | | | |
| 8 | Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала | | | |
| 9 | Номинальная стоимость инструмента | | | |
| 10 | Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета | | | |
| 11 | Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента | | | |
| 12 | Наличие срока по инструменту | | | |
| 13 | Дата погашения инструмента | | | |
| 14 | Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России | | | |
| 15 | Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения) | | | |
| 16 | Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента | | | |
| Проценты/дивиденды/купонный доход | | | | |
| 17 | Тип ставки по инструменту | | | |
| 18 | Ставка | | | |
| 19 | Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям | | | |
| 20 | Обязательность выплат дивидендов | | | |
| 21 | Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента | | | |

| | | | | |
|-----|--|--|--|--|
| 22 | Характер выплат | | | |
| 23 | Конвертируемость инструмента | | | |
| 24 | Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента | | | |
| 25 | Полная либо частичная конвертация | | | |
| 26 | Ставка конвертации | | | |
| 27 | Обязательность конвертации | | | |
| 28 | Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент | | | |
| 29 | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент | | | |
| 30 | Возможность списания инструмента на покрытие убытков | | | |
| 31 | Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента | | | |
| 32 | Полное или частичное списание | | | |
| 33 | Постоянное или временное списание | | | |
| 34 | Механизм восстановления | | | |
| 34а | Тип субординации | | | |
| 35 | Субординированность инструмента | | | |
| 36 | Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П | | | |
| 37 | Описание несоответствий | | | |

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 205204, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 105413;

1.2. изменения качества ссуд 86783;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 0;

1.4. иных причин 13008.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 131402, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных оруд 0;
- 2.2. погашения оруд 95338;
- 2.3. изменения качества оруд 20820;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России, 0;
- 2.5. иных причин 15244.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Ниязов А.Н.

Старшина М.Д.

24. 04. 2020

| Банковская отчетность | | |
|------------------------|-------------------------------------|--|
| Код территории по ОКПО | Код кредитной организации (филиала) | |
| | по ОКПО | регистрационный номер (/лицензионный номер) |
| 45286596 | 09141558 | 1052 |

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Акционерное общество "МИИ Банк"/ АО "МИИ Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 119049, г.Москва, ул. Малая, д.1, стр. 1, этаж 2, помещение I

Код формы по ОКД 0409810
(квартальная (годовая)
тыс.руб.

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Уставный капитал | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участием) | Эмиссионный доход | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке | Переоценка инструментов хеджирования | Резервный фонд | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска | Оценочные резервы под оцифрованные кредитные убытки | Нераспределенная прибыль (убыток) | Итого источники капитала |
|--------------|---|-----------------|------------------|---|-------------------|---|---|---|--------------------------------------|----------------|--|---|---|-----------------------------------|--------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 |
| 1 | Данные на начало предыдущего отчетного года | 6 | 303823,0000 | 0,0000 | 7000,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 36427,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 8213,0000 | 355463,0000 |
| 2 | Влияние изменений полноты учетной политики | | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 |
| 3 | Влияние исправления ошибок | | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 |
| 4 | Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные) | 6 | 303823,0000 | 0,0000 | 7000,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 36427,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 8213,0000 | 355463,0000 |
| 5 | Совокупный доход за предыдущий отчетный период: | | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 20719,0000 | 20719,0000 |
| 5.1 | прибыль (убыток) | | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 20719,0000 | 20719,0000 |
| 5.2 | прочий совокупный доход | | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 |

| | | | | | | | | | | | | | | | |
|-----|--|---|-------------|--------|-----------|--------|--------|--------|--------|------------|--------|--------|--------|------------|-------------|
| 6 | Эмисия акций: | | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 |
| 6.1 | номинальная стоимость | | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 |
| 6.2 | эмиссионный доход | | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 |
| 7 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников): | | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 |
| 7.1 | приобретения | | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 |
| 7.2 | выбытия | | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 |
| 8 | Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов | | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 |
| 9 | Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников): | | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | -8202,0000 | -8202,0000 |
| 9.1 | по объявленным акциям | | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | -8202,0000 | -8202,0000 |
| 9.2 | по привилегированным акциям | | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 |
| 10 | Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников) | | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 |
| 11 | Прочие движения | | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 |
| 12 | Данные за соответствующий отчетный период прошлого года | 6 | 303823,0000 | 0,0000 | 7000,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 36427,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 20730,0000 | 367980,0000 |
| 13 | Данные на начало отчетного года | 6 | 303823,0000 | 0,0000 | 7000,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 36427,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 20730,0000 | 367980,0000 |
| 14 | Влияние изменений поправлений | | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 |

| | | | | | | | | | | | | | | | |
|------|--|--------|-------------|--------|-----------|--------|--------|--------|--------|------------|--------|--------|--------|------------|-------------|
| | учетной политики | | | | | | | | | | | | | | |
| 15 | Влияние исправления ошибок | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 |
| 16 | Данные на начало отчетного года (сдублированные) | 6 | 303823,0000 | 0,0000 | 7000,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 36427,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 20730,0000 | 367980,0000 |
| 17 | Совокупный доход за отчетный период: | | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 7841,0000 | 7841,0000 |
| 17.1 | прибыль (убыток) | | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 7841,0000 | 7841,0000 |
| 17.2 | прочий совокупный доход | | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 |
| 18 | Эмиссия акций: | | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 |
| 18.1 | номинальная стоимость | | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 |
| 18.2 | эмиссионный доход | | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 |
| 19 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников): | | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 |
| 19.1 | приобретения | | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 |
| 19.2 | выбытия | | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 |
| 20 | Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов | | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 |
| 21 | Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников): | | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 |
| 21.1 | по обыкновенным акциям | | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 |

| | | | | | | | | | | | | | | | |
|------|--|---|-------------|--------|-----------|--------|--------|--------|--------|------------|------------|--------|--------|-------------|-------------|
| 21.2 | по привилегированным акциям | | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 |
| 22 | Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников) | | 20729,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 40000,0000 | 0,0000 | 0,0000 | -20729,0000 | 40000,0000 |
| 23 | Прочие движения | | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | -1,0000 | -1,0000 |
| 24 | Данные за отчетный период | 6 | 324552,0000 | 0,0000 | 7000,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 36427,0000 | 40000,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 7841,0000 | 415820,0000 |

Председатель Правления

Низов А.Н.

Главный бухгалтер

Степанкина М.Д.



24. 04. 2020

| Внесшая отчетность | | |
|---------------------------------|--------------------------------|--|
| Идентификационный номер по ОКРД | Идентификационный номер по ОКД | |
| | по ОКД | регистрационный номер (порядковый номер) |
| 145286596 | 09141556 | 1052 |

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЪЕКТАХ КОНТРОЛЯ, КОМПОНЕХ ФИНАНСОВОГО ВЕЩА И ИХ РАЗЛИЧНЫХ ВИДАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) Акционерное общество "МБИ Банк" / АО "МБИ Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 119049, г.Москва, ул. Милославская, д.1, стр. 1, этаж 2, помещение I

Идентификационный номер по ОКД 0409813
Идентификационный номер по ОКД

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

| № п/п (строки) | Наименование показателя | № п/п по плану | Фактическое значение | | | | |
|---|--|----------------|----------------------|--|--|--|---|
| | | | на отчетную дату | на дату, отклоняющуюся на один квартал от отчетной | на дату, отклоняющуюся на два квартала от отчетной | на дату, отклоняющуюся на три квартала от отчетной | на дату, отклоняющуюся на четыре квартала от отчетной |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| КАПИТАЛ, тыс.руб. | | | | | | | |
| 1 | Внесший капитал | | | | | | |
| 1а | Внесший капитал при полном применении модели оценки кредитных убытков (без учета влияния пресекательных мер) | | | | | | |
| 2 | Основной капитал | | 366860 | 366771 | 366621 | 345614 | 345737 |
| 2а | Основной капитал при полном применении модели оценки кредитных убытков | | | | | | |
| 3 | Обязательные средства (капитал) | 2 | 399922 | 376629 | 376260 | 366333 | 366599 |
| 3а | Обязательные средства (капитал) при полном применении модели оценки кредитных убытков | | | | | | |
| АКТИВ, ИЗМЕНЕНИЕ ПО УРОВню РИСКА, тыс.руб. | | | | | | | |
| 4 | Активы, взвешенные по уровню риска | | 1171154 | 1223315 | 1253752 | 1225923 | 972985 |
| НОРМЫ И ДОПУСКАЕМЫЕ РАВИВА, процент | | | | | | | |
| 5 | Норма достаточности банковского капитала Н.1 (Н.1) | | | | | | |

| | | | | | | | |
|---|--|---|--------|--------|--------|--------|--------|
| 5а | Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | | | | | |
| 6 | Норматив достаточности основного капитала (Н1.2 (H0.2)) | 2 | 31.325 | 29.982 | 29.242 | 28.192 | 35.534 |
| 6а | Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | | | | | |
| 7 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1а,Н1.3, H0.0) | 2 | 34.148 | 30.788 | 30.011 | 29.882 | 37.678 |
| 7а | Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | | | | | |
| НУБЫ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент | | | | | | | |
| 8 | Набавка поддержки достаточности капитала | | | | | | |
| 9 | Аккумуляционная набавка | | | | | | |
| 10 | Набавка за системную значимость | | | | | | |
| 11 | Набавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10) | | | | | | |
| 12 | Безусловный капитал, доступный для начисления на поддержание набавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | | | | | | |
| НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РИСКА | | | | | | | |
| 13 | Влияние бизнесных активов и обязательств: требования под риском для расчета норматива финансового риска, тыс. руб. | | | | | | |
| 14 | Норматив финансового риска (Н1.4), бизнесской группы (H0.4), процент | | | | | | |
| 14а | Норматив финансового риска при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент | | | | | | |
| НОРМАТИВ КРЕДИТНОЙ ЛИКВИДНОСТИ | | | | | | | |
| 15 | Всего ликвидные активы, тыс. руб. | | | | | | |
| 16 | Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб. | | | | | | |
| 17 | Норматив кредитной ликвидности (Н26 (H27), процент) | | | | | | |

| НОВАЯ СТРУКТУРА ЛИЗИНГОВ (НОВАЯ ЧИСТАЯ СРЕДСТВА ФОРМИРОВАНИЯ) | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|--|---|---------|-----------------------|----------------------|--------------|-----------------------|----------------------|--------------|-----------------------|----------------------|--------------|-----------------------|----------------------|--------------|--|---|
| 18 | Известное стабильное формирование (ИС), тыс. руб. | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 19 | Предусмотренное стабильное формирование (ПС), тыс. руб. | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 20 | Время структурной ликвидности (время чистого стабильного формирования) И26, (И29), процент | | | | | | | | | | | | | | | | |
| НОВАЯ, СУЩЕСТВУЮЩЕЕ СРЕДНЕ ВМ ВСОБ, процент | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 21 | Время мгновенной ликвидности И2 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 22 | Время легкой ликвидности И3 | 2 | 108.963 | | 98.029 | | | 91.067 | | | 87.569 | | | 97.395 | | | |
| 23 | Время легкой ликвидности И4 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 24 | Время максимального размера риска на одно заемщика или группу связанных заемщиков И5 (И21) | 2 | | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность | | |
| | | | 16.048 | | 0 | | 0.17.842 | | 0 | | 0.18.397 | | 0 | | 0.18.896 | | 0 |
| 25 | Время максимального размера риска кредитных рисков И7 (И22) | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 26 | Время совокупной величины риска по индикатору И10.1 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 27 | Время использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других кредитных лиц И12 (И23) | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 28 | Время максимального размера риска на совокупное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) И25 | 2 | | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность | | |
| | | | 0.225 | | 0 | | 0.0.279 | | 0 | | 0.0.319 | | 0 | | 0.0.210 | | 0 |
| 29 | Время достижимости совокупных ресурсов центрального контрагента И14: | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 30 | Время достижимости индивидуального кредитного обеспечения центрального контрагента И14: | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 31 | Время ликвидности центрального контрагента И14: | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 32 | Время ликвидности размера риска по контрагенту И14: | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 33 | Время ликвидности небанковской кредитной организации, иная право на осуществление приема денежных средств без открытия банковского счета и связанных с ними операций И25.1 | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | |
|----|--|--|--|--|--|
| 34 | Норматив максимальный совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16 | | | | |
| 35 | Норматив предельная ВКО от своего имени и за свой счет кредитов клиентам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1 | | | | |
| 36 | Норматив максимального размера вывозных обязательств расчетов небалансовых кредитных организаций Н16.2 | | | | |
| 37 | Норматив минимального обеспечения размера ипотечного портфеля и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18 | | | | |

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма, тыс. руб. |
|--------------|--|-----------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего | | 0 |
| 2 | Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы | | Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица |
| 3 | Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага | | 0 |
| 4 | Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ) | | 0 |
| 5 | Поправка в части операций кредитования ценными бумагами | | 0 |
| 6 | Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера | | 0 |
| 7 | Прочие поправки | | 0 |
| 8 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого | | 0 |

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма, тыс. руб. |
|----------------------------|--|-----------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Риск по балансовым активам | | | |
| 1 | Величина балансовых активов, всего | | 0.00 |
| 2 | Уменьшающая поправка на сумму показателей, | | 0.00 |

| | | | |
|--|--|--|-------------|
| | принимаяемых в уменьшение величины источников основного капитала | | |
| 3 | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего | | 0.00 |
| Риск по операциям с ПФИ | | | |
| 4 | Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего | | 0.00 |
| 5 | Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего | | 0.00 |
| 6 | Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса | | неприменимо |
| 7 | Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях | | 0.00 |
| 8 | Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов | | 0.00 |
| 9 | Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ | | 0.00 |
| 10 | Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ | | 0.00 |
| 11 | Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10) | | 0.00 |
| Риск по операциям кредитования ценными бумагами | | | |
| 12 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего | | 0.00 |
| 13 | Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами | | 0.00 |
| 14 | Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами | | 0.00 |
| 15 | Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами | | 0.00 |
| 16 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13) | | 0.00 |
| Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ ¹) | | | |
| 17 | Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего | | 0.00 |
| 18 | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента | | 0.00 |
| 19 | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18) | | 0.00 |
| Капитал и риски | | | |
| 20 | Основной капитал | | 0.00 |
| 21 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19) | | 0.00 |
| Норматив финансового рычага | | | |
| 22 | Норматив финансового рычага Банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21) | | 0.00 |

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на 01.04.2019 | | Данные на 01.07.2019 | | Данные на 01.10.2019 | | Данные на 01.01.2020 | |
|--|---|-----------------|---|--|---|--|---|--|---|--|
| | | | величина требований (обязательств), тыс. руб. | взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб. | величина требований (обязательств), тыс. руб. | взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб. | величина требований (обязательств), тыс. руб. | взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб. | величина требований (обязательств), тыс. руб. | взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ | | | | | | | | | | |
| 1 | Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27) | | X | | X | | X | | X | |
| ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ | | | | | | | | | | |
| 2 | Денежные средства физических лиц, всего, в том числе: | | | | | | | | | |
| 3 | стабильные средства | | | | | | | | | |
| 4 | нестабильные средства | | | | | | | | | |
| 5 | Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе: | | | | | | | | | |
| 6 | операционные депозиты | | | | | | | | | |
| 7 | депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты) | | | | | | | | | |
| 8 | необеспеченные долговые обязательства | | | | | | | | | |
| 9 | Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение | | X | | X | | X | | X | |
| 10 | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе: | | | | | | | | | |
| 11 | по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения | | | | | | | | | |
| 12 | связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам | | | | | | | | | |
| 13 | по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности | | | | | | | | | |
| 14 | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам | | | | | | | | | |
| 15 | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условиям обязательствам | | | | | | | | | |
| 16 | Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15) | | X | | X | | X | | X | |
| ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ | | | | | | | | | | |
| 17 | По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного repo | | | | | | | | | |
| 18 | По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств | | | | | | | | | |
| 19 | Прочие притоки | | | | | | | | | |
| 20 | Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19) | | | | | | | | | |
| СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ | | | | | | | | | | |
| 21 | ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2 | | X | | X | | X | | X | |
| 22 | Чистый ожидаемый отток денежных средств | | X | | X | | X | | X | |

Банковская отчетность

| | | |
|-------------------------|---|---|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45286596 | 109141558 | 1052 |

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Акционерное общество "МТБ Банк" / АО "МТБ Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 119049, г.Москва, ул. Мытная, д.1, стр. 1, этаж 2, помещение 1

Код формы по ОКУД 0409014
Квартальная (Годовая)

| Номер строки | Наименования статей | Номер пояснения | Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб. | Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб. |
|--------------|--|-----------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | | | |
| 1.1 | Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе: | | 48448 | 12824 |
| 1.1.1 | проценты полученные | | 127380 | 109230 |
| 1.1.2 | проценты уплаченные | | -3125 | -3144 |
| 1.1.3 | комиссии полученные | | 85321 | 65103 |
| 1.1.4 | комиссии уплаченные | | -9617 | -12875 |
| 1.1.5 | доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход | | 0 | 0 |
| 1.1.6 | доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости | | 0 | 0 |
| 1.1.7 | доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | 76689 | 69052 |
| 1.1.8 | прочие операционные доходы | | 3966 | 4098 |
| 1.1.9 | операционные расходы | | -221267 | -206855 |
| 1.1.10 | расход (возмещение) по налогам | | -10879 | -11983 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | | 87307 | -142273 |
| 1.2.1 | чистый прирост (снижение) по обязательным резервам (на счетах в Банке России) | | -3385 | 5446 |
| 1.2.2 | чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 1.2.3 | чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности | | -115273 | 438142 |
| 1.2.4 | чистый прирост (снижение) по прочим активам | | 2195 | 43886 |
| 1.2.5 | чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | | 0 | 0 |
| 1.2.6 | чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций | | 0 | 0 |
| 1.2.7 | чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | | 204997 | -624770 |
| 1.2.8 | чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 1.2.9 | чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам | | 0 | 0 |
| 1.2.10 | чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | | -1227 | -4977 |

| | | | | |
|-----|---|---|--------|---------|
| 1.3 | Итого (сумма строк 1.1 и 1.2) | 7 | 135755 | -129447 |
| 2 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | | | |
| 2.1 | Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 0 | 0 |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 0 | 0 |
| 2.3 | Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости | | 0 | 0 |
| 2.4 | Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости | | 0 | 0 |
| 2.5 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | -7447 | -19459 |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | 12091 | 11102 |
| 2.7 | Дивиденды полученные | | 0 | 0 |
| 2.8 | Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7) | 7 | -6238 | -8357 |
| 3 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | | | |
| 3.1 | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал | | 40000 | 0 |
| 3.2 | Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 3.3 | Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 3.4 | Выплаченные дивиденды | | 0 | -8202 |
| 3.5 | Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4) | 7 | 40000 | -8202 |
| 4 | Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | 7 | -38211 | 53292 |
| 5 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | 7 | 131306 | -92714 |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | | 195255 | 287969 |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | 4 | 326561 | 195255 |

Председатель Правления

Ниязов А.Н.

Главный бухгалтер

Стершина И.Д.



24. 06. 2020

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «МТИ Банк» за 2019 год**

Содержание

| | |
|---|-----|
| 1. Существенная информация о Банке..... | 45 |
| 2. Краткая характеристика деятельности Банка..... | 48 |
| 3. Краткий обзор основных положений Учетной политики Банка и принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности..... | 53 |
| 4. Пояснение к бухгалтерскому балансу (ф.0409806)..... | 65 |
| 5. Пояснение к отчету о финансовых результатах (ф.0409807)..... | 86 |
| 6. Пояснение к отчету об изменениях в капитале (ф.0409810)..... | 92 |
| 7. Пояснение к отчету о движении денежных средств (ф.0409814)..... | 93 |
| 8. Информация о принимаемых банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом..... | 95 |
| 9. Сегментирование деятельности..... | 119 |
| 10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами..... | 119 |
| 11. Объединение бизнеса..... | 122 |

Настоящая пояснительная информация является составной и неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – годовая отчетность) АО «МТИ Банк» (далее – Банк) за 2019 год, подготовленной в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «МТИ Банк» включает:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»;
- 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
- Пояснительная информация к годовой отчетности.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности формируется в соответствии с нормативным актом Банка России о раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности.

В состав пояснительной информации к годовой отчетности включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, не отраженных в годовой отчетности за 2018 год и произошедших в течение текущего года, без учета операций СПОД.

К существенной относится информация, отсутствие которой не позволит правильно оценить показатели, раскрываемые Банком, и повлиять на решения, принимаемые пользователями раскрываемой Банком информации.

При раскрытии годовой отчетности за 2019 год АО «МТИ Банк» руководствовался инструктивными указаниями Банка России, определяющими подходы к опубликованию кредитными организациями информации перед широким кругом пользователей. Руководством Банка принято решение не осуществлять публикацию отчетности в печатных средствах массовой информации.

В соответствии с принятой Учетной политикой Банка и на основании Главы 3 Указания Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «МТИ Банк», включающая все формы отчетности и пояснительную информацию размещается на странице в сети Интернет - www.mti-bank.ru, используемой Банком для раскрытия информации.

Аудит аудиторскими организациями годовой отчетности за 2019 год проводился аудиторской компанией ООО «Интерком-Аудит».

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

Полное наименование кредитной организации: **Акционерное общество «МТИ Банк»**; сокращенное наименование - **АО «МТИ Банк»**; регистрационный номер лицензии - **№ 1052**.

Юридический адрес Банка: 119049, г. Москва, улица Мытная, дом 1, строение 1, этаж 2, помещение I.

Фактический адрес (местонахождение) Банка: АО «МТИ Банк» располагается по юридическому адресу.

Реквизиты на отчетную дату:

Корсчет – 30101810545250000273 в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу г. Москва;

БИК – 044525273;

ИНН – 7750004175, КПП – 770601001; 997950001

Код ОКПО – 09141558;

ОКВЭД – 64.19;

Код ОКТМО – 45384000;

ОГРН - 1077711000080

Отчетный период – 2019 год, начинающийся с 1 января 2019 года и заканчивающийся 31 декабря 2019 года включительно.

В пояснительной информации представлены данные за 2019 и 2018 годов, при этом значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом, в связи с этим пользователи имеют возможность отследить динамику показателей Банка.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации, и округлена с точностью до целых тысяч рублей (далее - «тыс. руб.»).

Все активы и обязательства в иностранных валютах отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 01 января 2020 года.

Данные годовой отчетности за 2019 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию за 31.12.2019 года.

Годовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам. Существенных ошибок, влекущих за собой изменения статей годовой отчетности за предшествующий отчетный период, не выявлено.

В своей деятельности Банк строго руководствуется нормативными документами Банка России, регламентирующими порядок ведения бухгалтерского учета. Каких-либо случаев неприменения установленных правил бухгалтерского учета в своей деятельности Банк не допускал, все операции АО «МТИ Банк» были отражены в соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение Банка России № 579-П) и Учетной политикой Банка на 2019 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2019 год подготовлена на основании допущения о том, что АО «МТИ Банк» будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Банк не имеет никаких планов или намерений, которые могут значительно изменить балансовую стоимость активов и обязательств, отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период, и которые несут в себе значительный риск того, что в следующем финансовом году потребуются существенная корректировка балансовой стоимости этих активов и обязательств.

Чрезвычайных ситуаций, в результате которых уничтожена значительная часть активов АО «МТИ Банк», в отчетном периоде не было.

Реклассифицированных статей активов и обязательств, отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период нет, за исключением предусмотренных нормативными документами Банка России. Сравнительных сумм активов и обязательств, реклассификация которых практически неосуществима, в бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период нет.

Информация о степени влияния допущений или источника неопределенности, связанного с расчетными оценками, предусмотренную пунктом 125 МСФО (IAS) 1, по состоянию на конец отчетного периода не раскрывается, так как отсутствует информация о наличии высокой доли вероятности корректировки балансовой стоимости активов или обязательств. Также как отсутствуют балансовые стоимости активов и обязательств, которых касается данное допущение.

АО «МТИ Банк» работает на российском рынке банковских услуг с 1991 года на основании лицензии № 1052, выданной Банком России ООО ИКБ «Сочиинкомбанк», и на сегодняшний день является банком, специализирующимся на обслуживании малого и среднего бизнеса, и предлагающим свои услуги, как предприятиям, организациям, индивидуальным предпринимателям, так и частным лицам.

26 января 2004 года было зарегистрировано изменение названия банка. ООО ИКБ «Сочиинкомбанк» стал называться «Межрегиональный торгово-инвестиционный банк» (Общество с ограниченной ответственностью). 1 июня 2007 года Банк был реорганизован путем преобразования в закрытое акционерное общество, и сменил наименование на «Межрегиональный торгово-инвестиционный банк» (Закрытое акционерное общество).

22 сентября 2015 года принято решение Общего собрания участников Банка об изменении наименования Банка на "Межрегиональный торгово-инвестиционный банк" (Акционерное общество) «МТИ-Банк» (АО).

28 июня 2018 года решением Общего собрания участников Банка изменено наименование Банка на «Акционерное общество «МТИ Банк» АО «МТИ Банк». 16 августа 2018 года изменение наименования было зарегистрировано Управлением ФНС России по г.Москве.

На 01.01.2020 года зарегистрированный и оплаченный уставный капитал банка составляет 324`552 тыс. руб. и состоит из 3`245`521 шт. обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальной стоимостью 100 рублей. В отчетном периоде прибыль прошлых лет была полностью капитализирована, что привело к увеличению Уставного капитала на 20`729 тыс. руб. Акционерами Банка по состоянию на 01.01.2020 являются 3 физических лица. За отчетный период состав акционеров уменьшился на 1 человека. Бенефициарными владельцами Банка являются Семашев М.К. и Ниязов А.Н.

АО «МТИ Банк» является средним столичным финансовым институтом, и осуществляет свою деятельность исключительно на территории Российской Федерации в г.Москва.

На 1 января 2020 года Банк не имеет филиалов и представительств. Банкоматы и кассовые терминалы на балансе Банка отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2020 года Банк имеет 2 Дополнительных офиса в г. Москве. С 1 октября 2019г. в г. Москве начал работу новый Дополнительный офис «Ордынка», закрыт ДО «Покровский».

По состоянию на 01.01.2020 года Банк не возглавляет банковскую (консолидированную) группу и не является участником банковской группы (банковского холдинга).

По состоянию на 01.01.2020 года Банк не имеет дочерних или зависимых организаций.

Банк включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов 3 февраля 2005 года под номером 572.

С 22 июля 2008 года Банк является членом Ассоциации Российских Банков (АРБ). В 1 квартале 2019 года Банк вступил в члены Ассоциации «Россия».

Банк является участником международной системы межбанковских финансовых телекоммуникаций S.W.I.F.T., а также аффилированным членом международной платежной системы MasterCard и косвенным участником НПС «Мир», участником платежных систем «Золотая корона» и «Таможенная карта».

Банк не является эмитентом публично размещаемых ценных бумаг, профессиональным участником рынка ценных бумаг.

Банк не раскрывает информацию о величине прибыли (убытке) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличения убытка) на акцию в последующем отчетном периоде, поскольку Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг и договоров купли-продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости. Обыкновенные именные акции Банка не проходили допуск к обращению на торгах организаторов торговли на рынке ценных бумаг.

В соответствии с Учетной политикой, Банк применяет все принципы, изложенные в Положении № 579-П, в том числе и основополагающий принцип «непрерывности деятельности».

В течение отчетного периода органами управления Банка не принималось решений о реорганизации и прекращении деятельности.

По итогам рассмотрения годовой отчетности за 2018 год (протокол Годового собрания акционеров от 02.04.2019 года № 22) было принято решение о распределении чистой прибыли в сумме 20'729 тыс. руб. в виде распределения дополнительного выпуска акций среди акционеров Банка при увеличении уставного капитала кредитной организации - эмитента путем выпуска дополнительных акций, оплачиваемых за счет имущества кредитной организации - эмитента.

После регистрации Банком России Отчета об итогах 9 дополнительного выпуска акций 27.05.2019 года выпуск в количестве 207'203 шт. был распределен среди акционеров Банка. В результате распределения акций Уставный капитал Банка составил 324'552 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2020 года фактическая численность персонала Банка, включая совместителей, составляет 87 человек, на 1 января 2019 года – 89 человек.

В течение отчетного периода ответственными за финансово-хозяйственную деятельность Банка, ведение бухгалтерского учета, подготовку и представление бухгалтерской (финансовой) отчетности являлись:

Председатель Правления Ниязов Асан Натуевич;

Главный бухгалтер Старшинина Маргарита Дмитриевна.

На протяжении отчетного периода Банк осуществлял свою деятельность на территории Российской Федерации в строгом соответствии с действующим законодательством, учредительными документами Банка и на основании Базовой лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 1052, выданной Центральным банком РФ, дата выдачи – 27.08.2018.

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Характер операций и основных направлений деятельности

В соответствии с выданной лицензией Банк осуществляет следующие виды операций в рублях и иностранной валюте:

- Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- Купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- Выдача банковских гарантий;
- Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам банковских сейфов и ячеек;
- Оказание консультационных и информационных услуг.

Банк совершенствует традиционные формы расчетно-кассового обслуживания Клиентов, уделяет особое внимание развитию передовых информационных технологий, использованию интернет - банкинга на основе системы «BSS». Клиенты Банка имеют возможность использовать для расчетов пластиковые карты международной платежной системы MASTERCARD и национальной платежной системы «МИР», пользоваться услугами платежных систем «Золотая корона» и «Таможенная карта».

Физическим лицам доступны переводы без открытия счета.

Общее количество счетов клиентов Банка, используемых для проведения платежей и сбережения, по состоянию на 01.01.2020 превысило 2,23 тыс. штук.

Банк стабильно выполняет обязательные резервные требования Банка России, не имеет задолженности перед федеральным и местным бюджетами, а также государственными внебюджетными фондами.

Федеральным законом «Об акционерных обществах» решающая роль в обеспечении прав акционеров, разрешении корпоративных конфликтов отводится Совету директоров. Совет директоров Банка, который является высшим органом управления в период между Общими собраниями акционеров, в течение отчетного периода осуществляет общее руководство деятельностью Банка.

На 01.01.2020 года в составе Совета директоров 5 человек. За отчетный период в количественном и качественном составе Совета директоров изменений не было.

По состоянию на 01.01.2020 года члены Совета директоров владеют акциями Банка в размере более 92,63% от Уставного капитала.

| ФИО члена Совета директоров | Должность члена Совета директоров на 01.10.2019 | На 01.01.2020г., в %% от УК | На 01.01.2019г., в %% от УК |
|-------------------------------|---|-----------------------------|-----------------------------|
| Семашев М.К. | Член Совета директоров | 51,86967 | 51,86968 |
| Ниязов А.Н. | Член Совета директоров – Председатель Правления Банка | 40,75913 | 28,15714 |
| Деревягин В.В. | Член Совета директоров – Заместитель Председателя Правления Банка | 0 | 0 |
| Удодов А.Е. | Член Совета директоров | 0 | 0 |
| Хан Д.И. | Председатель Совета директоров | 0 | 0 |
| ИТОГО СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ | | 92,62880 | 80,02682 |

Совет директоров Банка действует на основании Устава, а также утвержденного Общим собранием акционеров Положения о Совете директоров Банка. Совет директоров осуществляет решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, кроме вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

В состав Совета директоров входит действующий Председатель Правления Банка, владеющий 40,76 % акциями Банка.

Исполнительными органами Банка являются Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган) и Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган).

Председатель Правления действует на основании Устава, а также утвержденного Общим собранием акционеров Положения о Правлении. Председатель Правления, являясь единоличным исполнительным органом, без доверенности действует от имени Банка. С 22 апреля 2014 года Председателем Правления Банка является Ниязов А.Н.

Правление Банка действует на основании Устава, а также утвержденного Общим собранием акционеров Положения о Правлении. Правление принимает решения по вопросам непосредственного текущего управления деятельностью Банка в период между Общими собраниями акционеров и заседаниями Совета директоров Банка. Правление организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров.

В состав Правления Банка на 01.01.2020 года входит 5 человек. Члены Правления Банка, за исключением Председателя Правления, не владеют акциями Банка.

В отчетном периоде деятельность АО «МТИ Банк» осуществлялась в условиях продолжающегося обострения геополитической ситуации, жесткой конкуренции и нестабильной ситуации на рынке банковских услуг. При этом финансовое положение Банка оставалось устойчивым и стабильным, все обязательства Банка перед клиентами выполнялись в полном объеме и в установленные сроки.

Клиентами Банка являются малые и средние российские и зарубежные компании, работающие в таких отраслях экономики, как торговля, строительство, оказание транспортно-экспедиционных услуг, туристический бизнес и т.д.

Приоритетным направлением деятельности Банка на протяжении отчетного периода являлось обслуживание корпоративных клиентов, включающее следующие основные услуги и продукты:

- краткосрочные и среднесрочные кредитные продукты для малых и средних российских компаний, в том числе на пополнение оборотных средств (оплата за продукты питания, за мясосырье, за алкогольную продукцию, за радиоэлектронное оборудование, за хозяйственные товары, на оплату подрядчикам (субподрядчикам), на закупку материалов и т.д.), оплату таможенных платежей, приобретение недвижимости, приобретение транспортных средств, строительство объектов недвижимости и иные цели;

- финансирование внешнеэкономической деятельности клиентов, обеспечение конверсионных сделок и расчетов с зарубежными контрагентами, ведение контрактов;

- расчетно-кассовое обслуживание и выдача гарантий.

В отчетном периоде Банк продолжал оказывать широкий спектр банковских услуг для физических лиц: вклады, расчетно-кассовое обслуживание, перевод денежных средств (в том числе международные переводы и «Золотая корона»), прием платежей от населения, расчеты с использованием банковских карт международной платежной системы MasterCard International, потребительское кредитование, услуги по аренде ячеек депозитного сейфа и индивидуальных банковских сейфов с ячейками.

На 01.01.2020 года положение Банка среди кредитных организаций Московского региона характеризуется следующими показателями по данным информационного агентства Банки.ру (сайт-<https://www.banki.ru>):

- 156-е место по рентабельности активов-нетто;
- 156-е место по рентабельности капитала;
- 199-е место по размеру чистых активов;
- 189-е место по размеру капитала (по форме 123);
- 168-е место по размеру чистой прибыли;
- 159-е место по размеру средств предприятий и организация;
- 149-е место по размеру вкладов физических лиц;
- 140-е место по размеру кредитов физическим лицам;
- 165-е место по размеру кредитов юридическим лицам;
- 87-е место по нормативу достаточности капитала Н1;
- 155-е место по нормативу текущей ликвидности Н3.

04.07.2018 года аккредитованное рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило Банку рейтинг кредитоспособности **ruB**, прогноз **стабильный**. 1 июля 2019 года указанный рейтинг был подтвержден (сайт-<https://raexpert.ru>)

Совет директоров и Правление Банка проводят политику здорового консерватизма в выборе партнеров.

Банк сохраняет традиционно высокий уровень ликвидности. Платежи клиентов исполняются Банком без задержек, «день в день».

Основные показатели деятельности Банка раскрываются следующими показателями:

| Показатели | На 01.01.2020 | На 01.01.2019 | Изменение |
|--------------------------------|---------------|---------------|-----------|
| Собственные средства (Капитал) | 399'922 | 366'599 | + 33'323 |
| Уставный капитал | 324'552 | 303'823 | + 20'729 |
| Активы за вычетом резервов | 1'189'478 | 957'732 | + 231'746 |
| Чистая ссудная задолженность | 822'624 | 721'034 | + 101'590 |
| Средства клиентов | 747'090 | 563'395 | + 183'695 |
| Чистая прибыль (убыток) | 7'841 | 20'730 | - 12'889 |

Финансовое положение Банка в значительной степени не зависит от ситуации на валютном рынке, так как размер валютной позиции не превышает 2% от капитала.

В течение отчетного периода Банк демонстрировал стабильное выполнение всех обязательных нормативов, установленных Банком России, что свидетельствует об устойчивой позиции Банка, его инвестиционном потенциале и своевременном исполнении своих обязательств перед всеми контрагентами.

| Показатели | Нормативное значение показателя (%) | Фактическое значение показателя на 01.01.2020 (%) | Фактическое значение показателя на 01.01.2019 (%) |
|---|-------------------------------------|---|---|
| Норматив достаточности основного капитала Н1.2 | ≥ 6,0 | 31,325 | 35,534 |
| Норматив достаточности собственных средств банка Н1.0 | ≥ 8,0 | 34,148 | 37,678 |
| Норматив текущей ликвидности Н3 | ≥ 50,0 | 108,963 | 97,395 |
| Норматив максимального размера риска на 1 заемщика (группу связанных заемщиков) Н6 | ≤ 20,0 | 16,048 | 18,471 |
| Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25 | ≤ 20,0 | 0,225 | 4,776 |

В рамках установленных процедур стратегического и оперативного планирования деятельности Банка производится оценка изменений вышеуказанных нормативов, что позволяет обеспечить выполнение основных целей управления рисками и капиталом Банка.

Основными факторами, повлиявшими в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка, стали кредитные операции, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, операции с иностранной валютой, операции по сдаче в аренду банковских ячеек и сейфов, депозитные операции с юридическими и физическими лицами.

Основной причиной снижения финансового результата 2019 года по сравнению с финансовым результатом 2018 годом явилось досоздание резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, резервов на возможные потери по процентным доходам и резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера в связи с ухудшением качества кредитного портфеля.

Операций с ценными бумагами, долговыми обязательствами и ПФИ в отчетном периоде АО «МТИ Банк» не осуществлял.

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования. На российскую экономику негативно влияют международные санкции в отношении ряда российских компаний и граждан.

Темп прироста ВВП в 2019 году снизился по сравнению с 2018 годом и составил, по данным Росстата, около 1,3%.

Несмотря на влияние негативных факторов, в 2019 году экономика России характеризовалась следующими положительными изменениями:

- Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился за год на 11% с 69,4706 рубля за доллар США до 61,9057 рубля за доллар США. Официальный курс евро, устанавливаемый Банком России, снизился за год на 13% с 79,4605 рубля за евро до 69,3406 рубля за евро.

- Ключевая ставка, составляющая на начало 2019 года 7,75%, в течение года постепенно снижалась и к концу года была установлена на уровне 6,25%. Одним из факторов, повлиявших на решение Банка России о снижении ключевой ставки, было более быстрое замедление темпов инфляции, чем прогнозировалось.

- Годовая инфляция, по данным Росстата, составила около 3% (декабрь к декабрю предыдущего года), что ниже цели Банка России по инфляции, установленной на уровне 4%.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

Однако 2020 год принес ухудшение экономической ситуации в связи с:

- коронавирусом, который ослабил экономическую активность во многих странах,
- новостью о прекращении сделки ОПЕК+ (6 марта 2020 года страны ОПЕК+ не смогли договориться ни об изменении параметров сделки о сокращении добычи нефти, ни о ее продлении, в результате чего с 1 апреля 2020 года снимаются ограничения по добыче нефти в странах - участниках альянса), после которой упали цены на нефть и, как следствие, сильно ослаб рубль и снизились котировки на российском фондовом рынке.

Кроме того, в конце марта 2020 года Правительство Российской Федерации ввело предупредительные меры против распространения коронавируса COVID-19 в стране, следствием которых является ограничение экономической активности в Российской Федерации.

К 13 апреля 2020 года страны ОПЕК+ договорились о значительном сокращении добычи нефти с 1 мая 2020 года, данное соглашение будет действовать два года. Такое масштабное сокращение добычи нефти соответствует резкому падению спроса на нее из-за распространения коронавируса. Ожидается, что от этого решения выиграют и страны-производители нефти, и страны-потребители, и мировая экономика в целом.

Дальнейшее развитие ситуации в экономике России будет зависеть, в том числе, от мер, принимаемых Правительством Российской Федерации и Банком России для

преодоления негативных последствий, вызванных коронавирусом и внешнеполитическими факторами.

Оценить возможное будущее влияние сложившейся ситуации на результаты деятельности и финансовое положение Банка в настоящее время не представляется возможным.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА И ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Банк осуществляет бухгалтерский учет и составляет отчетность в соответствии с принципами, основами и методами, установленными нормативными документами Банка России, с учетом особенностей, определенных Учетной политикой Банка, утвержденной приказом Банка от 28.12.2018 года № 1/УП-2019.

Учетная политика Банка на 2019 год разработана в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации», Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П и иными законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Учетная политика Банка в отчетном периоде не претерпевала существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2019 года новых положений, определяющих порядок бухгалтерского учета финансовых активов и обязательств в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Прекращения применения Банком основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности» в отчетном году Учетной политикой не предусмотрено.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год были использованы те же принципы Учетной политики, что и при подготовке отчетности за соответствующий период 2018 года.

Бухгалтерский учет в Банке формируется на основе следующих основных принципов и критериях:

- Непрерывность деятельности;
- Имущественная обособленность;
- Постоянство правил бухгалтерского учета;
- Своевременность отражения операций;
- Приоритет содержания над формой;
- Осторожность, рациональность и открытость.

Бухгалтерский учет совершаемых Банком операций осуществляется в соответствии с законодательством о бухгалтерском учете, нормативными документами Банка России, Учетной политикой и другими внутренними документами Банка. Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в отчетном периоде не было.

Бухгалтерский учет операций по счетам клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской

Федерации путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения на счетах бухгалтерского учета.

Учет имущества Банка осуществляется обособленно от имущества других юридических лиц, находящегося в Банке.

В соответствии с Положением Банка России №446-П доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», т.е. по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доход признается в бухгалтерском учете при одновременном выполнении следующих условий:

- право на получение этого дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, работа принята заказчиком, услуга оказана.

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, кроме процентных доходов, не исполняется хотя бы одно из перечисленных выше условий или не исполняются условия признания процентных доходов, то в бухгалтерском учете признается обязательство, в том числе в виде кредиторской задолженности, а не доход.

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Расход признается в бухгалтерском учете при одновременном выполнении следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из перечисленных выше условий, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив, в том числе в виде дебиторской задолженности, а не расход.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Финансовый результат определяется ежемесячно нарастающим итогом.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации и отражением в балансе Банка в рублях по курсу Банка России на дату совершения операции. Переоценка счетов в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения текущих операций.

Официальный обменный курс Банка России, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

| | 31 декабря 2019 г. | 31 декабря 2018 г. |
|------------|-----------------------|-----------------------|
| доллар США | 61,9057 | 69,4706 |
| евро | 69,3406 | 79,4605 |

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением неотделяемых встроенных производных инструментов, переоцениваются (пересчитываются) ежедневно, в последний рабочий день месяца (указать периодичность согласно учетной политике банка), с отражением возникающих разниц по соответствующим статьям доходов/расходов с даты перехода права собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты.

Финансовые инструменты

В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости, в дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость - это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства.

Кроме того, часть активов проверяется на обесценение.

Финансовые активы, используемые в целях удержания для получения предусмотренных договором денежных потоков, отражаются в учете по амортизированной стоимости согласно МСФО(IFRS) 9.

Амортизированная стоимость – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Метод эффективной процентной ставки (ЭПС) представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, будущие денежные потоки при расчете эффективной процентной ставки корректируются с учетом ожидаемых кредитных убытков.

Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании, как правило, является цена сделки. В случае отличия цены сделки от справедливой стоимости признается прибыль или убыток от первоначального признания.

Классификация финансовых активов

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- (б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД), если выполняются оба следующих условия:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

Таким образом, финансовые активы, предназначенные для торговли, относятся в категорию ССЧПУ. Долевые финансовые активы в общем случае также учитываются по ССЧПУ.

Однако применительно к инвестициям в долевые инструменты руководство может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, при условии, что эти долевые инструменты не предназначены для торговли. В случае такого выбора долевые финансовые инструменты учитываются в категории ССЧПСД без последующего переноса доходов или расходов в состав прибылей или убытков.

В отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по собственному усмотрению Банк, без права последующей реклассификации, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию, привести описание: характера финансовых активов; условий соблюдения критериев классификации финансовых активов в данную категорию.

Реклассификация финансовых активов

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами.

Если Банк определяет, что бизнес-модель, на основании которой управляется тот или иной портфель финансовых активов, претерпела изменения, являющиеся значительными относительно объема операций с данным портфелем активов, то он реклассифицирует все финансовые активы данного портфеля с первого дня следующего отчетного периода (дата реклассификации). Данные за прошлые периоды пересчету не подлежат.

В отношении сделок по покупке или продаже активов Банк использует на стандартных условиях метод учета на дату заключения сделки.

Договоры финансовых гарантий

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента. Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) суммы оценочного резерва под убытки, (2)

первоначально признанной суммы за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в составе прибылей и убытков комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии. Оценка ожидаемых кредитных убытков производится в соответствии с подходом, указанным в разделе «обесценение финансовых активов».

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства Банка оцениваются по амортизированной стоимости, за исключением финансовых обязательств, подлежащих обязательной оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток (производные финансовые инструменты), а также финансовых обязательств, классифицированных при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по решению Руководства Банка ввиду того, что управление такими активами и оценка его результатов осуществляется Банком на основе справедливой стоимости.

Банк учитывает резерв по ожидаемым кредитным убыткам по всем кредитам и другим финансовым активам, не учитываемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки, в том числе по неиспользованным кредитным линиям и договорам банковской гарантии. Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) – это расчетная величина кредитных убытков, взвешенная по степени вероятности их возникновения на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчетах за вычетом оценочного резерва под ОКУ.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения.

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу.

Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительных финансовых затруднениях эмитента или заемщика;
- нарушении условий договора, таком как дефолт или просрочка платежа;
- предоставлении кредитором(ами) уступки(пок) своему заемщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заемщика и которую(ые) - кредитор(ы) не предоставил(и) бы в ином случае;
- появлении вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений.

В состав основных средств зачисляются объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая

перепродажа которого не предполагается и первоначальной стоимостью не ниже 100 тыс. руб., без учета НДС.

Предметы стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока эксплуатации учитываются в составе материальных запасов.

Основные средства классифицируются на однородные группы (схожие по характеру и использованию).

Первоначальная стоимость основного средства определяется как сумма фактических затрат на его приобретение (а в случае если основное средство получено безвозмездно - как сумма, в которую оценено такое имущество), сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

. Амортизация начисляется ежемесячно. Для начисления амортизации по основным средствам применяется линейный метод. Земельные участки не амортизируются.

При признании объекта основных средств Банк определяет срок полезного использования объекта основных средств исходя:

- из ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

Приказом по Банку от 28.12.2018г. № 1-ОС/УП-2019 «О размере амортизационной премии» (в составе Учетной политики на 2019 год) установлено, что Банк применяет амортизационную премию в размере 30% к 3-7 амортизационным группам, и 10% -ко всем остальным.

Распределение основных средств по амортизационным группам осуществляется в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 года №1 «О классификации основных средств в амортизационные группы».

Нормы амортизации определяются по нижней границе группы.

Первоначальной стоимостью имущества (за исключением нематериальных активов), приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях.

Для нематериальных активов установлена модель учета после первоначального признания: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при

наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств, нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

Налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и нематериальным активам в первоначальную стоимость указанных объектов не включается и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

Кредиторская (дебиторская) задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Суммы доходов и расходов, приходящие на будущие периоды (оплаченные годовые или квартальные авансы, суммы арендных платежей по договорам аренды и т.п.) относятся на счета по учету доходов и расходов Банка пропорционально прошедшему временному интервалу в последний рабочий день отчетного месяца.

Суммы НДС, уплаченные или подлежащие уплате поставщикам за товары, работы, услуги относятся на расходы одновременно с отнесением на расходы стоимости товаров, работ, услуг. НДС полученный учитывается на балансовом счете 60309 и в последний рабочий день месяца переносится на лицевой счет балансового счета 60301 «НДС к уплате в бюджет», с которого производится уплата налога в бюджет.

Резервы предстоящих расходов и резервы по сомнительным долгам в отчетном периоде Банк не формировал.

В процессе применения Учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Оценки и связанные с ними допущения постоянно анализируются на основе данных прошлых периодов и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в контексте текущих обстоятельств.

В процессе применения Учетной политики руководство Банка не формировало суждений, помимо тех, что связаны с расчетными оценками, которые могли в значительной мере влиять на суммы, признаваемые в годовой отчетности.

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по ссудам и дебиторской задолженности на предмет обесценения.

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П.

Банк создает резервы под обесценение ссуд для признания понесенных убытков от обесценения в его портфеле ссудной и приравненной к ней задолженности.

Величина резерва на возможные потери по ссудам определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска.

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России 23 октября 2017 г. № 611-П.

Под возможными потерями применительно к формированию резерва на возможные потери понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом кредитной организации по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя кредитной организацией обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов кредитной организации;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов кредитной организации по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Величина резерва на возможные потери определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Банк считает, что учетные оценки, связанные с резервом под обесценение ссудной и дебиторской задолженности, являются ключевым источником неопределенности в связи с тем, что:

- они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения по будущим показателям невыполнения обязательств и оценка потенциальных убытков, связанных с обесцененными ссудами и дебиторской задолженностью, основаны на анализе последних результатов деятельности заемщиков;

- любая существенная разница между оцененными убытками Банка и фактическими убытками, которые могут возникнуть в будущем, потребует от Банка досоздания резервов, которые могут оказать существенное влияние на его финансовую отчетность в будущие периоды.

Резервы на возможные потери и обесценение финансовых активов

Резервы на возможные потери и обесценение финансовых активов, в настоящей годовой отчетности, рассчитаны исходя из существующих экономических и политических условий. Банк не может прогнозировать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и как они могут сказаться на достаточности резервов под обесценение и прочих резервов в будущем.

Методы оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости

Финансовые активы, соответствующие критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга», и финансовые обязательства учитываются после первоначального признания по амортизированной стоимости.

При оценке справедливой стоимости нефинансового актива учитывается способность участника рынка генерировать экономические выгоды посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива или посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Для наилучшего и наиболее эффективного использования нефинансового актива принимается в расчет такое использование актива, которое является физически выполнимым, юридически допустимым и финансово оправданным:

— Физически выполнимое использование предусматривает учет физических характеристик актива, которые участники рынка учитывали бы при установлении цены на актив (например, местонахождение или размер имущества).

— Юридически допустимое использование предусматривает учет любых юридических ограничений на использование актива, которые участники рынка учитывали бы при установлении цены на актив (например, правила зонирования, применимые к имуществу).

— Финансово оправданное использование предусматривает учет того факта, генерирует ли физически выполнимое и юридически допустимое использование актива доход или потоки денежных средств (с учетом затрат на преобразование актива к такому использованию), достаточные для получения дохода на инвестицию, который участники рынка требовали бы от инвестиции в данный актив при данном использовании.

Если Банк в состоянии надежно определить справедливую стоимость как полученного актива, так и актива, переданного в обмен, то справедливая стоимость переданного актива используется в качестве основы для измерения себестоимости, за исключением случаев, когда справедливая стоимость полученного актива представляется более очевидной.

Признание отложенного актива по налогу на прибыль и исчисление налогов

Банк отражает в учете и отчетности отложенные налоговые активы и обязательства в соответствии с требованиями Банка России.

Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основе временных разниц, определяемых как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Признанный отложенный актив по налогу на прибыль представляет собой сумму налога на прибыль, возмещаемую в будущих периодах за счет уменьшения налогооблагаемой прибыли, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно получение налогооблагаемой прибыли. Налогооблагаемая прибыль будущих периодов определяется исходя из утвержденного бизнес-плана и Стратегии развития Банка.

В вопросах начисления и уплаты налогов и сборов, взаимодействия с налоговыми органами и представителями внебюджетных фондов Банк руководствуется Налоговым кодексом РФ (далее - НК РФ).

При расчете и составлении отчетности по налогам, не включенным в НК РФ, Банк руководствуется существующим по этим налогам законодательством. Документы, являющиеся основанием для совершения операций по начислению (удержанию) и перечислению налогов, оформляются в соответствии с требованиями Банка России, Министерства Финансов и Федеральной налоговой службы, с учетом нормативно-распорядительных документов Банка по отдельным видам операций.

Начисление и уплата налога на прибыль Банка осуществляется ежемесячными авансовыми платежами исходя из фактически полученной прибыли за предыдущий квартал. Налоговым периодом по налогу на прибыль является календарный год.

Расходами в целях налогового учета признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты и убытки, предусмотренные ст. 265 НК РФ. Банк определяет дату получения дохода (осуществления расхода) по методу начисления в соответствии с главой 25 НК РФ. Если не предусмотрен иной порядок учета доходов и расходов для целей налогообложения, то для налогового учета используются данные бухгалтерского учета.

Банк включает в затраты суммы НДС, уплаченные поставщикам по приобретенным товарам (работам, услугам). При этом вся сумма НДС, полученная по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет.

Суммы НДС по имуществу, приобретенному Банком (в т.ч. основным средствам и нематериальным активам, имущественным правам), которое в дальнейшем реализуется до начала использования для осуществления банковских операций, для сдачи в аренду или до введения в эксплуатацию (в частности при получении такого имущества по договорам об отступном, при реализации залога и т.п.), включается в стоимость этого имущества. При реализации такого имущества налоговая база по НДС исчисляется в соответствии с пунктом 3 статьи 54 НК РФ как разница между рыночной ценой этого имущества с учетом налога и его стоимостью с учетом уплаченного налога.

Изменения Учетной политики

Изменение учетной политики может производиться при следующих условиях:

- 1) изменении требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами;
- 2) разработке или выборе нового способа ведения бухгалтерского учета, применение которого приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета;
- 3) существенном изменении условий деятельности экономического субъекта.

Не считаются изменениями Учетной политики следующие действия:

- 1) принятие Учетной политики для событий и сделок, отличающихся по существу от ранее происходивших событий и сделок;
- 2) принятие новой Учетной политики для событий и сделок, которые не происходили ранее.

Существенных изменений в Учетную политику Банка на 2020 не предусматривается и продлевается действие Учетной политики на 2019 год с учетом дополнений, внесенных в порядок бухгалтерского учета вступившими в силу с 01.01.2020г.:

- Указания Банка России от 9 июля 2018 г. № 4858-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (в части, вступающей в силу с 1 января 2020 года),
- Указания Банка России от 15 февраля 2018 г. № 4722-У, от 12 ноября 2018 г. № 4965-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (в части, вступающей в силу с 1 января 2020 года),
- Положения Банка России от 12.11.2018 N 659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями", основанном на требованиях МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

Новый порядок учета аренды, где Банк выступает в качестве арендатора, предполагает следующее:

Если договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, то Банк признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство по аренде, за исключением краткосрочной аренды (срок аренды объекта истекает в течение 12 месяцев с даты признания объекта учета) и аренды малоценных активов. В отношении этих договоров аренды Банк относит арендные платежи на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Обязательство по аренде первоначально оценивается в сумме приведенной стоимости будущих арендных платежей, которые не уплачены на дату начала аренды, дисконтированных с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором. Данная ставка определяется как ставка процента, по которой на дату начала арендных отношений арендатор мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях.

Впоследствии обязательства по аренде оцениваются путем увеличения балансовой стоимости с целью отражения процентов по обязательству по аренде (с использованием метода эффективной процентной ставки) и путем уменьшения балансовой стоимости с целью отражения произведенных арендных платежей.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает первоначальную стоимость соответствующего обязательства по аренде, а также арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, и любые первоначальные прямые затраты. Впоследствии актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости за вычетом суммы накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Активы в форме права пользования амортизируются в течение предполагаемого срока аренды, который рассчитывается на основе срока аренды, указанного в договоре аренды, периодов, охватываемых опционами на продление или досрочное расторжение аренды, и срока полезного использования базового актива.

Изменения в Учетной политике на 2020 год в части учета запасов не предусматриваются.

Изменения в Учетной политике на 2020 год в части информации о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности» после отчетной даты не предусматриваются.

В связи с вступлением в силу Положений Банка России №№ 604-П, 605-П, 606-П по бухгалтерскому учету, а также внесением изменений в действующие нормативные документы, обязательными к применению с 1 января 2019 года АО «МТИ Банк» для отражения переходного финансового результата выбрал балансовый счет 706 «Финансовый результат текущего года».

| Тип события | Описание события | Влияние изменений на: | | | |
|-------------|------------------|-----------------------|--------|--------|------------|
| | | актив | резерв | пассив | финансовый |
| | | | | | |

| | | | | | результат |
|------------------|--|-----|------|-----|-----------|
| Изменение оценок | Корректировка на нерыночность привлеченных средств | | | 0 | 0 |
| Реклассификация | Перенос начисленных процентов с внебалансового учета на балансовые счета | 211 | (27) | | * 184 |
| Изменение оценок | Признание корректировок, уменьшающих стоимость предоставленных кредитов | 0 | | | 0 |
| Реклассификация | Отмена счетов доходов и расходов будущих периодов | | | 143 | (143) |

В связи с введением в действие с 1 января 2019 года новых Положений, определяющих порядок бухгалтерского учета финансовых активов и финансовых обязательств в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» сравнительная информация за 2018 год по отдельным позициям не сопоставима с информацией, представленной за 2019 год.

Различия, возникшие в связи с применением МСФО (IFRS) 9 были признаны в отчете о финансовых результатах за 2019 год, в частности:

| Статья отчета о финансовых результатах | Влияние МСФО 9 |
|--|-----------------|
| 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 | - 22`639 |
| Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим потерям | + 49 |
| ИТОГО УВЕЛИЧЕНИЕ (+) / УМЕНЬШЕНИЕ (-) РЕЗЕРВА | - 22`590 |

За исключением возможного влияния внешнеэкономических факторов, описанных в примечании "Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность", других некорректирующих событий после отчетной даты, которые могут оказать существенное влияние на финансовое положение и результаты деятельности Банка, не было.

4. ПОЯСНЕНИЕ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

(ф.№ 0409806)

В связи с тем, что публикуемая отчетность за 2019 г. составлена в соответствии с Указаниями Банка России от № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», вступившими в силу с 01.01.2019 года, из-за внесения изменений в классификацию отдельных статей нарушена сопоставимость данных по сравнению с началом года по строкам 13 «Прочие активы», 21 «Прочие обязательства» и 35 «Неиспользованная прибыль (убыток)» Бухгалтерского баланса.

| Статьи бухгалтерского баланса | Сумма, в тыс. руб. | | Эффект реклассификации статьи | |
|-------------------------------|--------------------------|--------------------------------------|-------------------------------|---------|
| | Отраженные на 01.01.2019 | С учетом корректировки на 01.01.2019 | в тыс. руб. | в %% |
| Чистая ссудная задолженность | 721'034 | 721'237 | 203 | 0,028 |
| Прочие активы | 7'502 | 7'299 | (203) | (2,706) |
| Средства клиентов | 563'395 | 563'391 | 4 | 0,001 |
| Прочие обязательства | 16'886 | 16'882 | (4) | (0,024) |

В качестве корректировки учтены начисленные к получению и выплате проценты по размещенным и привлеченным средствам.

Структура баланса Банка по состоянию на отчетную дату характеризуется следующими данными:

| Показатель | На 01.01.2020 | | На 01.01.2019 | |
|--|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | Сумма, тыс. руб. | Уд.вес, %% | Сумма, тыс. руб. | Уд.вес, %% |
| Денежные средства | 47'858 | 4,023 | 43'083 | 4,50 |
| Средства КО в ЦБ РФ | 56'930 | 4,786 | 32'464 | 3,39 |
| Средства в КО | 227'730 | 19,145 | 122'280 | 12,77 |
| Чистая ссудная задолженность | 822'624 | 69,168 | 721'034 | 75,28 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | 181 | 0,015 | 831 | 0,09 |
| Отложенный налоговый актив | 1'894 | 0,159 | 1'701 | 0,18 |
| ОС, НМА, капвложения и ТМЦ | 27'014 | 2,271 | 28'837 | 3,01 |
| Прочие активы | 5'247 | 0,441 | 7'502 | 0,78 |
| ВСЕГО АКТИВОВ | 1'189'478 | 100,00 | 957'732 | 100,00 |
| Средства клиентов | 747'090 | 62,808 | 563'395 | 58,83 |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль | 82 | 0,007 | 1'252 | 0,13 |
| Прочие обязательства | 15'907 | 1,337 | 16'886 | 1,76 |
| РВП по УОКХ, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон | 10'579 | 0,889 | 8'219 | 0,86 |
| ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ | 773'658 | 65,04 | 589'752 | 61,58 |
| Средства акционеров | 324'552 | 27,285 | 303'823 | 31,72 |
| Эмиссионный доход | 7'000 | 0,589 | 7'000 | 0,73 |
| Резервный фонд | 36'427 | 3,062 | 36'427 | 3,80 |
| Денежные средства безвозмездного финансирования | 40'000 | 3,363 | 0 | 0 |
| Неиспользованная прибыль | 7'841 | 0,657 | 20'730 | 2,17 |
| ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | 415'820 | 34,96 | 367'980 | 38,42 |

| | | | | |
|---|---------|---|---------|---|
| СПРАВОЧНО | | | | |
| Собственные средства (Капитал) по ф.0409123 | 399'922 | х | 366'599 | х |
| Прибыль отчетного года по ф.0409102 | 7'841 | х | 20'719 | х |

4.1. Денежные средства и их эквиваленты включают денежную наличность в кассе и остатки по всем корреспондентским счетам Банка 1 категории качества.

| ПОКАЗАТЕЛИ | Сумма (тыс. руб.) | | Доля (%) | |
|--|-------------------|----------------|---------------|---------------|
| | На 01.01.2020 | На 01.01.2019 | На 01.01.2020 | На 01.01.2019 |
| Наличные денежные средства | 47'858 | 43'083 | 14,65 | 22,06 |
| Средства в Банке России, кроме обязательных резервов | 50'973 | 29'892 | 15,61 | 15,31 |
| Средства в кредитных организациях | 227'730 | 122'280 | 69,74 | 62,63 |
| Итого с учетом резерва на возможные потери | 326'561 | 195'255 | 100,00 | 100,00 |
| Средства в КО 2 - 5 категории качества | 0 | 0 | х | х |
| Резервы на возможные потери под остатки на корсчетах в банках -корреспондентах | 0 | 0 | х | х |
| ВСЕГО денежные средства и их эквиваленты | 326'561 | 195'255 | х | х |

По состоянию на отчетную дату наименьшую долю в структуре денежных средств занимают наличные денежные средства (14,65%).

Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах на 01.01.2020 года составили 227'730 тыс. руб., что в 1,86 раза больше, чем на 01.01.2019 года. Основными банками-корреспондентами являются ПАО Банк «ФК Открытие», ПАО АКБ «Металлинвестбанк», Филиал «Корпоративный» ПАО «СОВКОМБАНК», РНКО «Платежный центр», ВЭБ.РФ, АО «Альфа-Банк».

По результатам проведенного анализа финансового состояния банков-корреспондентов было вынесено мотивированное профсуждение о классификации по состоянию на 01.01.2020 г. данных контрагентов в 1 категорию качества без создания резерва на возможные потери.

Остатков на корсчетах, исключенных из статьи «Денежные средства и их эквиваленты» в связи с имеющимися ограничениями по их использованию либо недоступных для использования по состоянию на 01.01.2020г. у Банка нет.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

Информация о балансовой стоимости денежных средств и их эквивалентов (1 категории качества) **по видам валют** представлена в следующей таблице:

| Период | Рубли | Доллары США | Евро | Прочие валюты | ИТОГО |
|---------------|--------|-------------|--------|---------------|----------------|
| На 01.01.2020 | 92'045 | 159'764 | 74'530 | 222 | 326'561 |
| На 01.01.2019 | 89'060 | 39'532 | 57'585 | 9'078 | 195'255 |

Как свидетельствуют данные таблицы, денежные средства и их эквиваленты в национальной валюте занимают на 01.01.2020 – 28,19%; на 01.01.2019 – 45,61% общего объема.

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Обязательные резервы не входят в состав денежных средств и их эквивалентов, так как в их отношении имеются ограничения на их использование.

| Показатель | На 01.01.2020 | На 01.01.2019 |
|---|---------------|---------------|
| Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России | 2'088 | 864 |
| Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России | 3'869 | 1'708 |
| Итого обязательные резервы | 5'957 | 2'572 |

В отчетном периоде Банк использовал право на усреднение.

4.2. Приоритетными для Банка были и остаются **операции по кредитованию** юридических лиц различных сфер бизнеса – торговли, обрабатывающего производства, строительства, операции с недвижимым имуществом, сферы услуг, транспорта, связи и прочих сфер деятельности.

В зависимости от планов и задач, которые стоят перед предприятиями, Банк предлагает своим клиентам как краткосрочные (от 1 месяца до 1 года), так и долгосрочные кредитные продукты (от 1 года до 5 лет) – кредиты, кредитные линии с лимитом выдачи, кредитные линии с лимитом задолженности. Кредитные средства предоставляются в национальной валюте.

Основными целями кредитования являются пополнение оборотных средств (оплата за продукты питания, за мясосырье, за алкогольную продукцию, за радиоэлектронное оборудование, за хозяйственные товары, на оплату подрядчикам (субподрядчикам), на закупку материалов, строительные и отделочные работы, сувенирная продукция, обеспечение участия в электронных аукционах и т.д.), оплата таможенных платежей, приобретение недвижимости, приобретение транспортных средств, строительство объектов недвижимости, приобретение мебели, потребительские нужды и прочие цели.

Банк проводит взвешенную кредитную политику, направленную на уменьшение рисков, привлечение надежных и платежеспособных клиентов для длительного сотрудничества.

Особое внимание Банк уделяет индивидуальному подходу к каждому заемщику и проекту, оценке финансового состояния, анализу технико-экономического обоснования (ТЭО) проекта, оценке внешних рисков и обеспечению. Действующая система оценки

кредитных заявок позволяет отобрать для кредитования проекты и заемщиков, наиболее отвечающих требованиям Банка по уровню кредитного риска и характеризующихся хорошей кредитоспособностью.

Кредитование корпоративных клиентов осуществляется Банком с учетом следующих основных принципов:

- поддержание диверсифицированной структуры корпоративного кредитного портфеля по отраслевому, региональному, валютному признакам, по срокам и видам выдаваемых кредитов, видам обеспечения;

- применение многоуровневого комплексного подхода к оценке кредитных заявок;

- использование централизованной системы принятия решений о заключении Банком сделок, несущих кредитный риск: решения принимаются коллегиальными органами Банка в пределах установленных полномочий;

- проведение регулярного мониторинга кредитного портфеля корпоративных клиентов и отдельных ссуд.

Должное внимание в отчетном периоде было уделено Банком развитию кредитования физических лиц и малого бизнеса.

Значительное место в размещении свободных ресурсов в условиях экономической нестабильности занимает межбанковское кредитование высоколиквидных кредитных организаций и размещение в депозит Банка России.

Проводимые Банком мероприятия позволили сохранить жесткий контроль над качеством кредитного портфеля и обеспечить приемлемый уровень надежности кредитных вложений.

Объемы чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, по состоянию на 01.01.2020 года характеризуются следующими показателями:

| Вид финансового актива | Стоимость по балансу без учета резервов | Сумма резерва | Корректировка резерва по МСФО 9 | Чистая задолженность |
|--|---|---------------|---------------------------------|----------------------|
| Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, вкл. %% | 865`752 | (58`885) | 15`757 | 822`624 |
| Ценные бумаги | отсутствуют | x | x | x |
| Иные финансовые активы | отсутствуют | x | x | x |

Сумма сформированного резерва ОКУ на 01.01.2020 года составляет 43`128 тыс. руб.

Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность на 01.01.2020 года составила 822`624 тыс. руб. против 721`034 тыс. руб. на 01.01.2019 года.

Ниже раскрыта динамика изменения ссудной задолженности:

| Показатель | На 01.01.2020 | | На 01.01.2019 | |
|---|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
| | Сумма (тыс. руб.) | Удел.вес (%%) | Сумма (тыс. руб.) | Удел.вес (%%) |
| Ссудная задолженность кредитных организаций, включая учтенные векселя | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | |
|---|----------------|---------------|----------------|---------------|
| Депозиты, размещенные в Банке России | 423`457 | 49,06 | 334`234 | 44,70 |
| Прочие размещенные средства (Задаток на участие в аукционе на право аренды помещения; цессия и т.д.) | 25`500 | 2,96 | 0 | 0 |
| Ссудная задолженность клиентов - не являющихся кредитными организациями, всего | 414`120 | 47,98 | 413`543 | 55,30 |
| в том числе: | | | | |
| - юридические лица и ИП | 352`272 | 40,81 | 330`019 | 44,13 |
| - физические лица, всего | 61`848 | 7,17 | 83`524 | 11,17 |
| <i>Из них: полученные по договору цессии права требования по договорам на предоставление денежных средств</i> | 24 | 0 | 87 | 0,01 |
| <i>Жилищные ссуды</i> | 33`447 | 3,88 | 43`000 | 5,75 |
| <i>Ипотечные ссуды</i> | 6`500 | 0,75 | 3`313 | 0,44 |
| <i>Автокредиты</i> | 9`606 | 1,11 | 15`078 | 2,02 |
| Итого ссудная и приравненная к ней задолженность | 863`077 | 100,00 | 747`777 | 100,00 |
| Начисленные проценты | 2`675 | 0,31 | x | x |
| Созданные резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, сформированные в соответствии с Положениями Банка России № 590-П и № 611-П | (58`885) | (6,82) | (26`743) | (3,58) |
| Корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по МСФО 9 | 15`757 | 1,83 | x | x |
| Итого чистая ссудная задолженность | 822`624 | x | 721`034 | x |
| Справочно: | | | | |
| <i>просроченная задолженность</i> | 14`580 | 1,69 | 2`350 | 0,31 |
| <i>просроченные %%</i> | 2`014 | 0,23 | x | x |

Кредитный портфель Банка, включающий выданные ссуды юридическим и физическим лицам, на 01.01.2020 года по сравнению с кредитным портфелем на 1 января 2019 года вырос на 101`590 тыс. руб. или в 1,14 раза.

Все ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность находятся на территории Российской Федерации.

| Показатель | за 2019 // на 01.01.2020 | за 2018 // на 01.01.2019 |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| Заключено договоров, в том числе договоров о предоставлении кредитной линии, шт. | 48 | 52 |
| <i>Из них: с юридическими лицами и ИП, шт.</i> | 26 | 33 |
| <i>с физическими лицами-резидентами, шт.</i> | 22 | 17 |
| <i>с физическими лицами-нерезидентами, шт.</i> | 0 | 2 |

| | | |
|---|-----------|---------|
| Выдано денежных средств по заключенным договорам, тыс. руб. | 1'931'882 | 988'273 |
| Из них: юридическим лицам и ИП, тыс. руб. | 1'914'082 | 934'128 |
| физическим лицам-резидентам, тыс. руб. | 17'800 | 51'645 |
| физическим лицам-нерезидентам, тыс. руб. | 0 | 2'500 |
| Справочно: количество договоров на предоставление денежных средств, права требования по которым получены по договору цессии | 1 | 2 |
| Ссудная задолженность по кредитам юридических и физических лиц, тыс. руб. | 414'120 | 413'543 |

Банком с помощью собственных программ проводились анализы финансового состояния заемщиков, тщательные проверки достоверности кредитных историй клиентов, комплектов документов, предоставленных для получения кредита.

Контроль над кредитным риском конкретного заемщика осуществлялся в течение всего периода пользования ссудой, от момента заключения кредитного договора до полного его погашения.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Большое значение при выделении кредитов имеет наличие ликвидного и надежного залога. В качестве обеспечения исполнения обязательств по кредитным договорам Банком принимается в залог недвижимое имущество, автотранспортные средства, основные средства, товары в обороте (обеспечение II категории качества), собственные векселя Банка (обеспечение I категории качества), а также поручительства платежеспособных компаний и физических лиц. Для ограничения кредитного риска в залог принимается одновременно несколько видов обеспечения.

Аналитика по степени обеспеченности выданных кредитов, включая цессию и гарантийный залог, а также их структуре раскрывается следующими показателями:

| Показатель | На 01.01.2020 | | На 01.01.2019 | |
|--|---------------------|----------------|---------------------|----------------|
| | Абсолютное значение | Процент | Абсолютное значение | Процент |
| Имущество, принятое в обеспечение | 598'372 | 136,11% | 549'416 | 132,86% |
| Полученные гарантии и поручительства | 329'040 | 6,34% | 628'698 | 152,03% |
| Гарантийный депозит под цессию | 27'858 | 74,85% | 0 | 0 |
| Сумма кредитного портфеля с учетом цессии, переуступки кредита, МБК и гарантийного депозита | 439'620 | 100,00% | 413'543 | 100,00% |
| - в т.ч. МБК | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% |
| - в т.ч. кредиты юрлицам | 352'272 | 80,13% | 330'019 | 79,80% |
| - в т.ч. кредиты физлицам (без учета цессии) | 61'824 | 14,06% | 83'437 | 20,18% |
| - в т.ч. переуступка кредита с отсрочкой платежа | 25'500 | 5,80% | 0 | 0,00% |
| - в т.ч. цессия | 24 | 0,01% | 87 | 0,02% |

Как свидетельствуют показатели таблицы, Банк делает упор на диверсифицированное кредитование, формой обеспечения которого являются имущественные залоговые средства.

По состоянию на 01.01.2020 просроченная ссудная задолженность составляет 1,69% общей ссудной и приравненной к ней задолженности и 3,32% кредитного портфеля

юридических и физических лиц, что говорит о надежном качестве кредитного портфеля Банка в целом.

| Показатель | Просроченная задолженность на 01.01.2020 | | | |
|---|--|-----------|----------------|----------------|
| | Юридических лиц | ИП | Физических лиц | ИТОГО |
| Просроченная задолженность юридических и физических лиц, тыс. руб. | 13`188 | 105 | 1`287 | 14`580 |
| в т.ч. просроченная задолженность физических лиц по цессии, тыс. руб. | | | 24 | 24 |
| Созданные резервы на возможные потери, тыс. руб. | (8`060) | (54) | (337) | (8`451) |
| в т.ч. по цессии | | | (24) | (24) |
| Корректировка резервов по МСФО 9 | 5`413 | 33 | 20 | 5`466 |
| Итого чистая задолженность, тыс. руб. | 10`541 | 84 | 970 | 11`595 |
| Удельный вес в общем объеме просроченной задолженности, % | 90,45 | 0,72 | 8,83 | 100,00 |
| Доля в кредитном портфеле, % | 3,00 | 0,03 | 0,29 | 3,32 |

По состоянию на 01.01.2019 просроченная ссудная задолженность составляет 0,31% общей ссудной задолженности и 0,57% кредитного портфеля юридических и физических лиц.

| Показатель | Просроченная задолженность на 01.01.2019 | | |
|---|--|----------------|---------------|
| | Юридических лиц и ИП | Физических лиц | ИТОГО |
| Просроченная задолженность юридических и физических лиц, тыс. руб. | 0 | 2`350 | 2`350 |
| В т.ч. просроченная задолженность физических лиц по цессии, тыс. руб. | | 73 | 73 |
| Созданные резервы на возможные потери, тыс. руб. | 0 | (363) | (363) |
| в т.ч. по цессии | | (73) | (73) |
| Итого чистая задолженность, тыс. руб. | 0 | 1`987 | 1`987 |
| Удельный вес в общем объеме просроченной задолженности, % | 0 | 100,0 | 100,00 |
| Доля в кредитном портфеле, % | 0 | 0,57 | 0,57 |

По географическим регионам кредитный портфель (без учета цессии и переуступки долга) имеет следующую структуру:

| Географический регион | На 01.01.2020 | На 01.01.2019 |
|---|----------------|----------------|
| г.Москва | 318`164 | 303`473 |
| Московская область | 76`867 | 75`295 |
| Ивановская область | 21 | 393 |
| Республика Северная Осетия - Алания | 0 | 112 |
| Республика Хакасия | 156 | 0 |
| Красноярский край | 5`000 | 8`000 |
| Калининградская область | 1`333 | 7`000 |
| Саратовская область | 9`917 | 15`583 |
| Самарская область | 375 | 0 |
| Смоленская область | 0 | 244 |
| Рязанская область | 966 | 1`410 |
| Киргизская республика | 1`297 | 1`946 |
| Итого ссудная задолженность клиентов | 414`096 | 413`456 |

По **видам деятельности** заемщиков кредитный портфель (без учета цессии) имеет следующую структуру:

| Виды деятельности | На 01.01.2020 | | На 01.01.2019 | |
|--|-------------------|----------------|-------------------|----------------|
| | Сумма (тыс. руб.) | Удель.вес (%%) | Сумма (тыс. руб.) | Удель.вес (%%) |
| оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 98`114 | 23,69 | 178`490 | 43,17 |
| производство пищевых продуктов | 34`360 | 8,30 | 25`580 | 6,19 |
| производство транспортных средств и оборудования | 0 | 0 | 3`000 | 0,73 |
| операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 65`900 | 15,91 | 0 | 0 |
| транспорт и связь | 3`789 | 0,92 | 38`533 | 9,32 |
| строительство | 70`000 | 16,90 | 61`742 | 14,93 |
| прочие | 80`109 | 19,35 | 22`674 | 5,48 |
| физические лица | 61`824 | 14,93 | 83`437 | 20,18 |
| Итого ссудная задолженность клиентов | 414`096 | 100,00 | 413`456 | 100,00 |

По **срокам, оставшимся до полного погашения**, ссудная и приравненная к ней задолженность имеет следующую структуру:

По состоянию на 01.01.2020:

Пояснительная информация АО «МТИ Банк» за 2019 год

| | до 30 дней | до 90 дней | до 180 дней | до 270 дней | до 1 года | свыше 1 года | просроченные | Итого |
|---|----------------|---------------|----------------|---------------|---------------|----------------|---------------|----------------|
| Ссудная задолженность и размещенные депозиты в кредитных организациях, вкл. Банк России | 423'457 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 423'457 |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов, не являющихся кредитными организациями | 0 | 60'306 | 121'499 | 59'213 | 79'490 | 104'532 | 14'580 | 439'620 |
| Итого | 423'457 | 60'306 | 121'499 | 59'213 | 79'490 | 104'532 | 14'580 | 863'077 |

По состоянию на 01.01.2019:

| Показатель | до 30 дней | до 90 дней | до 180 дней | до 270 дней | до 1 года | свыше 1 года | просроченные | Итого |
|---|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|--------------|----------------|
| Ссудная задолженность и размещенные депозиты в кредитных организациях, вкл. Банк России | 334'234 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 334'234 |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов, не являющихся кредитными организациями | 5 | 39'930 | 57'032 | 33'621 | 62'832 | 217'773 | 2'350 | 413'543 |
| Итого | 334'239 | 39'930 | 57'032 | 33'621 | 62'832 | 217'773 | 2'350 | 747'777 |

Чтобы обеспечить стабильные условия финансовой деятельности и избежать колебаний величины прибыли от списания потерь по ссудам, Банк создает резервы на возможные потери по ссудам.

Общий размер фактически созданных резервов на возможные потери по ссудам на 01.01.2020 составил 58'885-тыс. руб. или 100 % от расчетного резерва с учетом обеспечения (на 01.01.2019 - 26'743 тыс. руб.).

Корректировка по МСФО 9 по состоянию на 01.01.2020 года привела к уменьшению резервов на 15'757 тыс. руб.

Уровень сформированных резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности по итогам 2019 год увеличился с 3,58% до 6,82% и

сократился на 1,83% по резервам на возможные потери и оценочным резервам по МСФО (IFRS) 9 от общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности.

В отчетном периоде 2019 года списание с баланса ссудной задолженности, включая штрафы и госпошлину, за счет сформированного резерва в связи с невозможностью взыскания, не производилось.

За проверяемый период, банком не производилось списание активов, процедур по принудительному истребованию причитающихся средств не применялось. В отношении дефолтных активов выбытие происходило путем уступки прав требований.

В 2019 году было заключено 2 договора уступки прав (цессии) требования по кредитным договорам из них 1 – с отсрочкой платежа под залог гарантийного депозита юридического лица. Общая сумма переуступленного долга – 41'660 тыс. руб., получен доход -19'849 тыс. руб.

Другие методы списания ссудной и приравненной к ней задолженности Банк не использует (прощение долга).

4.3. Требование по текущему налогу на прибыль, числящееся на 01.01.2019 года в связи с переплатой налога в предыдущие годы в сумме 831 тыс. руб., за отчетный период полностью погашено. По итогам Декларации по налогу на прибыль за 1 квартал 2019 года возникло требование по возврату излишне уплаченного налога, которое было уменьшено за счет авансовых платежей 2 квартала 2019 года, и по состоянию на 01.01.2020 года составило 181 тыс. руб.

Руководствуясь Положением Банка России от 25.11.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» Банк отражал в бухгалтерском учете суммы, способные повлиять на увеличение либо уменьшение величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в будущих отчетных периодах.

Признанный отложенный актив по налогу на прибыль представляет собой сумму налога на прибыль, возмещаемую в будущих периодах за счет уменьшения налогооблагаемой прибыли, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно получение налогооблагаемой прибыли.

Величина **отложенного налогового актива** по итогам 2018 года составила 1'701 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2020 года данный актив, признанный Банком, увеличился и составил 1'894 тыс. руб.

Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налога на прибыль и не признанный в бухгалтерском учете отсутствует.

4.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы по состоянию на 1 января 2020 года составили 27'014 тыс. руб., что на 6,32 % ниже уровня начала 2019 года – 28'837 тыс. руб.

| Виды ценностей | На 01.01.2020 | | На 01.01.2019 | |
|---|----------------------|-------------------|----------------------|-------------------|
| | Сумма (тыс. руб.) | Удель.вес (%%) | Сумма (тыс. руб.) | Удель.вес (%%) |
| Основные средства (за вычетом износа) | 25'492 | 94,37 | 26'678 | 92,51 |
| Нематериальные активы (за вычетом износа) | 1'119 | 4,14 | 1'106 | 3,84 |
| Вложения в сооружение (строительство), | 0 | 0 | 418 | 1,45 |

| | | | | |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|
| создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов | | | | |
| Запасные части | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Материалы | 325 | 1,20 | 503 | 1,74 |
| Инвентарь | 78 | 0,29 | 132 | 0,46 |
| Итого | 27'014 | 100,00 | 28'837 | 100,00 |

В структуре данной статьи существенных изменений не происходило. Основную долю в статье занимают основные средства за вычетом амортизации.

На 01.01.2020

| Показатели | Основные средства | НМА | Материалы и прочий инвентарь | ИТОГО |
|--|-------------------|-------|------------------------------|---------|
| Стоимость на 01.01.2019 | 51'212 | 2'331 | 635 | 54'178 |
| Увеличение стоимости, всего | 3'653 | 563 | 5'794 | 10'010 |
| в т.ч за счет приобретения за год | 3'653 | 563 | 5'794 | 10'010 |
| Уменьшение стоимости, всего | 6'466 | 549 | 6'026 | 13'041 |
| в т.ч за счет амортизационных отчислений | 3'398 | 549 | | 3'947 |
| выбытия за год | 3'068 | | 6'026 | 9'094 |
| Накопленная амортизация по выбывшим ОС и НМА | (1'627) | | | (1'627) |
| Стоимость на 1 января 2020 года | 25'492 | 1'119 | 403 | 27'014 |
| Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года | 51'797 | 2'894 | 403 | 55'094 |
| Накопленная амортизация на 1 января 2020 года | 26'305 | 1'775 | | 28'080 |

На 01.01.2019

| Показатели | Основные средства | НМА, включая невведенные в эксплуатацию | Материалы и прочий инвентарь | ИТОГО |
|-------------------------------|-------------------|---|------------------------------|--------|
| Стоимость на 01.01.2018 | 38'193 | 1'441 | 717 | 40'351 |
| Увеличение стоимости, всего | 13'375 | 890 | 6'595 | 20'860 |
| в т.ч за счет приобретения за | 13'375 | 890 | 6'595 | 20'860 |

| | | | | |
|---|---------------|--------------|--------------|---------------|
| год | | | | |
| Уменьшение стоимости, всего | 3'110 | 511 | 6'677 | 10'298 |
| в т.ч за счет амортизационных отчислений | 2'754 | 511 | | 3'264 |
| выбытия за год | 356 | | 6'677 | 7'033 |
| Накопленная амортизация по выбывшим ОС и НМА | (127) | | | (127) |
| Стоимость на 1 января 2019 года | 26'678 | 1'524 | 635 | 28'837 |
| Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года | 51'212 | 2'331 | 635 | 54'178 |
| Накопленная амортизация на 1 января 2019 года | 24'534 | 1'225 | | 25'759 |

По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года балансовая стоимость основных средств составила 51'797 тыс. руб. и 51'212 тыс. руб. соответственно. Начисленная амортизация составила соответственно 26'305 тыс. руб. и 24'534 тыс. руб.

| Показатели | Неотделимые улучшения арендованных помещений | Авто-транспорт | Выч. техника | Оборудование вкл. мебель и бытовой инвентарь | ИТОГО ОС | Иное | Остаточная стоимость ОС |
|-----------------------------------|--|----------------|--------------|--|---------------|---------------|-------------------------|
| Стоимость ОС на 01.01.2019 | 16'027 | 6'518 | 6'109 | 22'558 | 51'212 | 24'534 | 26'678 |
| Поступило за 2019 год | 2'028 | | 141 | 1'474 | 3'653 | 3'398 | x |
| <i>в.ч. приобретено за плату</i> | 2'028 | | 141 | 1'474 | 3'653 | | <i>x</i> |
| Выбыло за 2019 год | 1'262 | | | 1'806 | 3'068 | 1'627 | x |
| Стоимость ОС на 01.01.2020 | 16'803 | 6'518 | 6'250 | 22'226 | 51'797 | 26'305 | 25'492 |

Следующей существенной статьёй являются НМА. По состоянию на 01.01.2020 стоимость НМА составила 2'894 тыс. руб. против 2'331 тыс. руб. на начало года. Начисленная амортизация НМА на 01.01.2020 – 1'775 тыс. руб. против 1'225 тыс. руб. на 01.01.2019.

За отчетный период введено в эксплуатацию 3 объекта НМА (лицензии на программные продукты) общей стоимостью 563 тыс. руб.

На 01.01.2020 года не введенных в эксплуатацию НМА не числится.

Срок полезного использования НМА определяется в соответствии с заключенными Договорами и колеблется от 1 года до 3 лет. Нематериальных активов с неопределенным сроком использования на балансе Банка нет.

Остальную долю в статье занимают запчасти, инвентарь и материалы (на 01.01.2020 – 403 тыс. руб., на 01.01.2019 – 635 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2020 года на балансовом счете 60415 незавершенные капитальные вложения не числятся.

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года балансовая стоимость основных средств составила 51'212 тыс. руб. и 38'193 тыс. руб. соответственно. Начисленная амортизация составила соответственно 24'534 тыс. руб. и 21'907 тыс. руб.

| Показатели | Неотделимые улучшения арендованных помещений | Авто-транспорт | Выч. техника | Оборудование вкл. мебель и бытовой инвентарь | ИТОГО ОС | Износ | Остаточная стоимость ОС |
|-----------------------------------|--|----------------|--------------|--|---------------|---------------|-------------------------|
| Стоимость ОС на 01.01.2018 | 7'230 | 5'205 | 6'192 | 19'566 | 38'193 | 21'907 | 16'286 |
| Поступило за 2018 год | 8'797 | 1'313 | | 3'265 | 13'375 | 1'998 | х |
| <i>в.ч. приобретено за плату</i> | <i>8'797</i> | <i>1'313</i> | | <i>3'265</i> | <i>13'375</i> | | <i>х</i> |
| Выбыло за 2018 год | | | 83 | 273 | 356 | 127 | х |
| Стоимость ОС на 01.01.2019 | 16'027 | 6'518 | 6'109 | 22'558 | 51'212 | 24'534 | 26'678 |

Следующей существенной статьёй являются НМА. По состоянию на 01.01.2019 стоимость НМА составила 2'331 тыс. руб. против 1'441 тыс. руб. на начало года. Начисленная амортизация НМА на 01.01.2019 – 1'225 тыс. руб. против 714 тыс. руб. на 01.01.2018.

В отчетном периоде введено 5 объектов НМА (Лицензии на программные продукты) общей стоимостью 890 тыс. руб. На 01.01.2019 года не введено в эксплуатацию НМА на сумму 418 тыс. руб. (ПП находится в стадии тестирования).

Остальную долю в статье занимают запчасти, инвентарь и материалы (на 01.01.2019 – 635 тыс. руб., на 01.01.2018 – 717 тыс. руб.).

Недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, на балансе Банка нет.

Долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на балансе Банка нет.

В отчетном периоде переоценка основных средств и НМА не осуществлялась.

Убытки от обесценения ОС и НМА отсутствуют.

Ограничений прав собственности на основные средства и НМА на отчетные даты у Банка нет.

Основные средства и НМА в качестве обеспечения третьим сторонам Банком не предоставлялись.

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера по приобретению основных средств и НМА.

Строительство объектов основных средств не производилось.

Компенсации третьими лицами в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств, включенных в состав прибыли или убытка в отчетном периоде, не выплачивались.

Резерв под обесценение вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретений основных средств и нематериальных активов в отчетном периоде не создавался.

Справедливую стоимость данного актива Банк оценивает одинаково независимо от того, используется ли он как самостоятельный актив или в сочетании с другими активами либо с другими активами и обязательствами.

В течение отчетного периода Банк не пользовался услугами независимых оценщиков для определения справедливой стоимости основных средств.

Договоров финансовой аренды (лизинга) нет.

Банк выступает арендатором основных средств по договору операционной аренды. Стоимость арендованных основных средств по договорам операционной аренды (помещения под офисы) на 01.01.2020 года составляет 26`683 тыс. руб.

В отчетном году Банк определял арендную плату в соответствии с условиями заключенных договоров. Общая сумма арендных платежей в месяц – 2`931 тыс. руб.

Сроки действия заключенных договоров операционной аренды (за исключением 1 договора, заключенного на неопределенный срок) истекают в 2020 году. Условия заключенных договоров операционной аренды предусматривают права Банка на продление срока аренды, досрочное расторжение и пересмотр цены.

Банк в качестве арендатора

По состоянию на 01.01.2019 года приблизительный размер будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды составлял 2`236 тыс. руб., из них:

- от 1 года до 5 лет - 1`781тыс. руб.;
- на неопределенный срок – 579 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2020 года приблизительный размер будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды составляет 2`284 тыс. руб.

Все они сроком до 1 года в связи с истечением срока действия заключенных договоров аренды недвижимого имущества в 2020 году.

Банк в качестве арендодателя по операционной аренде не выступает.

4.5. Прочие активы в отчетном периоде состояли из следующих позиций:

| Показатель | На 01.01.2020 | На 01.01.2019 |
|---|---------------|---------------|
| Краткосрочные нефинансовые активы | | |
| Требования по получению процентов | x | 200 |
| Просроченная задолженность по процентам | x | 3 |
| Дебиторская задолженность и незавершенные расчеты | 7`724 | 9`196 |

| | | |
|--|--------------|--------------|
| <i>в т.ч. требования к внебюджетным фондам по возмещению расходов на выплату пособий</i> | 616 | 469 |
| Расходы будущих периодов | x | 580 |
| Созданные резервы | (2'477) | (2'477) |
| ИТОГО краткосрочные нефинансовые активы | 5'247 | 7'502 |

Долгосрочные и краткосрочные финансовые активы на балансе Банка отсутствуют.

Долгосрочные нефинансовые активы на балансе Банка отсутствуют.

Основную долю краткосрочных нефинансовых активов занимают требования по дебиторской задолженности и незавершенным расчетам по административно-управленческим расходам.

Под обесценение прочих активов в соответствии с Положением Банка России № 611-П созданы адекватные резервы.

В связи с внесением изменений в действующее законодательство в отчетном периоде структура прочих активов претерпела несущественные изменения. Из плана счетов исключены счета по учету расходов будущих периодов. Требования по получению процентных доходов за вычетом созданных резервов и корректировок по МСФО 9, включая просроченные, отражены по статье «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости».

Вся дебиторская задолженность является краткосрочной и ожидается к погашению в ближайшие 12 месяцев.

Дебиторская задолженность по операциям аренды в отношении которой Банком рассчитывается оценочный резерв под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок на 01.01.2020 и на 01.01.2019 отсутствует.

Информация о балансовой стоимости прочих активов по видам валют (за вычетом резервов) представлена в следующей таблице:

| Период | Рубли | Евро | ИТОГО |
|---------------|-------|------|-------|
| На 01.01.2020 | 5'215 | 32 | 5'247 |
| На 01.01.2019 | 7'479 | 23 | 7'502 |

99,39% размера дебиторской задолженности по состоянию на 01.01.2020 года номинировано в национальной валюте Российской Федерации.

Для всех финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, справедливая стоимость равняется балансовой стоимости. При определении справедливой стоимости финансовых активов Банк может использовать различные методы: доходный, рыночный, затратный.

Финансовых активов, при первоначальном признании которых Банк не признает прибыль или убыток, так как справедливая стоимость не подтверждается котируемой на активном рынке ценой на идентичный актив и не основывается на методе оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка, в отчетном периоде нет.

Случаев, когда справедливая стоимость финансовых активов не может быть надежно оценена, в отчетном периоде нет.

Банк не приобретал финансовые активы обесцененными или являющиеся обесцененными активами с момента первоначального признания.

4.6 Ресурсная база Банка.

За 2019 год **ресурсная база** Банка возросла в 1,25 раза и составила на 01.01.2020 года – 1'162'910 тыс. руб.

| РЕСУРСНАЯ БАЗА | 01.10.2019 г., тыс. руб. | Доля, % | 01.01.2019 г., тыс. руб. | Доля, % |
|--|-----------------------------|--------------|-----------------------------|--------------|
| Средства клиентов | 747'090 | 64,24 | 563'395 | 60,49 |
| Источники собственных средств (капитала) | 415'820 | 35,76 | 367'980 | 39,51 |
| ИТОГО | 1'162'910 | 100,0 | 931'375 | 100,0 |

На 01.01.2020 года основная доля (64,24%) в структуре ресурсной базы, по-прежнему, приходится на **средства клиентов (некредитных организаций)**.

Структура клиентских средств раскрывается следующими показателями:

| Показатель | На 01.01.2020 | | На 01.01.2019 | |
|--|----------------------|------------------|----------------------|------------------|
| | Сумма (тыс. руб.) | Удельное (%%) | Сумма (тыс. руб.) | Удельное (%%) |
| Текущие счета юридических лиц | 510'653 | 68,36 | 407'791 | 72,39 |
| Депозитные счета юридических лиц | 33'058 | 4,43 | 0 | 0,00 |
| Счета физических лиц до востребования и ИП | 141'260 | 18,91 | 115'894 | 20,57 |
| Срочные счета физических лиц | 62'114 | 8,30 | 39'710 | 7,04 |
| Обязательства по начисленным процентам | 5 | 0 | x | x |
| Итого средства клиентов (некредитных организаций) | 747'090 | 100,00 | 563'395 | 100,00 |

Наибольшую долю показателя, по-прежнему, занимают текущие счета клиентов юридических лиц.

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями по отраслям экономики, в тыс. руб.

| Отрасль экономики | На 1 января 2020 г. | На 1 января 2019 г. |
|--|------------------------|------------------------|
| Обрабатывающие производства, из них: | 8'024 | 7'749 |
| производство пищевых продуктов | 821 | 111 |
| производство кожи и изделий из кожи | 310 | 125 |
| производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования | 2'976 | 1'509 |
| производство компьютеров, электронных и оптических изделий | 2'130 | 585 |
| ремонт и монтаж машин и оборудования | 1'468 | 4'681 |
| прочее | 319 | 738 |
| Строительство, из них: | 13'203 | 14'238 |

| | | |
|---|----------------|----------------|
| строительство зданий и сооружений | 11'674 | 13'730 |
| работы строительные специализированные | 1'529 | 508 |
| Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов, из них: | 229'484 | 300'607 |
| торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт | 10'353 | 920 |
| торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами | 211'774 | 298'426 |
| торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами | 7'357 | 1'261 |
| Транспортировка и хранение, из них: | 17'204 | 15'432 |
| деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта | 14 | 146 |
| деятельность водного транспорта | 4'435 | 3'616 |
| деятельность воздушного и космического транспорта | 3'478 | 629 |
| складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность | 9'277 | 11'041 |
| Деятельность в области информации и связи, из них: | 9'699 | 917 |
| производство кинофильмов, видеофильмов и телевизионных программ, издание звукозаписей и нот | 1'295 | 22 |
| разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги | 8'354 | 61 |
| прочее | 50 | 834 |
| Операции с недвижимым имуществом | 34'463 | 16'028 |
| Деятельность профессиональная, научная и техническая, из них: | 214'121 | 36'059 |
| деятельность в области права и бухгалтерского учета | 25'293 | 26'138 |
| деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления | 145'706 | 2'730 |
| деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа | 41'397 | 3'524 |
| прочее | 1'725 | 3'667 |
| Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги, из них: | 4'219 | 3'873 |
| деятельность по трудоустройству и подбору персонала | 2'882 | 2'305 |
| деятельность по обеспечению безопасности и проведению расследований | 1'132 | 1'126 |
| прочее | 205 | 442 |
| Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений, из них: | 1'737 | 665 |
| деятельность в области спорта, отдыха и развлечений | 1'174 | 114 |
| прочее | 563 | 551 |
| Прочие виды деятельности | 11'557 | 12'223 |

| | | |
|--|----------------|----------------|
| Физические лица и ИП | 203`374 | 155`604 |
| Обязательства по начисленным процентам юридическим лицам | 5 | x |
| Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 747`090 | 563`395 |

На балансе Банка по состоянию на 01.01.2020г. числятся 2 гарантийный депозита юридических лиц, обеспечивающих исполнения банковской гарантии на 5`200 тыс. руб., и Договора цессии с отсрочкой платежа на 27`858 тыс. руб. Другие депозиты юридических лиц и ИП на 01.01.2020 года отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2020 года депозиты юридических лиц и ИП на балансе Банка отсутствуют.

По состоянию на отчетную дату и на начало 2019 года Банк не имеет договоров по привлечению денежных средств, содержащих условие по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

По состоянию на отчетную дату и на начало 2019 года Банк не имеет обязательств, не исполненных в срок.

4.7 Общая сумма **прочих обязательств** на 01.01.2020 года сократилась и составила 15`907 тыс. руб. (на 01.01.2019 года – 16`886 тыс. руб.).

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

| Показатель | На 01.01.2020 | | На 01.01.2019 | |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | в тыс. руб. | в %% | в тыс. руб. | в %% |
| Нефинансовые обязательства | | | | |
| Наращенные процентные расходы | x | x | 4 | 0,02 |
| Налоговые обязательства, кроме налога на прибыль | 678 | 4,27 | 768 | 4,55 |
| Обязательства по отложенным отпускам, включая взносы во внебюджетные фонды | 13`146 | 82,64 | 12`939 | 76,63 |
| Кредиторская задолженность, вкл. незавершенные расчеты | 266 | 1,67 | 774 | 4,58 |
| Авансы за аренду ячеек и «Клиент-Банк» | 1`815 | 11,41 | 1`913 | 11,33 |
| Прочие | 2 | 0,01 | 488 | 2,89 |
| Итого нефинансовые обязательства | 15`907 | 100,00 | 16`886 | 100,00 |

Финансовые обязательства на балансе Банка отсутствуют.

Как свидетельствуют показатели таблицы, структура прочих обязательств претерпела незначительные изменения. Из плана счетов исключены счета по учету доходов будущих периодов. Обязательства по выплате процентных расходов отражаются по статье «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости».

По статье «Прочие» отражены невыясненные поступления.

Информация о балансовой стоимости прочих пассивов по видам валют представлена в следующей таблице:

| Период | Рубли | Доллары США | Евро | Прочие валюты | ИТОГО |
|---------------|--------|-------------|------|---------------|--------|
| На 01.01.2020 | 14'644 | 0 | 0 | 0 | 14'644 |
| На 01.01.2019 | 16'385 | 488 | 13 | 0 | 16'886 |

По состоянию на 01.01.2020 года всю сумму прочих обязательств составляют обязательства в валюте Российской Федерации.

Основная доля прочих пассивов является краткосрочной и подлежит погашению в ближайшие 12 месяцев.

4.8 Обязательства по текущему налогу на прибыль отражают сумму налога, начисленного по итогам отчетного периода. Сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджет (без учета переплаты), на 01.01.2019 года составляет 1'252 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2020 года обязательства по текущему налогу на прибыль - 82 тыс. руб.

Отложенные налоговые обязательства на балансе Банка отсутствуют.

4.9 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера имеют следующую структуру:

| Показатель | На 01.01.2020 | На 01.01.2019 |
|---|---------------|---------------|
| Резервы под выданные гарантии | 5'267 | 2'971 |
| Корректировка резервов на возможные потери и оценочные резервы по МСФО (IFRS) 9 | (48) | x |
| Резервы под неиспользованные кредитные линии | 3'715 | 5'248 |
| Корректировка резервов на возможные потери и оценочные резервы по МСФО (IFRS) 9 | 1'645 | x |
| ИТОГО резервов | 8'982 | 8'219 |
| Корректировка резервов на возможные потери и оценочные резервы по МСФО (IFRS) 9 | 1'597 | x |
| ИТОГО с учетом резервов на возможные потери и оценочные резервы по МСФО (IFRS) 9 | 10'579 | 8'219 |

Увеличение размера созданных резервов обусловлено неиспользованием клиентами установленных лимитов по заключенным кредитным линиям, и применением корректировок резервов на возможные потери и оценочные резервы по МСФО (IFRS) 9.

4.10 Источники собственных средств Банка по состоянию на 01.01.2020 года составляют 415'820 тыс. руб., что на 47'840 тыс. руб. больше, чем на 01.01.2019 года (367'980) тыс. руб.

Увеличение источников собственных средств обусловлено внесением акционером денежных средств в сумме 40 млн. руб. в качестве вклада в имущество Банка в целях финансирования и поддержания ликвидной деятельности Банка и получением прибыли по итогам отчетного периода.

По состоянию на 01.01.2020 года зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Банка составляет 324'552 тыс. руб. (79,03% источников капитала), что на 20'729

тыс. руб. превышает аналогичный показатель на начало года. Прирост Уставного капитала произошел за счет капитализации прибыли прошлых лет.

Среди источников собственных средств 1,68% составляет эмиссионный доход от выпуска акций (7'000 тыс. руб.); 8,76% - резервный фонд (36'427 тыс. руб.); 9,61% - безвозмездное финансирование (40'000 тыс. руб.) и 1,89% - неиспользованная прибыль (7'841 тыс. руб.).

В течение отчетного периода Банк не выкупал собственные акции у акционеров. По состоянию на 01.01.2020 на балансе Банка нет собственных акций, выкупленных у акционеров.

Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены, имеют номинальную стоимость 100 рублей, и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Банк не осуществляет выпуск кумулятивных привилегированных акций.

4.11 Внебалансовые обязательства.

По состоянию на отчетную дату безотзывные обязательства Банка составили 89'930 тыс. руб., что на 28,24% меньше, чем на начало года – 125'329 тыс. руб.

| Показатель | На 01.01.2020 | На 01.01.2019 |
|---|----------------|----------------|
| Неиспользованные кредитные линии | 89'930 | 125'329 |
| ИТОГО безотзывные обязательства | 89'930 | 125'329 |
| Выданные гарантии | 66'493 | 30'120 |
| Всего внебалансовых обязательств | 156'423 | 155'449 |

По состоянию на 01.01.2020 года Банк имеет правовые обязательства, вытекающие из 6 договоров о предоставлении банковской гарантии. В отчетном периоде были выданы 10 краткосрочные гарантии на сумму 145'562 тыс. руб. Сумма сформированного РВП на 1 января 2020года - 5'267 тыс. руб., с учетом корректировки резервов на возможные потери и оценочные резервы по МСФО (IFRS) 9– 5'315 тыс. руб.

Банком с помощью собственных программ проводились проверки финансового положения принципалов, тщательные комплектов документов, предоставленных для получения банковских гарантий.

Доход от выдачи банковских гарантий в 2019 год составил 6'617 тыс. руб.

4.12 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, определяется в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, чистая ссудная задолженность, учитываемая по амортизированной стоимости, средства кредитных организаций, средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, выпущенные долговые обязательства.

5. ПОЯСНЕНИЕ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(ф.№ 0409807)

За 2019 год доходы Банка составили 1'055'884 тыс. руб., что на 72'344 тыс. руб. больше аналогичного периода прошлого года (983'540 тыс. руб.).

Расходы Банка, включая налоги, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (962'821 тыс. руб.) возросли на 85'222 тыс. руб., и составили 1'048'043 тыс. руб.

После расчета налога на прибыль положительный финансовый результат деятельности Банка за 2019 год составил 7'841 тыс. руб., против аналогичного периода прошлого года - 20'719 тыс. руб.

Структура доходов и расходов Банка раскрывается следующим показателями:

| Показатели | За 2019 г. | | За 2018 г. | |
|---|----------------------|------------------|----------------------|------------------|
| | Сумма (тыс. руб.) | Удел.вес (%%) | Сумма (тыс. руб.) | Удел.вес (%%) |
| Процентные доходы | 129'879 | 12,31 | 108'596 | 11,04 |
| Комиссионные доходы | 85'321 | 8,08 | 65'103 | 6,62 |
| Доходы от восстановления резервов, вкл. корректировки резервов на возможные потери и оценочные резервы по МСФО (IFRS) 9 | 472'489 | 44,74 | 164'820 | 16,76 |
| <i>в т.ч. корректировки резервов на возможные потери и оценочные резервы по МСФО (IFRS) 9</i> | <i>235'369</i> | <i>22,29</i> | <i>x</i> | <i>x</i> |
| Доходы от переоценки иностранной валюты, вкл. курсовую разницу | 344'232 | 33,60 | 640'308 | 65,10 |
| Прочие доходы | 23'963 | 2,27 | 4'713 | 0,48 |
| ИТОГО доходы: | 1055'884 | 100,0 | 983'540 | 100,00 |
| Процентные расходы | 3'130 | 0,30 | 2'938 | 0,30 |
| Комиссионные расходы | 9'617 | 0,92 | 12'675 | 1,32 |
| Расходы от создания резервов, вкл. корректировки резервов на возможные потери и оценочные резервы по МСФО (IFRS) 9 | 511'542 | 48,81 | 163'657 | 17,00 |
| <i>в т.ч. корректировки резервов на возможные потери и оценочные резервы по МСФО (IFRS) 9</i> | <i>199'857</i> | <i>19,07</i> | <i>x</i> | <i>x</i> |
| Расходы от переоценки иностранной валюты, вкл. курсовую разницу | 284'413 | 27,13 | 554'527 | 57,59 |
| Расходы по обеспечению деятельности | 229'230 | 21,87 | 216'532 | 22,49 |
| Прочие расходы, включая налоги | 10'111 | 0,97 | 12'492 | 1,30 |
| ИТОГО расходы: | 1'048'043 | 100,0 | 962'821 | 100,00 |
| Финансовый результат | 7'841 | x | 20'719 | x |

Как свидетельствуют данные таблицы, структура доходов и расходов не претерпела значительных изменений. В связи с применением корректировок резервов по МСФО 9 при оценке финансовых инструментов возрос удельный вес доходов / расходов по резервам.

По-прежнему, существенную долю в структуре доходов занимают доходы по операциям с иностранной валютой.

В структуре расходов также значительная доля приходится на расходы по операциям с иностранной валютой и расходы по обеспечению деятельности Банка.

5.1. Процентные доходы (расходы)

Операции на денежном и фондовом рынке являются одной из составляющих деятельности любого кредитно-финансового учреждения.

За 2019 год чистые процентные доходы составили 126`749 тыс. руб. Увеличение резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в сумме 36`692 тыс. руб. к уменьшению фактического размера полученных чистых процентных доходов, которые составили 90`057 тыс. руб., из них:

- по операциям с кредитными организациями – 45`811 тыс. руб. или 50,87% общего объема
- по операциям с некредитными организациями и физическими лицами, за вычетом созданных резервов, – 44`246 тыс. руб. или 49,13% общего объема.

Общая сумма процентных доходов по кредитам, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки, за отчетный период составила 75`783 тыс. руб.

В отчетном периоде Банк рассчитал процентные доходы и расходы по вкладам, гарантийным депозитам юридических лиц, МБК, остаткам на корреспондентских счетах и депозитах в Банке России, штрафам и комиссиям по кредитам линейным методом без использования метода эффективной процентной ставки (ЭПС), поскольку амортизированная стоимость, рассчитанная по ЭПС не существенно отличается от амортизированной стоимости, рассчитанной линейным методом.

Сумма процентных доходов, оцениваемым по амортизированной стоимости, рассчитанных с использованием линейного метода составила 54`096 тыс. руб.

За 2018 год чистые процентные доходы, составили 105`658 тыс. руб. Уменьшение резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на сумму 1`864 тыс. руб. к увеличению фактического размера полученных чистых процентных доходов, которые составили 107`522 тыс. руб., из них:

- по операциям с кредитными организациями – 30`618 тыс. руб. или 28,48% общего объема
- по операциям с некредитными организациями и физическими лицами – 76`904 тыс. руб. или 71,52% общего объема.

Общая сумма процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки, за отчетный период составила 61`162 тыс. руб.

Сумма процентных доходов, оцениваемым по амортизированной стоимости, рассчитанных с использованием линейного метода составила 47`434 тыс. руб.

Процентные расходы по видам привлеченных средств раскрываются следующими показателями:

| Наименование | На 01.01.2020 | На 01.01.2019 |
|--|---------------|---------------|
| Процентные расходы по депозитам юридических лиц | 1 | 210 |
| Процентные расходы по депозитам физических лиц | 2'203 | 2'723 |
| Процентные расходы по неснижаемым остаткам на счетах юридических лиц | 926 | 0 |
| ИТОГО ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ | 3'130 | 2'938 |

В отчетном периоде Банк осуществлял только размещение межбанковских кредитов. Процентный доход от проведения операций на межбанковском рынке за 2019 год составил 45'811 тыс. руб., против 30'618 тыс. руб. за 2018 год.

5.2. Доходы от переоценки иностранной валюты за 2019 год составили 173'428 тыс. руб. (2018 год - 411'267 тыс. руб.), расходы – 190'298 тыс. руб. (2018 год – 394'538 тыс. руб.).

В результате чистый убыток от переоценки иностранной валюты за 2019 год составил 16'870 тыс. руб. (2018 год прибыль – 16'729 тыс. руб.):

5.3. Доходы от купли-продажи иностранной валюты за 2019 год составили 170'804 тыс. руб. (2018 год - 229'041 тыс. руб.), расходы – 94'115 тыс. руб. (2018 год - 159'989 тыс. руб.).

В результате чистые доходы от операций с иностранной валютой за 2019 год составили 76'689 тыс. руб. (2018 год - 69'052 тыс. руб.):

| Вид операций | На 01.01.2020 | На 01.01.2019 |
|------------------------------------|----------------|---------------|
| Валютно-обменные операции | 9'297 | 31'688 |
| Конверсионные операции с клиентами | 161'507 | 37'364 |
| ИТОГО | 170'804 | 69'052 |

5.4 Чистый комиссионный доход Банка за 2019 год составил 75'704 тыс. руб., что в 1,4 раза превышает аналогичный результат прошлого года (52'428 тыс. руб.).

Основными статьями комиссионных доходов и расходов являются:

| Показатели | На 01.01.2020 | | На 01.01.2019 | |
|---|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
| | Сумма (тыс. руб.) | Удел.вес (%%) | Сумма (тыс. руб.) | Удел.вес (%%) |
| Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов | 3'661 | 4,29 | 1'470 | 2,26 |
| Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание, вкл. за проведение операций с валютными ценностями и БК | 74'973 | 87,87 | 62'457 | 95,93 |
| Комиссия по переводам «Золотая корона» | 70 | 0,08 | 57 | 0,09 |
| Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств | 6'617 | 7,75 | 1'119 | 1,72 |

| | | | | |
|--|---------------|--------------|---------------|--------------|
| Прочие доходы | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ИТОГО комиссионные доходы: | 85`321 | 100,0 | 65`103 | 100,0 |
| Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание, вкл. за проведение операций с валютными ценностями | 9`598 | 99,80 | 12`624 | 99,60 |
| Комиссия по переводам «Золотая корона» | 19 | 0,20 | 51 | 0,40 |
| Комиссия за выдачу гарантий | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие расходы | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ИТОГО комиссионные расходы: | 9`617 | 100,0 | 12`675 | 100,0 |

Комиссии, полученные за РКО за отчетный период, составляют 87,87% от общего объема комиссионных доходов. Основной объем комиссионных расходов приходится на комиссии за услуги платежных и расчетных систем, включая комиссии по переводам в иностранной валюте.

5.5 Изменение резерва на возможные потери

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения активов отражена по статьям 4, 16, 17, 18 Отчета о финансовых результатах.

| Обесценение (-) / восстановление обесценения (+) активов | На 01.10.2020 | На 01.01.2019 |
|--|-----------------|---------------|
| Резервы по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | (36`177) | 1`222 |
| Резервы на возможные потери по средствам, размещенные на корреспондентских счетах | 0 | 476 |
| Резервы на возможные потери по начисленные к получению %% | (515) | 166 |
| ИТОГО изменение резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и резервов на возможные потери | (36`692) | 1`864 |
| Прочие активы и внебалансовые обязательства кредитного характера (по РСБУ) | (2`361) | (701) |
| ИТОГО изменение резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и резервов на возможные потери | (39`053) | 1`163 |
| ИТОГО с учетом корректировок на возможные потери и оценочных резервов по МСФО (IFRS) 9 | (39`053) | 1`163 |

5.6 Информация об основных компонентах расхода по налогу.

В отчетном периоде Банк являлся плательщиком следующих налогов и сборов:

- Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды;
- НДС;
- Налог на прибыль организаций;
- Госпошлина;
- Транспортный налог;
- Земельный налог;
- Налог на имущество.

Также в отчетном периоде Банк исполнял функции налогового агента в отношении налога на доходы физических лиц.

В статье 23 «Возмещение (расход) по налогам» Отчета о финансовых результатах отражены следующие налоги:

| Вид налога | На 01.01.2020 | На 01.01.2019 |
|--------------------------------------|---------------|---------------|
| Налог на прибыль согласно Декларации | 82 | 2'047 |
| Отложенный налог на прибыль | (194) | 147 |
| НДС | 9'719 | 9'714 |
| Транспортный налог | 0 | 32 |
| Налог на имущество | 232 | 224 |
| Земельный налог | 0 | 54 |
| Госпошлина | 272 | 274 |
| ИТОГО | 10'111 | 12'492 |

В течение 2019 и 2018 годов ставки налога на прибыль (установлена в размере 20% по общей налоговой базе), других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

| Компоненты | 2019 год | 2018 год |
|--|--------------|--------------|
| Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль | 82 | 2'047 |
| Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | (194) | 147 |
| Итого расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год | (112) | 2'194 |

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

| Компоненты | 2019 год | 2018 год |
|---|--------------|--------------|
| Прибыль до налогообложения (строка 22 отчета о финансовых результатах минус прочие налоги, кроме налога на прибыль) | 7'729 | 22'913 |
| Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20% (2018: 20%) | 1'546 | 4'583 |
| Влияние расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу | 744 | 711 |
| Влияние доходов, не увеличивающих налоговую базу | (4) | (2'578) |
| Влияние непризнанной суммы отложенного налогового актива | (2'779) | (190) |
| Прочие постоянные разницы | 381 | (332) |
| Расходы по налогу на прибыль за год | (112) | 2'194 |

5.7 Операционные расходы

| Компоненты | 2019 год | 2018 год |
|---------------------------------|----------|----------|
| Расходы на содержание персонала | 135'530 | 135'159 |
| Арендная плата | 29'307 | 26'023 |
| Убыток от выбытия имущества | 365 | 224 |

| | | |
|---|----------------|----------------|
| Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие) | 21'783 | 22'568 |
| Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности | 2'434 | 1'934 |
| Содержание основных средств и другого имущества | 4'752 | 4'397 |
| Расходы по ремонту основных средств и другого имущества | 806 | 832 |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов | 3'947 | 3'264 |
| Списание стоимости материальных запасов | 3'898 | 4'666 |
| Страхование | 15'284 | 2'409 |
| Реклама и маркетинг | 478 | 470 |
| Прочее | 10'646 | 14'586 |
| Итого операционные расходы | 229'230 | 216'532 |

Значительная часть **операционных расходов** приходится на вознаграждение работников Банка.

Вознаграждения работникам с учетом страховых взносов, выплаченные и начисленные в отчетном периоде составили 134'828 тыс. руб. (2018 год - 134'571 тыс. руб.)

Структура расходов на содержание сотрудников Банка раскрывается следующей таблицей:

| Вид расхода | На 01.01.2020 | На 01.01.2019 |
|--|----------------|----------------|
| Оплата труда, включая компенсации | 96'799 | 96'535 |
| Оплачиваемый отпуск | 8'725 | 8'679 |
| Премии | 1'793 | 1'379 |
| Оплата больничных листов, выплата пособий | 128 | 80 |
| Компенсация при увольнении, вкл. выходное пособие по соглашению сторон | 490 | 251 |
| Взносы во внебюджетные фонды | 26'893 | 27'647 |
| ИТОГО | 134'828 | 134'571 |

Стимулирующих выплат при приеме на работу не было.

Отсроченных вознаграждений в форме выплат в виде денежных средств, акций или финансовых инструментов, иных способов не было.

Выплат, в отчетном периоде в отношении которых, применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка, не было.

Невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки не было.

Удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки не было.

Долгосрочные вознаграждения сотрудникам Банка в отчетном периоде не производились.

Одной из основных статей **прочих операционных доходов** Банка является доход от сдачи в аренду депозитных банковских ячеек и сейфов. Сумма дохода за 2019 год составила 2'436 тыс. руб., что на 11,96% меньше прошлогоднего результата (2018 год – 3'733 тыс. руб.).

6. ПОЯСНЕНИЕ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ **(ф.№ 0409810)**

Капитал Банка является основным источником покрытия банковских рисков. Нарращивание размера собственных средств является стратегической задачей Банка.

Основными целями в отношении управления капиталом Банка являются:

- соблюдение внешних требований по капиталу;
- обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия;
- получение прибыли;
- поддержание прочной капитальной базы для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса

Методом определения размера капитала, необходимого для покрытия неожиданных потерь от реализации каждого из существенных для Банка видов рисков и совокупного объема необходимого Банку капитала является базовый подход.

В качестве базового подхода для оценки достаточности капитала используется стандартная методология, установленная Инструкцией Банка России от 06.12.2017 г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

Банк не допускает нарушения требований Банка России к достаточности капитала.

Собственные средства (капитал) Банка на 01.01.2020 года составляют 399'922 тыс. руб. (на 01.01.2019– 366'599 тыс. руб.).

Расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществляется на ежедневной основе в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П "Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" и Инструкцией Банка России от 06.12.2017г. 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» с учетом отдельных положений Инструкции Банка России от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Структура капитала Банка характеризуется следующими показателями:

| Показатель | На 01.01.2020 | На 01.01.2019 |
|---|------------------|----------------|
| Базовый капитал | 366'860 | 345'737 |
| Добавочный капитал | 0 | 0 |
| Итого основной капитал | 366'860 | 345'737 |
| Дополнительный капитал | 33'062 | 20'862 |
| <i>в т.ч. безвозмездное финансирование, предоставленное КО, и (или) вклады в имущество КО, учитываемое в расчете капитала</i> | <i>40'000</i> | <i>0</i> |
| ИТОГО КАПИТАЛ БАНКА | 399'922 | 366'599 |
| Активы, взвешенные по уровню риска, для определения достаточности основного капитала Н1.2 | 1'171'154 | 972'985 |
| Активы, взвешенные по уровню риска, для определения достаточности собственных средств Н1.0 | 1'171'154 | 972'985 |
| Показатель достаточности основного капитала, Н1.2 | 31,33 | 35,53 |
| Показатель достаточности собственных средств | 34,15 | 37,68 |

| | | |
|------------------|--|--|
| (капитала), Н1.0 | | |
|------------------|--|--|

Показатели, уменьшающие источники базового капитала на 01 января 2020 года включают в себя остаточную стоимость НМА в сумме 1'119 тыс. руб. (на 1 января 2019 – 1'524 тыс. руб.).

Инструменты, включаемые в состав источников добавочного капитала, у Банка отсутствуют.

В состав источников дополнительного капитала включена прибыль текущего года до подтверждения ее аудиторской компанией по состоянию на 01.01.2020 года в сумме 33'062 тыс. руб., полученная в результате уменьшения финансового результата по ф.0409807 (7'841 тыс. руб.) на сумму наращенных процентов 4-5 категории качества за вычетом резервов (619 тыс. руб.) и корректировок резервов по МСФО 9 (14'160 тыс. руб.), и увеличения на сумму вкладов акционеров в имущество Банка на безвозмездной основе (30'000 тыс. руб.). 40'000 тыс. руб., внесенные акционером в качестве вклада в имущество Банка на безвозмездной основе, учтенные в форме 0409806, после получения подтверждения из ЦБ РФ при расчете капитала учитываются при расчете капитала.

Изменения в капитале Банка за отчетный период характеризуются следующими показателями:

| Источники капитала | На 01.01.2020 | На 01.01.2019 | Изменение (+;-) |
|---|----------------|----------------|-----------------|
| Уставный капитал | 324'552 | 303'823 | 20'729 |
| Эмиссионный доход | 7'000 | 7'000 | 0 |
| Резервный фонд | 36'427 | 36'427 | 0 |
| Безвозмездное финансирование, предоставленное КО, и (или) вклады в имущество КО | 40'000 | 0 | 40'000 |
| Нераспределенная прибыль (убыток) | (6'938) | 20'730 | (27'668) |
| ИТОГО ИСТОЧНИКИ КАПИТАЛА | 401'041 | 367'980 | 33'061 |

В отчете об изменениях капитала АО «МТИ Банк» отражены все изменения, которые повлияли на величину источников капитала.

В течение 2019 год операций по купле-продаже акций с акционерами Банком не проводилось.

Эффект от ретроспективного применения новой Учетной политики в отношении собственного капитала в 2019 г. отсутствует.

7. ПОЯСНЕНИЕ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ **(ф.№ 0409814)**

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность Банка генерировать денежные потоки и их объемы, а также понять изменения в чистых активах, финансовую структуру и способность регулировать время и платность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов.

В данном отчете отражено в динамике получение (приток) и уплата (отток) или привлечение и предоставление (размещение) денежных средств и их эквивалентов, обусловленные деятельностью Банка.

В целях составления отчета под эквивалентами денежных средств понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

Отчет составлен на основании данных отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», отчетности по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» с учетом корректировок.

При определении величины денежных средств, полученных от операционной деятельности, сделаны корректировки на исключение метода начисления по процентным, комиссионным, прочим доходам и расходам, начисленным налогам, исключение сумм отложенного налогообложения, исключение неденежных операций.

При формировании денежного потока от финансовой деятельности учтены безвозмездные взносы акционеров в имущество Банка, отраженные по статье «Взносы акционеров (участников) в уставный капитал» в сумме 40'000 тыс. руб.

Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности показывают величину доходов, а также направление средств Банка на приобретение инвестиционных материальных и нематериальных активов, предназначенных для генерирования будущих доходов.

Для составления отчета Банком так же осуществлены корректировки, исключаяющие влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на активы и обязательства.

Корректировки осуществлялись в целях отражения в отчете денежных потоков в иностранной валюте по установленному Банком России официальному курсу иностранных валют по отношению к рублю, действовавшему на момент совершения операции, и рассчитывались отдельно для каждой группы активов и обязательств, отражаемых в учете в иностранной валюте.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств Банк не осуществлял.

Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей в Банке отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2020 года у Банка имеются обязательные резервы на счетах в Банке России в сумме 5'957 тыс. руб., депонируемые в соответствии с нормативными требованиями Банка России и являющиеся инструментом поддержания ликвидности банков.

Иных денежных средств с особым режимом использования на 01.01.2020 у Банка не имеется.

Кредитные ресурсы со стороны других участников финансового рынка в отчетном периоде не привлекались.

Основными денежными потоками, увеличивающими операционные возможности Банка являются средства от операционной деятельности – процентные, комиссионные и доходы от операций с иностранной валютой.

За 2019 год приток денежных средств и их эквивалентов составил 131'306 тыс. руб. Денежные средства и их эквиваленты на начало года – 195'255 тыс. руб., на отчетную дату – 326'561 тыс. руб.

| Движение денежных средств и их | За 2019 год, всего | в том числе | | | За 2018 год, всего | в том числе | | |
|--------------------------------|--------------------|-------------|-------------|---------------|--------------------|-------------|-------------|---------------|
| | | Россия | Страны ОЭСР | Другие страны | | Россия | Страны ОЭСР | Другие страны |
| | | | | | | | | |

| эквивалентов | | | | | | | | |
|------------------------------------|----------------|----------------|-------|--------------|-----------------|-----------------|------------|--------------|
| Наличные денежные средства | 4,775 | 4'775 | | | (9'180) | (9'180) | | |
| Остатки на корсчете в Банке России | 21'081 | 21'081 | | | (24'847) | (24'847) | | |
| Остатки на корсчетах в КО | 105'450 | 105'712 | (262) | (58'687) | (58'330) | (3) | (354) | |
| ИТОГО | 131'306 | 131'568 | | (262) | (92'714) | (92'357) | (3) | (354) |

Основная причина - приток денежных средств на счета клиентов (204'997 тыс. руб.), сниженный за счет увеличения ссудной задолженности (115'273 тыс. руб.), а также влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России (- 38'211 тыс. руб.).

| Показатель | Денежные потоки | | Отклонение |
|---|-----------------|-----------------|------------------|
| | За 2019 год | За 2018 год | |
| Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | 135'755 | (129'447) | 265'202 |
| Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | (6'238) | (8'357) | (2'119) |
| Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | 40'000 | (8'202) | 48'202 |
| Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | (38'211) | 53'292 | (91'503) |
| ИТОГО: | 131'306 | (92'714) | (224'020) |

Поскольку деятельность Банка состоит из одного операционного сегмента и сосредоточена, в основном, в одной географической зоне (Центральный федеральный округ, Москва) дополнительные раскрытия информации по операционным сегментам и географическим зонам не представляются.

8. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

Информация о целях и политике управления рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка.

В Банке действует «Стратегия управления рисками и капиталом АО «МТИ Банк», утвержденная Советом директоров Банка, которая определяет стратегические цели, задачи, подходы к организации ключевых процессов в рамках системы управления рисками и капиталом Банка и направления развития и совершенствования этой системы.

Основной стратегической целью в области управления рисками и капиталом является обеспечение устойчивости Банка по отношению к рискам, которым подвержена

его деятельность на рынках присутствия, предупреждение и минимизация возможных финансовых потерь (недополучения доходов) при поддержании оптимальной величины и структуры капитала с учетом направлений и масштабов бизнеса в соответствии со Стратегией развития Банка, утвержденной Советом директоров Банка.

Для достижения данной цели Банк предусматривает:

- дальнейшее совершенствование методологии и организации управления рисками в соответствии с современными стандартами и образцами лучшей практики;
- своевременную корректировку системы управления рисками для поддержания ее соответствия происходящим изменениям в профиле и зонах деятельности Банка и складывающимся внешним условиям;
- определение и поддержание оптимального уровня (профиля) принимаемых рисков;
- поддержание деятельности в границах приемлемого профиля рисков;
- повышение эффективности управления капиталом (совершенствование методов оценки и способов поддержания необходимого уровня достаточности капитала);
- обеспечение прозрачности для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц деятельности в области управления рисками и капиталом (путем раскрытия в установленном порядке соответствующей информации), способствующей укреплению доверия.

Ключевыми стратегическими задачами Банка в области управления рисками и капиталом являются:

- обеспечение выполнения требований регулирующих и надзорных органов к адекватности применяемой системы управления рисками и капиталом;
- выявление (идентификация) рисков, присущих деятельности Банка;
- выделение значимых (наиболее значимых) видов рисков на основе соответствующей методологии;
- выявление и анализ потенциальных рисков при разработке и внедрении новых продуктов и услуг и / или при выходе на новые рынки;
- развитие риск-культуры, повышение ответственности на различных уровнях управления при принятии решений, связанных с рисками;
- обеспечение оптимального соотношения риска и финансового результата по всем направлениям деятельности Банка;
- применение эффективных, основанных на лучшей практике методов оценки, контроля (ограничения) принимаемых значимых рисков и их мониторинга;
- поддержание надлежащей системы отчетности по рискам и капиталу для информирования органов управления, уполномоченных коллегиальных органов и руководящих должностных лиц, а также для представления отчетности надзорным органам;
- постоянный контроль уровня достаточности капитала для покрытия рисков, в том числе моделирование, анализ потенциального воздействия на финансовое состояние Банка возможных шоковых ситуаций (стресс-тестирование);
- обеспечение нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях;
- недопущение долговременного нахождения Банка под чрезмерным риском;

- достижение эффективного встраивания механизмов управления рисками и капиталом в общую систему управления Банка, процессы стратегического и бизнес-планирования, бизнес-процессы.

Стратегия управления рисками нацелена на формирование целостной системы управления рисками, которая должна соответствовать характеру и масштабам деятельности Банка, профилю принимаемых им рисков, а также отвечать потребностям дальнейшего развития бизнеса.

Стратегия управления рисками и капиталом Банка подлежит систематическому (не реже одного раза в год) пересмотру в целях актуализации.

В отношении организации системы управления рисками Банк выполняет рекомендации Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору:

- анализ и мониторинг рисков, принимаемых Банком, осуществляется независимым подразделением;

- организационные процедуры управления рисками, применяемые методики оценки рисков, структура лимитов на принятие рисков и их фактически установленные значения определены внутренними нормативными документами или решениями коллегиальных органов Банка в соответствии с их полномочиями;

- на регулярной основе подготавливается и представляется на рассмотрение руководству Банка и профильных коллегиальных органов управленческая отчетность о состоянии принимаемых Банком рисков;

- на постоянной основе осуществляется внутренний контроль за соблюдением подразделениями Банка требований внутренних нормативных документов по управлению рисками.

Стратегия управления рисками Банка имеет несколько основных составляющих: управление рисками, выявление рисков, а также оценка рисков и контроль рисков.

Управление рисками в части организационной структуры представлено следующим образом:

- Совет директоров Банка несет общую ответственность и осуществляет контроль за организацией системы управления рисками и капиталом, утверждает основополагающие документы по управлению рисками, рассматривает отчетность в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК), а также проводит рассмотрение и одобрение крупных операций, несущих высокий риск.

- Правление Банка утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе Стратегии управления рисками и капиталом, отвечает за мониторинг и осуществление мер по снижению рисков, обеспечивает выполнение ВПОДК и рассматривает отчетность в рамках ВПОДК.

- Кредитный комитет несет ответственность за управление кредитными рисками и осуществляет контроль за этими рисками как на уровне кредитного портфеля Банка в целом, так и на уровне отдельных сделок.

- Идентификация рисков, их оценка и организация «встраивания» процессов контроля, ограничивающих риск, в бизнес-процесс осуществляется тем подразделением Банка, которое осуществляет операцию, связанную с риском.

- Служба внутреннего аудита осуществляет проверку полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления

банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками).

- Служба внутреннего контроля осуществляет мероприятия по эффективному управлению и минимизации регуляторного риска, а также доводит результаты данной работы до исполнительных органов Банка на ежегодной основе, а также до Совета директоров по его требованию.

- Служба управления рисками является одним из основных подразделений Банка, участвующих в процедуре управления рисками. Служба управления рисками на постоянной основе осуществляет мониторинг, оценку и управление банковскими рисками, а также доводит результаты данной работы до Совета директоров и исполнительных органов Банка. Осуществляет разработку и апробацию методик оценки и проведение оценки банковских рисков, разработку и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по их ограничению и снижению. Служба управления рисками проводит работу по формированию у сотрудников Банка знаний о рисках банковской деятельности, которые могут возникать в связи с выполнением ими своих должностных обязанностей.

В рамках организационной структуры Банка в целом осуществляется выявление как внешних, так и внутренних факторов риска и управление ими.

Особое внимание уделяется подготовке отчетов по рискам, которые используются для идентификации всего спектра факторов риска и служат основанием для определения необходимых процедур их снижения.

В случае возникновения серьезной угрозы Банку вследствие повышения какого-либо риска Служба управления рисками доводит соответствующую информацию до сведения Председателя Правления и Совета директоров Банка незамедлительно.

В Банке предусмотрен следующий порядок отчетности ВПОДК в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом:

| № | Отчетность | Периодичность | Орган управления |
|---|---|------------------------------|---|
| 1 | О результатах выполнения ВПОДК | ежегодно | Правление, Совет директоров |
| 2 | О результатах стресс-тестирования | ежегодно | Правление, Совет директоров |
| 3 | О значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала | ежемесячно/ ежеквартально | Правление/ Совет директоров |
| 4 | О нарушении установленных лимитов (достижении установленных сигнальных значений) | По факту нарушения | Руководитель Службы управления рисками, Правление, Совет директоров |

Система оценки, управления и контроля за рисками в Банке предполагает проведение отдельной политики в отношении каждого вида риска, возникающего в связи с деятельностью Банка. Это позволяет адекватно понять и оценить риски до их принятия, ввести систему лимитов и обеспечить соответствие всех операций установленным лимитам.

Наиболее значимыми для Банка рисками являются: кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск, процентный риск банковского портфеля и риск концентрации. Риск концентрации учитывается как риск, сопутствующий кредитному риску (в части концентрации активов) и риску ликвидности (в части концентрации активов и пассивов).

Значимые виды рисков – это риски, реализация которых в силу их сущности или объема может привести к невыполнению ключевых бизнес-целей, включая требования регулирующих органов и цели, утверждаемые Советом директоров в Стратегии развития Банка, а также существенно влияют на положение на рынке, финансовую устойчивость и достаточность капитала. Управление указанными рисками Банк осуществляет в приоритетном порядке.

Помимо указанных рисков, Банк учитывает рыночный риск, стратегический, страновой, правовой и риск потери деловой репутации.

Банк стремится к минимизации рисков, что достигается путем проведения осторожной кредитной политики, внимательным изучением рыночной конъюнктуры, осуществлением контроля за движением денежных средств по корреспондентским счетам Банка и счетам клиентов, открытым в Банке, а также за счет поддержания рациональной валютной и процентной политики Банка. Валютный риск сведен к минимуму. Банк контролирует процентный риск, поддерживает положительную процентную маржу. Под постоянным оперативным контролем находится риск ликвидности. При определении технологии исполнения отдельных операций учитывается скрытый операционный риск. На постоянной основе осуществляется мониторинг операционного риска, правового риска и риска потери деловой репутации.

В отчетном периоде году Банк продолжал уделять большое внимание совершенствованию управления рисками, как ключевому элементу успешной реализации Стратегии развития Банка, существенных изменений в организации управления рисками не произошло.

Кредитный риск

В качестве основного риска Банк идентифицирует и принимает кредитный риск, а именно риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком/контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Целью управления кредитным риском является создание стабильного, качественного и диверсифицированного кредитного портфеля Банком.

Процедуры по управлению кредитным риском Банка предусматривают и сам порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче, определения дефолта, установление лимитов, требования к обеспечению, мониторинга кредитного риска.

Кредитная политики и внутренние документы Банка по управлению кредитным риском определяют:

- ✓ структуру лимитов при кредитовании (по группам риска заемщиков, по типу обеспечения, по отраслям экономики);
- ✓ приоритетные направления и отрасли кредитования;
- ✓ подходы к кредитованию основных сегментов заемщиков;
- ✓ подходы к диверсификации и концентрации кредитного портфеля.

Оценка кредитного риска осуществляется в момент принятия решения о выдаче кредита, а также в процессе мониторинга деятельности заемщика по следующим направлениям:

- ✓ оценка финансового состояния заемщика (производится на основании перечня документов, утвержденного внутренними документами Банка);
- ✓ изучение заемщика на предмет его кредито- и платежеспособности, добросовестности, деловой репутации, кредитной истории;
- ✓ оценка качества обеспечения ссудной задолженности, в том числе платежеспособности гарантов, поручителей (при необходимости);
- ✓ оценка возможных последствий в случае невозврата (или несвоевременного возврата) основного долга и (или) процентов;
- ✓ оценка качества обслуживания долга по кредитам, выданным Банком, а также иными кредитными организациями;
- ✓ оценка целевого использования кредитных средств и источников погашения кредита;
- ✓ оценка емкости рынка, на котором заемщик осуществляет свою деятельность и его специфика.

Банк осуществляют оценку рисков в отношении всех заемщиков. При кредитовании связанных с Банком лиц, акционеров, инсайдеров повышенное внимание уделяется возможному конфликту интересов при принятии кредитных решений. Конфликт интересов ограничивается в соответствии с действующими внутренними нормативными документами Банка.

Банк на основании оценки рисков по заемщику присваивает ему внутренний рейтинг. Внутренние рейтинги основываются на финансовой, нефинансовой и прочей существенной информации.

Банком для ограничения объемов риска, принимаемого на заемщика/группу заемщиков устанавливаются лимиты. Лимиты, используемые для управления кредитным риском, порядок их расчета, предельные и сигнальные значения, контроль за исполнением лимитов, а также порядок действий при нарушении лимитов или сигнальных значений лимитов фиксируются во внутренних документах Банка по управлению кредитным риском. Допускается установление как обязательных, так и индикативных лимитов. Для обязательных лимитов возможно установление сигнальных значений лимитов. Риск на одного заемщика, включая кредитные организации и небанковские финансовые организации, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски.

Система мониторинга и контроля кредитных рисков Банка, включает в себя проверку соблюдения заемщиком условий кредитного договора и своевременной идентификации дефолта заемщика по исполнению обязательств, мониторинг, контроль установленных лимитов и сигнальных значений, платёжеспособности заемщика в соответствии с уровнем кредитного риска, обеспечения по кредитным сделкам, заемщиков с целью идентификации проблемных и дефолтных заемщиков; проблемных заемщиков, а также анализ рынка и всей иной доступной информации, влияющей на способность заемщика исполнить обязательства перед Банком.

На постоянной основе проводится анализ способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, состояния бизнеса заемщиков, продаж заемщиков. В случае необходимости производится изменение кредитных лимитов.

Банк с целью снижения уровня риска заемщиков устанавливает индивидуальные лимиты, управляет залоговым обеспечением, проводит мониторинг заемщиков на предмет возникновения у них просроченной задолженности и (или) наступления дефолта, формируют резервы на возможные потери по продуктам, несущим кредитный риск, управляют риском концентрации.

Для снижения риска в качестве обеспечения принимаются различные виды залогов, поручительства юридических и физических лиц, банковские гарантии.

Основной целью залоговой политики является формирование залогового портфеля, обеспечивающего возврат средств, предоставленных заемщикам Банка и залоговая политика основывается на принципах формирования надежного залогового портфеля, обеспечения оперативного контроля на всех этапах работы с залогами, определения требований к составу, структуре и качественным характеристикам залогового обеспечения, совершенствованию способов и приемов мониторинга состояния заложенного имущества, совершенствованию методов анализа и оценки залогового обеспечения, взаимодействию с оценочными организациями.

Активы по категориям качества

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России №590-П) и Положением Банка России от 23.10.2017 №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России №611-П), а также о сформированном резерве на 01.01.2020 года.

тыс. руб.

| | Категории качества | | | | | Итого (без учета корректировок до резерва под ОКУ) | Корректировки резерва | Итого резерв под ОКУ |
|--|--------------------|-------|--------|--------|-------|--|-----------------------|----------------------|
| | I | II | III | IV | V | | | |
| Резервы | | | | | | | | |
| По ссудной задолженности: | | | | | | | | |
| юридических лиц | | 8'467 | 17'097 | 23'046 | 5'000 | 53'610 | -16'580 | 37'030 |
| физических лиц | | 957 | 867 | 1'719 | 24 | 3'567 | 691 | 4'258 |
| Прочие резервы, в том числе: | | | | | | | | |
| по прочим требованиям к юридическим лицам | | | 202 | 627 | 827 | 1'656 | -480 | 1'176 |
| по прочим требованиям к физическим лицам | | | | 1 | 51 | 52 | -3 | 49 |
| по переуступке прав требования с отсрочкой платежа | | | | | | 0 | 615 | 615 |
| Итого резервы | | 9 424 | 18'166 | 25'393 | 5'902 | 58'885 | -15'757 | 43'128 |

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У.

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в Отчете об уровне достаточности капитала.

Ожидаемые кредитные убытки

Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для оценки резерва по финансовым инструментам. Данная модель основана на своевременном отражении ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом

текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, отражаемый как резерв, зависит от степени ухудшения кредитного качества инструмента с момента его первоначального признания.

В зависимости от степени ухудшения кредитного качества (изменения риска наступления дефолта) с момента первоначального признания инструмента Банк относит финансовые инструменты в следующие этапы:

| Этап | Принципы отнесения финансового инструмента к этапу | Сумма признаваемого оценочного резерва под убытки по финансовым инструментам этапа |
|---------------|---|--|
| <i>Этап 1</i> | Финансовые инструменты, в отношении которых по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (включая такие, в отношении которых на предыдущую дату классификации имело место значительное увеличение кредитного риска) | 12-месячные ожидаемые кредитные убытки |
| <i>Этап 2</i> | Финансовые инструменты, по которым кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания, но относительно которых нет объективного подтверждения факта обесценения | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок |
| <i>Этап 3</i> | Финансовые инструменты, имеющие объективные признаки обесценения на отчетную дату | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок |

Изменения в моделях оценки или существенных допущениях, применяемых в отчетном периоде, не было.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, произошло ли значительное увеличение кредитного риска для финансовых инструментов с момента первоначального признания путем сравнения риска дефолта, имевшего место в течение ожидаемого срока службы инструмента между отчетной датой и датой первоначального признания.

При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, Банк использует свою систему оценки кредитного риска, внешние рейтинги рисков и прогнозную информацию для оценки ухудшения кредитного качества финансового инструмента.

Если кредитный риск признается низким, то Банк считает, что кредитный риск не увеличился значительно с момента первоначального признания.

Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту на индивидуальной или коллективной основе. Для целей коллективной оценки обесценения финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик кредитного риска с учетом типа инструмента и других факторов.

Сумма ожидаемых кредитных убытков измеряется как взвешенная с учетом вероятности недостающая сумма денежных средств в течение ожидаемого срока действия финансового актива, дисконтированная по первоначальной эффективной процентной ставке. Недостающая сумма - это разница между всеми договорными денежными потоками, которые должны были поступить Банку, и всеми денежными потоками, которые Банк ожидает получить. Сумма убытка признается с использованием счета резерва.

Банк признает, что финансовый актив *имеет объективные признаки обесценения по состоянию на отчетную дату* при наличии хотя бы одного из следующих обстоятельств:

- ✓ контрагент находится в процедуре банкротства, либо признан банкротом;
- ✓ максимальный срок текущей просрочки платежей по состоянию на отчетную дату по всем кредитным обязательствам контрагента по основному долгу и/или процентам:
 - для кредитных организаций - не менее 1 дня;
 - для прочих контрагентов - свыше 90 дней;
- ✓ кредитные обязательства контрагента реструктурированы и выполняются следующие условия:
 - финансовое положение контрагента на дату реструктуризации оценивается как плохое;
 - осуществлено хотя бы одно из следующих изменений первоначальных условий кредитного обязательства (договора) – полное или частичное списание основного долга или процентов («прощение долга»); увеличение срока погашения кредитного обязательства; уменьшение процентной ставки, не предусмотренное первоначальными условиями кредитных обязательств (договора);
- ✓ задолженность по кредитным обязательствам контрагента отнесена в 5-ую категорию качества с момента первоначального признания;
- ✓ в отношении контрагента Банком подано исковое заявление в суд о взыскании задолженности по кредитным обязательствам (договору), либо об обращении взыскания на залоговое обеспечение;
- ✓ принятия решения об осуществлении мероприятий по финансовому оздоровлению и/или предупреждению банкротства (санация) в отношении контрагентов кредитных организаций;
- ✓ отзыв лицензии на осуществление операций.

В отношении финансового актива, не имеющего объективных признаков обесценения по состоянию на отчетную дату, Банк считает, что *кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания* при наличии хотя бы одного из следующих обстоятельств:

- ✓ максимальный срок текущей просрочки платежей по состоянию на отчетную дату по всем кредитным обязательствам контрагента по основному долгу и/или процентам:
 - для юридических лиц - превышает 60 дней;
 - для физических лиц - превышает 90 дней;
- ✓ наличие факта перехода кредитных обязательств контрагента с момента первоначального признания в худшую категорию качества;
- ✓ финансовое положение контрагента с момента первоначального признания оценивается не лучше, чем среднее.

Если ни одно из приведенных условий не выполняется, то в отношении финансового актива по состоянию на отчетную дату *отсутствует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания*.

Ожидаемые кредитные убытки признаются отсутствующими в следующих случаях:

- когда кредитные сделки (кредиты (за исключением кредитов физическим лицам), гарантии, аккредитивы, предоставленные поручительства) полностью покрыты залогом денежных средств на счетах в Банке;

- по сделкам с Центральным Банком Российской Федерации номинированным в российских рублях.

Основными факторами, свидетельствующими о наступлении дефолта (в рамках Этапа 3):

- 1) наличие просроченной задолженности сроком свыше 90 дней,
- 2) иные признаки неплатежеспособности, идентификация которых позволяет говорить о наступлении дефолта (банкротство, отзыв лицензии, решение должника о ликвидации и другие).

Улучшение кредитного качества задолженности заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к Этапу 1, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

Восстановление кредитного качества с Этапа 3 до уровня риска, относящегося к Этапу 1, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о значительном увеличении кредитного риска.

Финансовый актив должен не соответствовать ни одному из индикаторов обесценения в течение 90 календарных дней и в этот временной период по финансовому активу должна отсутствовать просроченная задолженность.

Для расчета оценочного резерва под кредитные убытки в отношении приобретенных или созданных обесцененных активов Банк оценивает накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных потерь за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или выдачи.

Финансовый актив считается приобретенным или созданным обесцененным активом, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях на момент приобретения или выдачи:

- ✓ значительные финансовые затруднения контрагента/эмитента;
- ✓ нарушения условий договора, таком как дефолт или просрочка платежа;
- ✓ предоставление кредитором уступки своему контрагенту/эмитенту в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями такого контрагента/эмитента и которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- ✓ появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации;
- ✓ исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений эмитента;

✓ покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

В некоторых случаях не представляется возможной идентификация одного отдельного события - причиной, вызвавшей кредитное обесценение финансового актива, может быть суммарный эффект нескольких событий.

Ожидаемые кредитные убытки (EL) рассчитываются Банком для каждого Этапа с использованием следующих компонентов, а именно: вероятность дефолта (PD), уровень потерь при дефолте (LGD) и величина требований, подверженная риску дефолта (NPV), а также N - степенной коэффициент:

| Условие | Степенной коэффициент |
|---|---|
| (дата полного возврата – отчетная дата) <= 365 дней | 1 |
| (дата полного возврата – отчетная дата) > 365 дней | 365 / (дата полного возврата – отчетная дата) |

Банк рассчитывает оценочный резерв под убытки для каждого финансового актива Этапа 1 по формуле:

$$EL = (1 - (1 - (PD / 100))^N) * NPV * LGD / 100,$$

где:

EL - оценочный резерв под убытки по кредитным требованиям;

N - степенной коэффициент

PD - вероятность наступления дефолта. Значение не может превышать 100%;

NPV – величина требований, подверженная риску дефолта (амортизированная стоимость финансового актива);

LGD- уровень потерь при дефолте, определяемый как доля потерь в величине кредитного требования на момент возможности дефолта. Значение не может превышать 100%.

Банк рассчитывает оценочный резерв под убытки для каждого финансового актива Этапа 2 по формуле:

$$EL = PD / 100 * NPV * LGD / 100,$$

где:

EL - оценочный резерв под убытки по кредитным требованиям;

PD - вероятность наступления дефолта. Значение не может превышать 100%;

NPV – величина требований, подверженная риску дефолта (амортизированная стоимость финансового актива);

LGD- уровень потерь при дефолте, определяемый как доля потерь в величине кредитного требования на момент возможности дефолта. Значение не может превышать 100%.

Банк рассчитывает оценочный резерв под убытки для каждого финансового актива Этапа 3 по формуле:

при отсутствии обеспечения

$$EL = PV * LGD / 100;$$

при наличии обеспечения

$$EL = PV - NCF * (1+r/100)^T, \text{ где}$$

EL - оценочный резерв под убытки по кредитным требованиям;

PV - сумма основного и просроченного долга;

LGD- уровень потерь при дефолте, определяемый как доля потерь в величине кредитного требования на момент возможности дефолта. Значение не может превышать 100%.

NCF – суммарная стоимость обеспечений по договору;

r – ЭПС по инструменту на дату расчета;

$T = - ((\text{средний срок реализации залога в месяцах})/12).$

Вероятность дефолта (PD), уровень потерь при дефолте (LGD), как правило, получены на основе внутренних статистических моделей в сочетании с историческими, текущими и прогнозными данными о заемщике и макроэкономическими данными.

Вероятность дефолта (PD) определяется на основании общедоступных статистических данных из внешних источников, с учетом статистических данных Банка и особенностей клиентской базы Банка.

Величина требований, подверженная риску дефолта, (NPV) представляет собой оценку суммы, подвергаемой риску, то есть части кредитного требования, которая теряется в случае дефолта.

Уровень потерь при дефолте (LGD) является оценкой той части NPV, которая будет безвозмездно потеряна, если произойдет дефолт. При этом принимается во внимание минимизирующий эффект залога: его ожидаемая стоимость при реализации и стоимость денег с учетом фактора времени.

В качестве прогнозной информации используются текущие и ожидаемые изменения макроэкономических переменных: инфляции (индекс потребительских цен), индексы цен производителей и индексы-дефляторы индекс изменения реальной заработной платы индексы изменения цен (тарифов) на продукцию (услуги) компаний инфраструктурного сектора). Влияние этих экономических переменных определяется с помощью анализа на основании статистических данных.

В отношении торговой дебиторской задолженности Банк применяет упрощенный подход к формированию резерва: оценочный резерв под убытки оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Резервы оцениваются с помощью матрицы оценочных резервов, которая устанавливает фиксированные ставки оценочных резервов в зависимости от количества дней просрочки.

Для целей раскрытия информации о кредитном качестве финансовых инструментов Банк классифицирует финансовые активы по пяти группам кредитного качества:

✓ первая группа (минимальный кредитный риск) – активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта;

✓ вторая группа (низкий кредитный риск) – активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта и высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства;

✓ третья группа (средний кредитный риск) – активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга.

✓ четвертая группа (высокий кредитный риск) – активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга.

✓ пятая группа (дефолт) – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

В таблице ниже представлена информация об отнесении ссудной задолженности в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва в разбивке по классам, на 01.01.2020 года, в тыс. руб.

| | <i>Этап 1</i> | <i>Этап 2</i> | <i>Этап 3</i> | <i>Валовая сумма</i> | <i>Резерв ОКУ</i> | <i>Чистая сумма</i> |
|---|----------------|----------------|---------------|--------------------------|-----------------------|---------------------|
| <i>Кредиты юридическим лицам</i> | 143'969 | 124'447 | 17'417 | 285'833 | 34'185 | 251'648 |
| <i>Кредиты индивидуальным предпринимателям</i> | 65'000 | 1'439 | 0 | 66'439 | 2'845 | 63'594 |
| <i>Кредиты физическим лицам, без учета цессии</i> | 54'877 | 6'947 | 0 | 61'824 | 4'234 | 57'590 |
| <i>Итого</i> | 263'846 | 132'833 | 17'417 | 414'096 | 41'264 | 372'832 |
| <i>Справочно:</i> | | | | | | |
| <i>Сумма ОКУ по цессии, процентам за кредит, переуступки прав требования с отсрочкой платежса</i> | x | x | x | x | 1'864 | x |
| <i>ВСЕГО сформированный резерв ОКУ</i> | x | x | x | x | 43'128 | x |

Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов.

Основными ключевыми признаками отсутствия обоснованных ожиданий относительно взыскания задолженности являются:

- получение актов уполномоченных государственных органов о невозможности взыскания;
- наличие документов, подтверждающих факт неисполнения должником обязательств перед кредиторами в течение периода не менее 1 года до даты принятия решения о списании при условии, что предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота, либо договора (за исключением задолженности физических лиц);
- наличие обоснованных оснований полагать, что издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и/или по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Условия и процедуры списания финансовых активов зафиксированы во внутренних нормативных документах Банка.

На 1 января 2020 и 2019 годов у Банка отсутствуют непогашенные договорные суммы по финансовым активам, которые были списаны, но в отношении которых, по-прежнему, применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств.

Факты признания кредитного риска по финансовым инструментам низким на отчетную дату в случае незначительного увеличения кредитного риска по финансовым инструментам с момента их первоначального признания с приведением классов

финансовых инструментов, в отношении которых кредитный риск признается низким, отсутствуют.

В отношении различных финансовых инструментов применяется единый подход при определении дефолта.

За проверяемый период, Банком не производилось перевода активов из этапа 2,3 в этап 1.

В отчетном периоде не производилось модификаций активов, выходящих за рамки критериев существенности, предусмотренных Учетной политикой (при пересчете эффективной процентной ставки, новое значение эффективной процентной ставки не превышало установленные в Учетной политике границы).

Сверка сальдо оценочного резерва под убытки на начало и конец периода по классам финансовых инструментов в разрезе произошедших изменений отражена в соответствующих разделах данной Пояснительной информации.

Недисконтированные ожидаемые кредитные убытки при первоначальном признании по финансовым активам, признанные в отчетном периоде, отсутствуют.

В отчетном периоде не происходило значительного изменения валовой балансовой стоимости финансовых инструментов.

Раскрытие информации по отдельным финансовым инструментам характера и влияния изменений, предусмотренных договором денежных потоков, не приведших к прекращению их признания, а также влияние таких изменений на оценку ожидаемых убытков, не приводится.

В целях групповой оценки обесценения финансовые инструменты группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов).

Изменений методов и допущений, используемых при подготовке анализа чувствительности, по сравнению с прошлым годом изменений не произошло.

Банк имеет возможность привлечения заемных средств, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности.

У Банка имеются разнообразные источники финансирования, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности.

Банк обладает инструментами, предусматривающими возможность их досрочного погашения, предоставления залогового обеспечения, выбора способа урегулирования финансовых обязательств денежными средствами, иными финансовыми активами, собственными акциями, использования инструментов, которые являются предметом генерального соглашения о взаимозачете (неттинге).

Сведения о том, каким образом Банк применил классификационные требования МСФО (IFRS) 9 к финансовым активам, классификация которых была изменена в результате применения МСФО (IFRS) 9 содержатся в п.3 Пояснительной информации.

На 1 января 2020 и 2019 годов у Банка отсутствуют непогашенные договорные суммы по финансовым активам, которые были списаны, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств.

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

Основным инструментом снижения кредитного риска заемщика является наличие обеспечения. Для ограничения кредитного риска может быть принято несколько видов обеспечения.

Качество залога определяется степенью предоставляемой им защиты от кредитного риска и вероятностью получения денежных средств в размере предполагаемой залоговой стоимости при обращении взыскания на предмет залога или его реализации.

Качество залога косвенно характеризуется перечнем и существенностью сопряженных с залогом рисков и определяется рядом факторов (ликвидность; достоверность оценки справедливой стоимости; риски обесценения; подверженность рискам утраты и повреждения; риски, обусловленные причинами правового характера, и прочие).

Оценка стоимости залога производится на основании внутренней экспертной оценки, оценки независимых оценщиков, либо на основании стоимости предмета залога в бухгалтерской отчетности заемщика с применением дисконта.

Использование поручительства платежеспособных юридических лиц как обеспечения требует такой же оценки рисков поручителя, как и заемщика.

На 1 января 2020 и 2019 годов ссудная задолженность юридических лиц обеспечена залогом товаров в обороте, оборудованием, залогом недвижимости, а также поручительствами юридических и физических лиц, гарантийными депозитами.

Также выдаются необеспеченные кредиты юридическим и физическим лицам. Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Потребительские кредиты обеспечены автомобилями, недвижимостью, поручительствами и прочим обеспечением.

Активы, получаемые в результате обращения взыскания на заложенное имущество учитываются Банком в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и реализуются Банком в краткосрочной перспективе.

В течении отчетного периода Банк не получал финансовые и нефинансовые активы в результате обращения взыскания на удерживаемое Банком залоговое обеспечение.

Отличие объема резервов на возможные потери от объема оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

Отклонения оценочного резерва от резерва на возможные потери по ссудам заключается в применяемых подходах оценки кредитных рисков. В частности, при возникновении просроченных платежей по ссудам юридическим лицам свыше 5 календарных дней по Положению Банка России №590-П ссуда переходит в более высокую (рискованную) категорию качества со значительным доначислением резерва на возможные потери по ссуде, в тоже время по международным стандартам переход финансового актива в этап (корзину) с признаками обесценения и (или) значительного увеличения кредитного риска с момента признания осуществляется при наличии просроченной задолженности свыше 90 дней.

Немаловажное значение имеет расчет вероятности дефолта (PD), при котором используется статистика по данным, размещенным в информационно-

телекоммуникационной сети «Интернет» на сайте Банка России об объемах кредитования по отраслям и объемах просрочки по данным отраслям, внутренняя статистика Банка по отраслям и объемам просрочки.

Также имеет значение уровень потерь при дефолте (LGD), при расчете которого используется статистика реальных потерь Банка за определенный временной период. Учитывая, что реальные потери Банка за последние несколько лет незначительны, данный показатель так же положительно влияет на оценку ожидаемых кредитных убытков.

Значение потерь при дефолте используется Банком для ссуд, попавших в Этап 3.

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Управление риском ликвидности осуществляется в соответствии с принятыми Банком «Положением по управлению риском ликвидности в АО «МТИ Банк»» и «Методикой оценки риска ликвидности в АО «МТИ Банк»», которые являются основными документами, регламентирующими порядок управления, оценки и контроля состояния ликвидности в Банке, а также предусматривающими меры по поддержанию ликвидности в случае существенного ухудшения ликвидности по следующим причинам: ухудшение финансового состояния Банка, отсутствие ликвидности в финансовой системе в целом.

Органами, ответственными за разработку, утверждение и реализацию Положения, принятие решений по управлению ликвидностью, обеспечение эффективного управления ликвидностью, организацию контроля за состоянием ликвидности и за выполнением соответствующих решений являются Совет директоров, Правление, Председатель Правления, Служба управления рисками и Служба внутреннего аудита. Структурными подразделениями, ответственными за управление краткосрочной ликвидностью (мгновенной и текущей) являются Управление дилинговых операций и Кредитное управление.

В основу управления ликвидностью Банка положен метод распределения активов, или метод конверсии средств, учитывающий зависимость ликвидных активов от источников, привлеченных Банком средств и определенное соотношение между соответствующими видами активов и пассивов. При этом принимается во внимание, что средства из каждого источника с учетом их подвижности требуют различного обеспечения высоколиквидными активами.

Управление активами и пассивами с точки зрения управления ликвидностью основывается на следующих основных принципах:

а) выдача кредитов осуществляется только при реальном наличии у Банка соответствующих ресурсов;

б) регулярная оценка возможности расширения своих активов, приносящих доход, только на основании анализа роста депозитов;

в) особый контроль за состоянием крупных депозитов с учетом того, что их незапланированное изъятие (особенно досрочное) может негативно сказаться на состоянии ликвидности Банка;

г) приоритет ликвидности над прибылью.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Расчет и постоянный мониторинг нетто-ликвидной позиции в рублях и иностранных валютах осуществляется на ежедневной основе.

Управление ликвидностью производится на основе анализа потоков денежных средств с учетом реальных сроков реализации активов, востребования и погашения обязательств. По результатам анализа состояния денежных потоков в каждый конкретный момент времени текущего рабочего дня определяется суммарная потребность Банка в ликвидных средствах, и обеспечиваются необходимые условия для бесперебойного проведения текущих платежей и выполнения обязательств Банка. Разрабатываются и принимаются меры для реструктуризации ресурсов при недостаточной ликвидности. Осуществляется ежедневный контроль соблюдения нормативов ликвидности. В целях контроля концентрации источников фондирования Банком установлены лимиты в виде доли средств одного юридического или физического лица от общего объема обязательств. Регулярный контроль лимитов концентрации источников фондирования позволяет Банку не зависеть от одного или ограниченного числа контрагентов.

Банк поддерживает буфер высоколиквидных активов, состоящий из депозитов в Банке России и прочих межбанковских инструментах. Такой буфер ликвидности позволяет своевременно реагировать на непредвиденные требования по предоставлению ликвидности и позволяют оценить и снизить различные формы проявления риска: риск непредвиденных требований, риск нарушения нормативов.

Банк России установил норматив текущей ликвидности (НЗ), который банки с базовой лицензией обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение отчетного периода Банк соблюдал указанный норматив. Минимальное значение норматива текущей ликвидности (НЗ) установлено в размере 76,101% (на 18.01.2019), при минимально допустимом значении 50%.

В случае снижения норматива текущей ликвидности (НЗ) Банка ниже установленного порогового значения, либо несоблюдения норматива текущей ликвидности (НЗ) Банком реализуется План действий по поддержанию ликвидности, предусмотренный «Положением по управлению риском ликвидности в АО «МТИ Банк»». В отчетном периоде случаев снижения норматива текущей ликвидности Банка (НЗ) ниже установленного порогового значения выявлено не было.

В отчетном периоде изменений в организации управления риском ликвидности не произошло.

Распределение активов и пассивов по срокам востребования и погашения по состоянию на 01.01.2020 характеризуется следующими показателями:

| Наименование показателя | Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования) | | | | | |
|---|--|------------|-------------|-------------|-----------|--------------|
| | До 30 дней | До 90 дней | До 180 дней | До 270 дней | До 1 года | Свыше 1 года |
| АКТИВЫ | | | | | | |
| Денежные средства, включая остатки на корреспондентских | 326'561 | 326'561 | 326'561 | 326'561 | 326'561 | 326'561 |

тыс. руб.

Пояснительная информация АО «МТИ Банк» за 2019 год

| | | | | | | |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| счетах | | | | | | |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность | 424'112 | 446'061 | 485'895 | 527'995 | 598'350 | 719'169 |
| Прочие активы | 616 | 616 | 616 | 616 | 616 | 616 |
| ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ | 751'289 | 773'238 | 813'072 | 855'172 | 925'527 | 1'046'346 |
| ПАССИВЫ | | | | | | |
| Средства клиентов | 665'905 | 666'408 | 711'683 | 716'202 | 744'192 | 749'488 |
| Прочие обязательства | 13'212 | 13'890 | 13'890 | 13'890 | 13'890 | 13'890 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ | 679'117 | 680'298 | 725'573 | 730'092 | 758'082 | 763'378 |
| Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией | 156'423 | 156'423 | 156'423 | 156'423 | 156'423 | 156'423 |
| ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ | | | | | | |
| Избыток (дефицит) ликвидности | -84'251 | -63'483 | -68'924 | -31'343 | 11'022 | 126'545 |
| Коэффициент избытка (дефицита ликвидности) | -12,4 | -9,3 | -9,5 | -4,3 | 1,5 | 16,6 |

Распределение активов и пассивов по срокам востребования и погашения по состоянию на 01.01.2019 характеризуется следующими показателями:

тыс. руб.

| Наименование показателя | Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования) | | | | | |
|---|--|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | До 30 дней | До 90 дней | До 180 дней | До 270 дней | До 1 года | Свыше 1 года |
| АКТИВЫ | | | | | | |
| Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах | 195'255 | 195'255 | 195'255 | 195'255 | 195'255 | 195'255 |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность | 335'062 | 379'695 | 418'023 | 451'348 | 513'449 | 666'008 |
| Прочие активы | 1'860 | 1'860 | 1'860 | 1'860 | 1'860 | 1'860 |
| ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ | 532'177 | 576'810 | 615'138 | 648'463 | 710'564 | 863'123 |
| ПАССИВЫ | | | | | | |
| Средства клиентов | 523'705 | 531'140 | 552'954 | 564'488 | 564'488 | 564'488 |
| Прочие обязательства | 13'929 | 14'602 | 14'697 | 14'697 | 14'697 | 14'697 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ | 537'634 | 545'742 | 567'651 | 579'185 | 579'185 | 579'185 |
| Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией | 155'449 | 155'449 | 155'449 | 155'449 | 155'449 | 155'449 |
| ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ | | | | | | |
| Избыток (дефицит) ликвидности | -160'906 | -124'381 | -107'962 | -86'171 | -24'070 | 128'489 |
| Коэффициент избытка (дефицита ликвидности) | -29,9 | -22,8 | -19,0 | -14,9 | -4,2 | 22,2 |

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со

сроком погашения до востребования, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

Анализ обязательств по срокам погашения включает выпущенные финансовые гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована. Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, т.к. Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

Предельно допустимые значения коэффициентов дефицита / избытка ликвидности устанавливаются Протоколами Правления Банка и в отчетном периоде не нарушались.

Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный риск, процентный риск:

- процентный риск – рыночный риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.
- валютный риск – рыночный риск по открытым Банком позициям в иностранных валютах.
- фондовый риск – рыночный риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.

Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки уровня валютного риска и контроля за соблюдением установленных лимитов риска. Лимиты на рыночный риск торговых позиций утверждаются Правлением Банка.

В отчетном периоде Банк не проводил операции на фондовом рынке и не использовал производные финансовые инструменты для хеджирования валютных рисков.

Банк подвержен валютному риску – риску убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Банк оценивает валютный риск как потери части доходов или капитала в связи с изменением валютного курса при наличии открытой позиции в валюте, отличной от валюты РФ (ОВП).

В основном в Банке возникает валютный риск в отношении несоответствия величины валютных активов и обязательств, не предназначенных для торговли (структурная валютная позиция).

Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции. Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской

Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

Целью Банка является поддержание структурной валютной позиции, нейтральной с точки зрения подверженности валютному риску.

Основными методами по управлению валютным риском, которые использует Банк, являются: прогнозирование курсов, установление лимитов на валютные позиции, лимитирование предельных потерь, разграничение полномочий при принятии решений.

Управлением дилинговых операций Банка контролируется ежедневное соблюдение лимитов открытой валютной позиции, при этом величина открытой валютной позиции снижается до минимального уровня, что, по мнению руководства Банка, приводит к несущественности влияния валютного риска на финансовый результат Банка.

По состоянию на 01.01.2020 размер рыночного риска Банка, взвешенного для целей расчета активов, взвешенных с учетом риска, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П, составил 0 тыс. руб. (на 01.01.2019: 0 тыс. руб.).

В течение отчетного периода изменений в организации управления рыночным риском не произошло.

Информация об открытых валютных позициях Банка для наиболее значимых видов иностранных валют по состоянию на 01.01.2020 представлена следующими данными:

| Значение собственного капитала, в тыс. руб. | Наименование иностранной валюты | Рублевый эквивалент открытых позиций, тыс. руб. | | Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала) | Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала) |
|---|---------------------------------|---|------------------------|--|---|
| | | Длинные (со знаком +) | Короткие (со знаком -) | | |
| 399'922 | Доллар США | 299,8093 | 0,0000 | 0,0750 | 10,0000 |
| | Евро | 2'135,9748 | 0,0000 | 0,5341 | 10,0000 |
| Сумма открытых валютных позиций, всего | | 2'620,5111 | -2'620,5111 | 0,6553 | 20,0000 |

Информация об открытых валютных позициях Банка для наиболее значимых видов иностранных валют по состоянию на 01.01.2019 представлена следующими данными:

| Значение собственного капитала, в тыс. руб. | Наименование иностранной валюты | Рублевый эквивалент открытых позиций, тыс. руб. | | Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала) | Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала) |
|---|---------------------------------|---|------------------------|--|---|
| | | Длинные (со знаком +) | Короткие (со знаком -) | | |
| 366'599 | Доллар США | 1 494,3612 | 0,0000 | 0,4076 | 10,0000 |
| | Евро | 137,4587 | 0,0000 | 0,0375 | 10,0000 |
| Сумма открытых валютных | | 2'003,3577 | -2'003,3577 | 0,5465 | 20,0000 |

| | | | | |
|----------------|--|--|--|--|
| позиций, всего | | | | |
|----------------|--|--|--|--|

В отчетном периоде открытая валютная позиция Банка в основном не превышала 2% от собственных средств (капитала) Банка.

Процентный риск банковского портфеля

В силу своей деятельности Банк подвержен процентному риску банковского портфеля – риску возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) и (или) снижения величины собственных средств (капитала) вследствие снижения чистых процентных доходов (процентной маржи) и (или) неблагоприятного изменения стоимости требований (активов) и обязательств, а также внебалансовых требований и обязательств в результате изменений процентных ставок на финансовых рынках.

Процедуры по управлению процентным риском банковского портфеля предусматривают:

- проведение консервативной процентной политики;
- регулярный пересмотр процентных ставок;
- обеспечение взвешенного и гибкого подхода при установлении процентных ставок привлечения и размещения;
 - регулярное проведение анализа разрыва процентной ставки в целях определения потенциального риска Банка к колебаниям рыночной процентной ставки;
 - анализ активов и пассивов по срокам их возврата и процентным ставкам;
 - включение в заключаемые договоры условия возможности пересмотра платы за предоставляемые услуги в зависимости от изменения ставки рефинансирования и рыночной конъюнктуры.

В течение отчетного периода изменений в организации управления процентным риском банковского портфеля не произошло.

Сведения о риске процентной ставки по состоянию на 01.01.2020г.:

| Показатели | До 30 дней | От 31 до 90 дней | От 91 до 180 дней | От 181 дня до 1 года |
|--|----------------|------------------|-------------------|----------------------|
| Процентные активы | | | | |
| Российский рубль | 424'129 | 27'557 | 52'003 | 123'735 |
| Доллар США | 145'081 | 0 | 0 | 0 |
| ЕВРО | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого активы | 569'211 | 27'557 | 52'003 | 123'735 |
| Процентные обязательства | | | | |
| Российский рубль | 67'008 | 503 | 6'628 | 6'538 |
| Доллар США | 83 | 0 | 27'877 | 0 |
| ЕВРО | 13'911 | 0 | 0 | 0 |
| Итого обязательства | 81'002 | 503 | 34'505 | 6'538 |
| Совокупный ГЭП | 488'209 | 27'054 | 17'498 | 117'197 |
| Изменение чистого процентного дохода: | | | | |
| +200 базисных пунктов | 9'357,01 | 450,88 | 218,73 | 585,99 |
| <i>в % от собственных средств</i> | <i>2,33%</i> | <i>0,11%</i> | <i>0,05%</i> | <i>0,15%</i> |
| -200 базисных пунктов | -9'357,01 | -450,88 | -218,73 | -585,99 |
| <i>в % от собственных средств</i> | <i>-2,33%</i> | <i>-0,11%</i> | <i>-0,05%</i> | <i>-0,15%</i> |

В таблицу включены все инструменты, отражаемые на балансовых счетах, а также внебалансовые финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки.

Из данных вышеприведенной таблицы видно, что на всех временных интервалах выявлен положительный Гэп, при котором чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при снижении процентных ставок.

Данный факт свидетельствует о низкой подверженности Банка риску потерь от изменения процентных ставок и отсутствии угроз финансовой устойчивости Банка и интересам ее кредиторов и вкладчиков.

Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Система управления операционными рисками Банка направлена на предотвращение возможных потерь и снижение вероятности нарушения бизнес-процессов, неспособности обеспечить высокое качество обслуживания клиентов по причине ошибок персонала, сбоев в работе систем, внутреннего и внешнего мошенничества.

В целях мониторинга операционного риска в Банке внедрены унифицированные механизмы сбора сведений об инцидентах операционного риска и связанных с ними операционных потерях, а также ключевых показателей риска и контроля. Все выявленные случаи потенциальных или реализованных операционных рисков подвергаются анализу с целью исключения их возникновения в дальнейшей деятельности.

С целью снижения операционных рисков в Банке осуществляются следующие мероприятия: регламентация бизнес-процессов; экспертиза новых продуктов и услуг; внедрение модели нового продукта на ограниченном круге операций; предварительное тестирование новых технологий; использование лицензионного программного обеспечения и оборудования; повышение квалификации персонала и рыночная мотивация персонала; развитие адекватной характеру и масштабам деятельности Банка системы внутреннего контроля; закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками, в том числе безопасность информационных систем, автоматизация, внутренняя безопасность.

Важнейшим способом минимизации операционного риска являются разработка необходимой организационной структуры, установление внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок. С целью минимизации операционного риска Банк строго придерживается принципов соблюдения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по всем проводимым банковским операциям.

В отчетном периоде изменений в организации управления операционным риском не произошло.

Расчет величины операционного риска в целях регуляторной оценки достаточности капитала производится в соответствии с Положением Банка России № 652-П. Для целей внутреннего управления операционным риском применяются подходы, требуемые в соответствии с Указанием Банка России № 3624-У.

Сравнительные данные о размере операционного риска Банка, включенного в расчет достаточности капитала Банка, представлены ниже:

| Среднее значение за 3 года | На 01.01.2020 | На 01.01.2019 |
|----------------------------|----------------|----------------|
| Чистые процентные доходы | 102'359 | 115'036 |
| Чистые непроцентные доходы | 120'020 | 97'219 |
| ИТОГО средний доход | 222'379 | 212'255 |
| Операционный риск | 33'357 | 31'838 |

Информация об управлении капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления капиталом Банка является поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью обеспечения максимальной прибыли Банка при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение требований регулятора к минимальному уровню достаточности капитала.

Управление капиталом Банком направлено на достижение следующих тактических целей:

- обеспечение достаточного уровня капитала для выполнения стратегических задач Банка;
- обеспечение необходимой финансовой устойчивости Банка в процессе развития;
- минимизация риска неисполнения требований регулятора к показателям капитала (величине, достаточности, качеству) Банка.

Реализация политики в области управления капиталом ориентируется на достижение стратегических целей развития Банка с учетом направлений развития, обеспечивающих экономическую базу формирования собственных финансовых ресурсов и эффективное использование капитала в предстоящем периоде.

Процедуры управления капиталом включают в себя:

- определение планового (целевого) уровня капитала;
- определение текущей потребности в капитале;
- оценка достаточности и распределение капитала по видам значимых рисков.

Определение планового (целевого) уровня капитала осуществляется в рамках стратегического планирования.

Определение текущей потребности в капитале и оценка достаточности капитала осуществляется на постоянной основе.

Существенные изменения в политике Банка по управлению капиталом в отчетном периоде отсутствуют.

Величина собственных средств (капитала), активов по группам риска и значения обязательных нормативов Банка на 01.01.2020 и на 01.01.2019 составляли:

| | На 01.01.2020 | На 01.01.2019 |
|-----------------|---------------|---------------|
| Базовый капитал | 366'860 | 345737 |

тыс. руб.

| | | |
|---|---------|---------|
| Дополнительный капитал | 33`062 | 20`862 |
| Итого собственные средства (капитал) | 399`922 | 366`599 |
| Активы, классификация по группам риска | | |
| Активы I | 523`550 | 406`338 |
| Активы II | 2`916 | 8`996 |
| Активы III | 0 | 0 |
| Активы IV | 529`096 | 434`051 |
| Активы V | 0 | 0 |
| ПК | 157`071 | 89`126 |
| КРВ | 56`026 | 27`149 |
| КРС | 0 | 0 |
| РСК | 0 | 0 |
| Рыночный риск | 0 | 0 |
| Операционный риск | 33`357 | 31`838 |
| БК | 4`735 | 0 |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), % | 34,148 | 37,678 |
| Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), % | 31,325 | 35,534 |
| Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), % | 16,05 | 18,47 |
| Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25), % | 0,23 | 4,78 |

Нормативные акты Банка России предусматривают для банков с базовой лицензией два уровня капитала: основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности Н1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива 6,0%), Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 8,0%).

В течение 2019 и 2018 годов Банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности капитала.

На 01 января 2020 года величина собственных средств (капитала) Банка на 91,8% сформирована за счет источников базового капитала, что свидетельствует о высоком качестве капитала Банка.

Значения нормативов достаточности основного капитала, собственных средств (капитала) Банка в отчетном периоде значительно превышали установленные Банком России минимальные требования с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала).

В отчетном периоде годовым общим собранием акционеров решений о выплате дивидендов не принималось.

Банк не осуществляет выпуск кумулятивных привилегированных акций.

9. СЕГМЕНТИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В связи с тем, что АО «МТИ Банк» и все его структурные подразделения расположены в г. Москве, а также в силу однородности вида оказываемых услуг и оценки масштабов бизнеса, сегментирование деятельности Банка не производится.

10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

Для целей составления данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Под операциями со связанными сторонами Банк понимает операции со своими участниками, основным управленческим персоналом и другими физическими и юридическими лицами, способными оказывать влияние на принимаемые Банком решения либо значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка. К основному управленческому персоналу Банк относит членов коллегиальных органов управления Банка.

Эти операции включают в себя осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись, преимущественно, по рыночным ценам и не характеризуются повышенным риском непогашения в срок или прочими неблагоприятными условиями.

Банк не входит в состав групп, не имеет дочерних и зависимых организаций.

На 01.01.2020 года операции Банка со связанными сторонами раскрываются следующими показателями:

| Статьи | ВСЕГО по связанным с Банком лицам | в том числе: | |
|---|-----------------------------------|--|-------------------|
| | | Основные акционеры и их ассоциированные компании | Руководство Банка |
| Кредиты клиентам | | | |
| Остаток задолженности на 1 января 2019 года | 39`205 | 37`950 | 469 |
| Выдано кредитов в течение 2019 год | 11`200 | 10`000 | 600 |
| Погашено кредитов в течение 2019 год | 23`005 | 21`450 | 619 |
| Остаток задолженности на 1 января 2020 | 27`550 | 26`500 | 450 |
| Резерв на 1 января 2020 | (795) | (795) | 0 |
| Процентный доход за 2019 год | 4`631 | 4`501 | 59 |
| Средства клиентов | | | |

| | | | |
|---|-----------|-----------|---------|
| Остаток на 1 января 2019 года | 21`936 | 15`066 | 6`411 |
| Получено средств в течение 2019 год | 2`783`092 | 1`802`495 | 597`980 |
| Выплачено средств в течение 2019 год | 2`780`649 | 1`812`743 | 592`888 |
| Остаток на 1 января 2020года | 24`379 | 4`818 | 11`503 |
| Процентный расход за 2019 год | 273 | 0 | 159 |
| Комиссионные доходы за 2019 год | 2`383 | 2`299 | 0 |
| Доходы по аренде ячеек за 2019 год | 119 | 65 | 54 |
| Расходы на содержание связанных с Банком лиц, вкл. ФОТ, распределение акций | 42`906 | 15`732 | 27,174 |

Совершенные Банком в отчетном периоде сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, и сделки со связанными с Банком лицами получили одобрение Общего собрания акционеров либо Совета директоров. В основном, предмет сделок связан с кредитными договорами.

Ссудная задолженность, списанная в отчетном периоде за счет РВПС, по которой имелась заинтересованность, отсутствует.

Сделки по продаже и покупке имущества, в которых имелась заинтересованность, не проводились.

Дебиторская задолженность по сделкам, по которым имелась заинтересованность, за счет РВП не списывалась.

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) ключевому управленческому персоналу.

Под ключевым управленческим персоналом (КУП) в целях раскрытия информации понимаются:

- единоличный исполнительный орган - Председатель Правления
- заместители Председателя Правления
- коллегиальный исполнительный орган - члены Правления
- члены Совета Директоров
- иные должностные лица, наделенные полномочиями и ответственностью по вопросам планирования, руководства и контроля над деятельностью организации.

Под видами выплат и вознаграждений в целях раскрытия информации понимаются следующие выплаты:

Краткосрочные вознаграждения - суммы, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты, к которым относятся:

- оплата труда за отчетный период с учетом начисленных налогов и обязательных платежей в бюджет и внебюджетный фонды;
- оплата ежегодного оплачиваемого отпуска за работу в отчетном периоде;
- выходные пособия

Долгосрочные вознаграждения - суммы, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты, к которым относятся:

- вознаграждения в пользу КУП по окончании трудовой деятельности (платежи по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, обеспечивающие выплаты пенсий и других социальных гарантий);

- выплаты членам Правления в соответствии с решением Совета директоров;
- прочие вознаграждения в виде акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе.

Информация об общем объеме и структуре вознаграждений работников Банка (КУП) раскрывается следующими показателями:

| По состоянию на 01.01.2020 | Размер вознаграждения (всего) | | | | | | |
|---|-------------------------------|---------------------------------|---------------------------|------------------------------------|---------------------------|---|---------------------------|
| | Общая сумма, в тыс. руб. | в том числе | | | | | |
| | | Должностные оклады, в тыс. руб. | доля от общей суммы, в %% | Стимулирующие выплаты, в тыс. руб. | доля от общей суммы, в %% | Компенсационные выплаты, вкл. выходное пособие при увольнении по соглашению сторон, в тыс. руб. | доля от общей суммы, в %% |
| Руководство банка | 21`362 | 21`362 | 100,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочий КУП | 18`375 | 18`175 | 98,91 | 0 | 0 | 200 | 1,09 |
| Всего КУП | 39`737 | 39`537 | 99,50 | 0 | 0 | 200 | 0,50 |
| ИТОГО по Банку | 109`841 | 109`351 | 99,55 | 0 | 0 | 490 | 0,45 |
| Доля вознаграждения КУП в ФОТ банка, в %% | 36,18 | 36,16 | X | 0 | x | 40,82 | x |

| По состоянию на 01.01.2019 | Размер вознаграждения (всего) | | | | | | |
|---|-------------------------------|---------------------------------|---------------------------|------------------------------------|---------------------------|---|---------------------------|
| | Общая сумма, в тыс. руб. | в том числе | | | | | |
| | | Должностные оклады, в тыс. руб. | доля от общей суммы, в %% | Стимулирующие выплаты, в тыс. руб. | доля от общей суммы, в %% | Компенсационные выплаты, вкл. выходное пособие при увольнении по соглашению сторон, в тыс. руб. | доля от общей суммы, в %% |
| Руководство банка | 22`569 | 22`569 | 100,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочий КУП | 18`252 | 18`252 | 100,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Всего КУП | 40`821 | 40`821 | 100,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ИТОГО по Банку | 108`953 | 108`702 | 99,82 | 0 | 0 | 251 | 0,18 |
| Доля вознаграждения КУП в ФОТ банка, в %% | 37,47 | 37,55 | X | 0 | x | 0 | x |

По итогам отчетного периода в общем фонде оплаты труда доля должностных окладов составляет 99,50%, доля стимулирующих выплат – 0%, доля компенсационных выплат, включая выходное пособие – 0,50%

Общая величина краткосрочных вознаграждений за 2019 год ключевому управленческому персоналу составила 39`737 тыс. руб., в том числе стимулирующие выплаты – 0.

Общая величина краткосрочных вознаграждений за 2018 год ключевому управленческому персоналу составила 40`821 тыс. руб., в том числе стимулирующие выплаты – 0.

За 2019 год на основании решений Общего собрания акционеров банка от 11.01.2017 и 22.03.2018 года были произведены выплаты вознаграждения членам Совета директоров. Общая сумма выплат за отчетный период составила 840 тыс. руб. Начислено и уплачено взносов во внебюджетные фонды в сумме 228 тыс. руб.

Общая сумма выплат членам Совета директоров за 2018 год составила 1'380 тыс. руб., из них 300 тыс. руб. – руководству Банка (КУП). Начислено и уплачено взносов во внебюджетные фонды в сумме 369 тыс. руб.

Выплата вознаграждения Ревизионной комиссии и членам Правления в отчетном периоде 2019 года и 2018 года не производилась.

11. ОБЪЕДИНЕНИЕ БИЗНЕСА

В течение отчетного и предшествующего периодов объединений бизнесов не происходило.

На момент составления данной Годовой отчетности решения об использовании чистой прибыли не принято.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

24.04.2020



A handwritten signature in blue ink, consisting of several loops and a long horizontal stroke.

А.Н. Нязов

М.Д. Старшинина