



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской отчётности

Акционерного общества «МТИ Банк»

за 2018 год

Сведения об аудируемом лице

Наименование организации:

Акционерное общество «МТИ Банк»

Место нахождения:

119049, г. Москва, ул. Мытная, д. 1, стр. 1, этаж 2,
помещение 1

Основной государственный регистрационный номер:

1077711000080 от 01.06.2007г.

Регистрация Банком России:

1052 от 03.12.1990г.

Лицензии на осуществляемые виды деятельности:

Базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление банковских операций с драгоценными металлами от 27.08.2018г.

Аудиторское заключение независимого аудитора

АКЦИОНЕРАМ Акционерного общества «МТИ Банк»

МНЕНИЕ С ОГОВОРКОЙ

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности Акционерного общества «МТИ Банк», далее по тексту Банк, состоящей из:

- ✓ Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2018 год;
- ✓ Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год;
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
- ✓ Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года.
- ✓ Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2019 года
- ✓ Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2019 года;
- ✓ Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2019 года;
- ✓ Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, за исключением влияния обстоятельства, изложенного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего заключения, прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ С ОГОВОРКОЙ

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год составлена руководством Банка исходя из допущения непрерывности деятельности, в соответствии с которым, предполагается, что Банк непрерывно осуществляет свою деятельность и будет продолжать осуществлять свою деятельность в обозримом будущем, а, следовательно, активы и обязательства Банк отражает исходя из того, что сможет реализовывать свои активы и выполнять свои обязательства в ходе обычной деятельности учитывая применение мер надзорного характера, действующих на момент составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Проводя аудиторские процедуры по планированию и проверке применения допущения непрерывности деятельности, предусмотренные пунктами 10 – 14, 16 международного стандарта аудита 570 «Непрерывность деятельности», введенного в действие Приказом Минфина РФ от 09.11.2016г. № 207н (МСА 570), и по результатам рассмотрения совокупности факторов, оказывающих и (или) способных оказывать влияние на возможность Банком продолжать непрерывно свою деятельность, считаем, руководствуясь пунктом 23 МСА 570, что при соблюдении требований Федерального закона от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» к минимальной величине собственных средств (капитала), отсутствию каких либо обстоятельств, влекущих сокращение деятельности и/или применение к Банку иных мер воздействия со стороны Банка России, руководство Банка вправе применять

допущение о непрерывности деятельности при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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 отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному 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 с оговоркой.

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990 Г. № 395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка 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 отчетности Банка за 2018 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

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

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком 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 Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России, за исключением указанного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего заключения;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2018 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию, за исключением указанного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего заключения;

д) по состоянию на 31 декабря 2018 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банка установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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

При подготовке годовой бухгалтерской отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица 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 аудируемое лицо, прекратить его 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 отчетности Банка.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская 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 отчетности.

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской 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 аудируемого лица;

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

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Банка 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 Банка 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 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 Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров Банка, 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.

Мы также предоставляем членам Совета директоров Банка заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов совета директоров Банка, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель аудита, по
результатам которого
выпущено настоящее
аудиторское заключение
независимого аудитора

Ельхинова Татьяна Викторовна
(кв. ат. аудитора № 06-000060,
выданный на основании решения НП
ААС от 30.03.2012г., Протокол № 55
на неограниченный срок)

на основании доверенности от
01.02.2017г. № 1/17



Аудиторская организация:
Общество с ограниченной ответственностью
«Коллегия Налоговых Консультантов»
ОГРН 1025005242140
123007, г. Москва, ул. Полины Осипенко, д. 18, корп.2, кв. 354
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО 10206018011

«29» марта 2019г.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2018 год

Кредитной организации
Акционерное общество "МТИ Банк"
/ АО "МТИ Банк"
Адрес (место нахождения) кредитной организации
119049, г.Москва, ул. Мытная, д.1, стр. 1, этаж 2, помещение I

Код формы по ОКУД 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 | 3.1 | 43083 | 52263 |
| 2 | Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | 3.1 | 32464 | 62757 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 3.1 | 2572 | 8018 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 3.1 | 122280 | 228136 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 3.2 | 0 | 0 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 1; 3.3 | 721034 | 1157954 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 3.2 | 0 | 0 |
| 6.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 3.2 | 0 | 0 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 3.2 | 0 | 0 |
| 8 | Требования по текущему налогу на прибыль | 3.4 | 831 | 371 |
| 9 | Отложенный налоговый актив | 3.4 | 1701 | 1848 |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 3.5 | 28837 | 17730 |
| 11 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 3.6 | 0 | 10280 |
| 12 | Прочие активы | 3.7 | 7502 | 4629 |
| 13 | Всего активов | 1 | 957732 | 1535968 |
| II. ПАССИВЫ | | | | |
| 14 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 3.8 | 0 | 0 |
| 15 | Средства кредитных организаций | 3.8 | 0 | 0 |
| 16 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 1; 3.9 | 563395 | 1152011 |
| 16.1 | Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей | 3.9 | 155604 | 229294 |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 3.10 | 0 | 0 |
| 18 | Выпущенные долговые обязательства | 3.12 | 0 | 0 |
| 19 | Обязательства по текущему налогу на прибыль | 3.14 | 1252 | 499 |
| 20 | Отложенные налоговые обязательства | | 0 | 0 |
| 21 | Прочие обязательства | 3.13 | 16886 | 20537 |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 3.15 | 8219 | 7458 |
| 23 | Всего обязательств | | 589752 | 1180505 |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | | |
| 24 | Средства акционеров (участников) | 1; 3.16 | 303823 | 303823 |
| 25 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 26 | Эмиссионный доход | 3.16 | 7000 | 7000 |
| 27 | Резервный фонд | 3.16 | 36427 | 36427 |

Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2018 год

Кредитной организации
Акционерное общество "МТИ Банк" / АО "МТИ Банк"

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

Код формы по ОКУД 0409807
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: | 4.1 | 108596 | 94313 |
| 1.1 | от размещения средств в кредитных организациях | 4.1 | 30618 | 35562 |
| 1.2 | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 4.1 | 77978 | 58751 |
| 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: | 4.1 | 2938 | 1070 |
| 2.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций | 4.1 | 0 | 0 |
| 2.2 | по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями | 4.1 | 2938 | 1070 |
| 2.3 | по вынужденным долговым обязательствам | 4.1 | 0 | 0 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | | 105658 | 93243 |
| 4 | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | 4.5 | 1864 | 22861 |
| 4.1 | изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | 4.5 | 166 | 27 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | | 107522 | 116104 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 4.6 | 0 | 0 |
| 7 | Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 4.6 | 0 | 0 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | 4.6 | 0 | 0 |
| 9 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | 4.6 | 0 | 0 |
| 10 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 4.3 | 69052 | 61316 |
| 11 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 4.2 | 16729 | 2466 |
| 12 | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | | 0 | 0 |
| 13 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 4.6 | 0 | 0 |
| 14 | Комиссионные доходы | 4.4 | 65103 | 55392 |
| 15 | Комиссионные расходы | 4.4 | 12675 | 9069 |
| 16 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| 17 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | | 0 | 0 |
| 18 | Изменение резерва по прочим потерям | 4.5 | -701 | -8225 |
| 19 | Прочие операционные доходы | | 4713 | 6217 |
| 20 | Чистые доходы (расходы) | | 249743 | 224201 |
| 21 | Операционные расходы | | 216532 | 208441 |

| | | | | |
|----|---|-----------|-------|-------|
| 22 | Прибыль (убыток) до налогообложения | | 33211 | 15760 |
| 23 | Возмещение (расход) по налогам | 4.7 | 12492 | 11423 |
| 24 | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности | | 20107 | 4337 |
| 25 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности | 3.6; 4.10 | 612 | 0 |
| 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период | 4 | 20719 | 4337 |

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 | 4 | 20719 | 4337 |
| 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 | | 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 финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| 6.2 | изменение фонда хеджирования денежных потоков | | 0 | 0 |
| 7 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 8 | Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | 0 | 0 |
| 9 | Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль | | 0 | 0 |
| 10 | финансовый результат за отчетный период | 4 | 20719 | 4337 |

Председатель Правления

Ниязов А.Н.

Главный бухгалтер

Старшина М.Д.

01.03.2019



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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)**

по состоянию на 01.01.2019 года

Кредитной организации
Акционерное общество "МТИ Банк" / АО "МТИ 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 ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

| Номер строки | Наименование инструмента (показателя) | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года | 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 | Нераспределенная 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) | | | | |
| 5 | Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам | | | | |

| | | | | | |
|---|--|--|--|--|--|
| 6 | Источники базового капитала, итого {(строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)} | | | | |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала | | | | | |
| 7 | Корректировка торгового портфеля | | | | |
| 8 | Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств | | | | |
| 9 | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию поточных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств | | | | |
| 10 | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | | | | |
| 11 | Резервы хеджирования денежных потоков | | | | |
| 12 | Недосозданные резервы на возможные потери | | | | |
| 13 | Доход от сделок секьюритизации | | | | |
| 14 | Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости | | | | |
| 15 | Активы пенсионного плана с установленными выплатами | | | | |
| 16 | Вложения в собственные акции (долями) | | | | |
| 17 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала | | | | |
| 18 | Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | | | |
| 19 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | | | |
| 20 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | | | |
| 21 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | | | |
| 22 | Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе: | | | | |
| 23 | существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | | | |
| 24 | права по обслуживанию ипотечных кредитов | | | | |
| 25 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | | | |
| 26 | Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России | | | | |
| 27 | Отрицательная величина добавочного капитала | | | | |
| 28 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27) | | | | |
| 29 | Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28) | | | | |
| Источники добавочного капитала | | | | | |

| | | | | | | | |
|--|---|--------------------|--|--|--|--|--|
| 30 | Инструменты добавочного капитала всего, в том числе: | эмиссионный доход, | | | | | |
| 31 | классифицируемые как капитал | | | | | | |
| 32 | классифицируемые как обязательства | | | | | | |
| 33 | Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | | | |
| 34 | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | | | | | | |
| 35 | инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | | | |
| 36 | Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34) | | | | | | |
| Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала | | | | | | | |
| 37 | Вложения в собственные инструменты добавочного капитала | | | | | | |
| 38 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала | | | | | | |
| 39 | Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | | | | | |
| 40 | Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | | | | | |
| 41 | Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России | | | | | | |
| 42 | Отрицательная величина дополнительного капитала | | | | | | |
| 43 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, !(сумма строк с 37 по 42) | | | | | | |
| 44 | Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43) | | | | | | |
| 45 | Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44) | | | | | | |
| Источники дополнительного капитала | | | | | | | |
| 46 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | | | | | | |
| 47 | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | | | |
| 48 | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | | | | | | |
| 49 | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | | | |
| 50 | Резервы на возможные потери | | | | | | |
| 51 | Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50) | | | | | | |
| Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала | | | | | | | |
| 52 | Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала | | | | | | |

| | | | | | |
|---|---|---|---|--|---|
| 53 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала | | | | |
| 54 | Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций | | | | |
| 55 | Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций | | | | |
| 56 | Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе: | | | | |
| 56.1 | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | | | | |
| 56.2 | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опричьств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером | | | | |
| 56.3 | вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов | | | | |
| 56.4 | разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику | | | | |
| 57 | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56) | | | | |
| 58 | Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57) | | | | |
| 59 | Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58) | | | | |
| 60 | Активы, взвешенные по уровню риска: | X | X | | X |
| 60.1 | необходимые для определения достаточности базового капитала | | | | |
| 60.2 | необходимые для определения достаточности основного капитала | | | | |
| 60.3 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | | | | |
| Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | |
| 61 | Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1) | | | | |
| 62 | Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2) | | | | |
| 63 | Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3) | | | | |
| 64 | Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе: | | | | |
| 65 | надбавка поддержания достаточности капитала | | | | |
| 66 | антициклическая надбавка | | | | |
| 67 | надбавка за системную значимость банков | | | | |
| 68 | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | | | | |
| Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | |

| | | | | | |
|--|---|--|--|--|--|
| 69 | Норматив достаточности базового капитала | | | | |
| 70 | Норматив достаточности основного капитала | | | | |
| 71 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) | | | | |
| Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала | | | | | |
| 72 | Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций | | | | |
| 73 | Существенные вложения в инструменты базового капитала внутренних моделей | | | | |
| 74 | Права по обесцуживанию ипотечных кредитов | | | | |
| 75 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | | | |
| Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала | | | | | |
| 76 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход | | | | |
| 77 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода | | | | |
| 78 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей | | | | |
| 79 | 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) | | | | | |
| 80 | Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | |
| 81 | Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения | | | | |
| 82 | Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | |
| 83 | Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения | | | | |
| 84 | Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | |
| 85 | 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 точности 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: | 3.16; 5 | 310823.0000 | 310823.0000 |
| 1.1 | обыкновенными акциями (долями) | 3.16; 5 | 310823.0000 | 310823.0000 |
| 1.2 | привилегированными акциями | | 0.0000 | 0.0000 |
| 2 | Нераспределенная прибыль (убыток): | 3.16; 5 | 11.0000 | 3876.0000 |
| 2.1 | прошлых лет | 3.16; 5 | 11.0000 | 3876.0000 |
| 2.2 | отчетного года | | 0.0000 | 0.0000 |
| 3 | Резервный фонд | 3.16; 5 | 36427.0000 | 36427.0000 |
| 4 | Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3) | 5 | 347261.0000 | 351126.0000 |
| 5 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе: | 3.5; 5 | 1524.0000 | 727.0000 |
| 5.1 | недосозданные 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 | 3.5; 5 | 0.0000 | 145.0000 |
| 6 | Базовый капитал (строка 4 - строка 5) | 5 | 345737.0000 | 350399.0000 |
| 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) | 5 | 345737.0000 | 399.0000 |
| 11 | Источники дополнительного капитала, всего, в том числе: | 5 | 20862.0000 | 4370.0000 |
| 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) | 5; 7 | 20862.0000 | 4370.0000 |
| 14 | Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13) | 1; 7 | 366599.0000 | 354769.0000 |
| 15 | Активы, взвешенные по уровню риска | | X | X |
| 15.1 | необходимые для определения достаточности основного капитала | 5 | 972985.0000 | 1031601.0000 |
| 15.2 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | 5 | 972985.0000 | 1031601.0000 |

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | | Данные на начало отчетного года | | | |
|--------------|---|-----------------|---|---|--|---|---|--|
| | | | Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска | Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу | Активы (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: | | 911911.0000 | 885368.0000 | 443047.0000 | 1513725.0000 | 1478147.0000 | 495738.0000 |
| 1.1 | активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов | 7 | 406338.0000 | 406338.0000 | 0.0000 | 960782.0000 | 960782.0000 | 0.0000 |

| | | | | | | | | |
|---------|---|----------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 1.2 | активы с коэффициентом риска 20 процентов | 7 | 44979.0000 | 44979.0000 | 8996.0000 | 27034.0000 | 27034.0000 | 5407.0000 |
| 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 | 7 | 460594.0000 | 434051.0000 | 434051.0000 | 525675.0000 | 490331.0000 | 490331.0000 |
| 1.5 | активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" (2) | | 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 |
| 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 ссуды 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, в том числе: | | 74162.0000 | 71485.0000 | 104814.0000 | 58975.0000 | 57124.0000 | 82377.0000 |
| 2.2.1 | с коэффициентом риска 110 процентов | | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 2.2.2 | с коэффициентом риска 130 процентов | | 12704.0000 | 12068.0000 | 15688.0000 | 17495.0000 | 16543.0000 | 21505.0000 |
| 2.2.3 | с коэффициентом риска 150 процентов | 7 | 61458.0000 | 59417.0000 | 89126.0000 | 41480.0000 | 40581.0000 | 60872.0000 |
| 2.2.4 | с коэффициентом риска 250 процентов | | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 2.2.5 | с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе: | | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 2.2.5.1 | по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными | | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 3 | Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе: | | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 3.1 | с коэффициентом риска 140 процентов | | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 3.2 | с коэффициентом риска 170 процентов | | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 3.3 | с коэффициентом риска 200 процентов | | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 3.4 | с коэффициентом риска 300 процентов | | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 3.5 | 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: | 7 | 155449.0000 | 147230.0000 | 27149.0000 | 114197.0000 | 106739.0000 | 32261.0000 |
| 4.1 | по финансовым инструментам с высоким риском | 3, 17, 7 | 30120.0000 | 27149.0000 | 27149.0000 | 35000.0000 | 32261.0000 | 32261.0000 |
| 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 | 3.17, 7 | 125329.0000 | 120081.0000 | 0.0000 | 79197.0000 | 74478.0000 | 0.0000 |
| 5 | 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 публикуется 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: | | 7 | 31838.0000 | 33698.0000 | |
| 6.1 | доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе: | | 7 | 212255.0000 | 224654.0000 | |
| 6.1.1 | чистые процентные доходы | | 7 | 115036.0000 | 112108.0000 | |
| 6.1.2 | чистые непроцентные доходы | | 7 | 97219.0000 | 112546.0000 | |
| 6.2 | количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска | | | 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 величии 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 | Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе: | 4.5 | 37439.0000 | -7448.0000 | 44887.0000 |
| 1.1 | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | 4.5 | 26743.0000 | -7566.0000 | 34309.0000 |
| 1.2 | по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям | 4.5 | 2477.0000 | -643.0000 | 3120.0000 |
| 1.3 | по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах | 4.5 | 8219.0000 | 761.0000 | 7458.0000 |
| 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 (органа) управления 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 № 283-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: | 0.0000 | 0 | 0.0000 | 0 | 0.0000 | 0 | 0.0000 |
| 1.1 | ссуды | 0.0000 | 0 | 0.0000 | 0 | 0.0000 | 0 | 0.0000 |
| 2 | Реструктурированные ссуды | 0.0000 | 0 | 0.0000 | 0 | 0.0000 | 0 | 0.0000 |
| 3 | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам | 0.0000 | 0 | 0.0000 | 0 | 0.0000 | 0 | 0.0000 |
| 4 | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе: | 0.0000 | 0 | 0.0000 | 0 | 0.0000 | 0 | 0.0000 |
| 4.1 | перед отчитывающейся кредитной организацией | 0.0000 | 0 | 0.0000 | 0 | 0.0000 | 0 | 0.0000 |
| 5 | Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг | 0.0000 | 0 | 0.0000 | 0 | 0.0000 | 0 | 0.0000 |
| 6 | Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц | 0.0000 | 0 | 0.0000 | 0 | 0.0000 | 0 | 0.0000 |
| 7 | Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным | | | | | | | |

| | | | | | | | | |
|---|--|--------|---|--------|---|--------|---|--------|
| 8 | Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности | 0.0000 | 0 | 0.0000 | 0 | 0.0000 | 0 | 0.0000 |
|---|--|--------|---|--------|---|--------|---|--------|

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

| Номер строки | Наименование показателя | Балансовая стоимость ценных бумаг | Справедливая стоимость ценных бумаг | Сформированный резерв на возможные потери | | |
|--------------|--|-----------------------------------|-------------------------------------|--|--|--------|
| | | | | в соответствии с Положением Банка России № 283-П | в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У | итого |
| | | | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1. | Ценные бумаги, всего, в том числе: | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 1.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 2. | Долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 2.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 3. | Долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 3.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

| 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 | |
| | | | | | | 3 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | |
| 1 | Всего активов, в том числе: | 7 | 0.0000 | 0.0000 | 584411.0000 | 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 | | | | | |

| | | | | | | |
|---|---|---|--------|--------|-------------|--------|
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 7 | 0.0000 | 0.0000 | 123247.0000 | 0.0000 |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями | 7 | 0.0000 | 0.0000 | 343745.0000 | 0.0000 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | 7 | 0.0000 | 0.0000 | 81302.0000 | 0.0000 |
| 8 | Основные средства | 7 | 0.0000 | 0.0000 | 24688.0000 | 0.0000 |
| 9 | Прочие активы | 7 | 0.0000 | 0.0000 | 11429.0000 | 0.0000 |

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Значение на отчетную дату | Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной | Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной | Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной |
|--------------|---|-----------------|---------------------------|---|---|---|
| | | | | | | |
| 1 | Основной капитал, тыс.руб. | | | | | |
| 2 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб. | | | | | |
| 3 | Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент | | | | | |

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

| N п.п. / Наименование | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала | Идентификационный номер инструмента | Применимое право | Регулятивные условия | | | | | |
|-----------------------|--|-------------------------------------|------------------|--|--|--|-----------------|---|-----------------------------------|
| | | | | Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III" | Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III" | Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал | Тип инструмента | Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала | Номинальная стоимость инструмента |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | |
| | | | | | | | | | |

Раздел 5. Продолжение

| N п.п. / Наименование | Регулятивные условия | | | | | Проценты/дивиденды/купонный доход | | | | | | |
|-----------------------|---------------------------|--------------|---------|------|---------------|-----------------------------------|-------------|-----|--------|-----------------|----------------|-----------------|
| | Классификация инструмента | Дата выпуска | Наличие | Дата | Наличие права | Первоначальная | Последующая | Тип | Ставка | Наличие условий | Обязательность | Наличие условий |
| | | | | | | | | | | | | |

22

| | | |
|----------------|-----------------------------------|-----------------------|
| Код территории | Код кредитной организации (фирмы) | |
| по ОКТО | по ОКПО | регистрационный номер |
| | | (/порядковый номер) |
| 4526596 | 109141558 | 1052 |

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2019 года

Кредитной организации
Акционерное общество "МТИ Банк" / АО "МТИ Банк"

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

Код формы по ОКУД 0409810
квартальная (Голова)
тыс. руб.

| № строки | Наименование статьи | № пояснения | Уставный капитал | Собственное акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | Эмиссионный доход | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актин) | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное обязательство | Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переимено | Переоценка инструментов хеджирования | Резервный фонд | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | Нераспределенная прибыль (убыток) | Итого источники капитала |
|----------|---|-------------|------------------|---|-------------------|---|---|--|--------------------------------------|----------------|--|-----------------------------------|--------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 |
| 1 | Данные на начало предыдущего отчетного года | 5 | 303823.0000 | 0.0000 | 7000.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 70695.0000 | 0.0000 | -30382.0000 | 351126.0000 |
| 2 | Внесение изменений положений учетной политики | | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 3 | Внесение исправления ошибок | | 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) | 5 | 303823.0000 | 0.0000 | 7000.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 70695.0000 | 0.0000 | -30382.0000 | 351126.0000 |
| 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 | 4337.0000 | 4337.0000 |
| 5.1 | прибыль (убыток) | | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 4337.0000 | 4337.0000 |
| 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 |

| | | | | | | | | | | | | | |
|------|---|----|-------------|--------|-----------|--------|--------|--------|--------|-------------|--------|------------|-------------|
| 6 | Взносы акций: | | 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 |
| 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 |
| 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 |
| 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 |
| 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 |
| 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 |
| 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 |
| 9.1 | 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 |
| 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 |
| 10 | Прочие взносы акционеров (участников) и распределе- ние 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 |
| 11 | Прочие движения | | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | -34258.0000 | 0.0000 | 34258.0000 | 0.0000 |
| 12 | Данные за соответствующий отчетный период прошлого года | 15 | 303823.0000 | 0.0000 | 7000.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 36427.0000 | 0.0000 | 8213.0000 | 355463.0000 |
| 13 | Данные на начало отчетного года | 15 | 303823.0000 | 0.0000 | 7000.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 36427.0000 | 0.0000 | 8213.0000 | 355463.0000 |
| 14 | Влияние изменений положений учетной политики | | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 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 |
| 16 | Данные на начало отчетного года (скорректированные) | 15 | 303823.0000 | 0.0000 | 7000.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 36427.0000 | 0.0000 | 8213.0000 | 355463.0000 |
| 17 | Совокупный доход за отчетный период: | 15 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 20719.0000 | 20719.0000 |
| 17.1 | прибыль (убыток) | 15 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 20719.0000 | 20719.0000 |
| 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 |

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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 01.01.2019 года

Кредитной организации
Акционерное общество "МТИ Банк"/ АО "МТИ 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 ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

| Номер строки | Наименование показателя | Номер показателя | Нормативное значение, процент | Фактическое значение, процент | | | | | |
|--------------|---|------------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|--------------|-----------------------|----------------------|--------------|
| | | | | на отчетную дату | на начало отчетного года | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | | | | |
| 1 | Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1) | | | | 34.0 | | | | |
| 2 | Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2) | 1, 5 | 6.0 | 35.5 | 34.0 | | | | |
| 3 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0) | 1, 5 | 8.0 | 37.7 | 34.4 | | | | |
| 4 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3) | | | | | | | | |
| 5 | Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4) | | | | | | | | |
| 6 | Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) | | | | 111.8 | | | | |
| 7 | Норматив текущей ликвидности банка (Н3) | 1 | 50.0 | 97.4 | 126.8 | | | | |
| 8 | Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) | | | | 16.1 | | | | |
| 9 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) | 1 | 20.0 | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность |
| | | | | 18.5 | | | 19.7 | | |
| 10 | Норматив максимального размера крупных | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | |
|----|--|---|------|--|-----------------------|----------------------|--------------|-----------------------|----------------------|--------------|
| | кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22) | | | | | | | | 57.5 | |
| 11 | Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) | | | | | | | | 7.2 | |
| 12 | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) | | | | | | | | 1.2 | |
| 13 | Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23) | | | | | | | | | |
| 14 | Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайше 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15) | | | | | | | | | |
| 15 | Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1) | | | | | | | | | |
| 16 | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершении расчетов (Н16) | | | | | | | | | |
| 17 | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1) | | | | | | | | | |
| 18 | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18) | | | | | | | | | |
| 19 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21) | | | | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность |
| 20 | Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) | 1 | 20.0 | | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность |
| | | | | | 4.8 | | | 10.3 | | |

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

| Номер п/п | 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 | | не применимо для отчетности кредитной организации как юридическо- |

| | | |
|---|---|---------|
| | (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы | по лица |
| 3 | Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага | |
| 4 | Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ) | |
| 5 | Поправка в части операций кредитования ценными бумагами | |
| 6 | Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера | |
| 7 | Прочие поправки | |
| 8 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого | |

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

| Номер п/п | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма, тыс. руб. |
|----------------------------|---|--------------------|---------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Риск по балансовым активам | | | |
| 1 | Величина балансовых активов, всего: | | |
| 2 | Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величин источников основного капитала | | |
| 3 | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого: | | |
| Риск по операциям с ПФИ | | | |
| 4 | Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего: | | |
| 5 | Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего: | | |

| | | | |
|--|---|--|---|
| 6 | Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета | | в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо |
| 7 | Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях | | |
| 8 | Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов | | |
| 9 | Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ | | |
| 10 | Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ | | |
| 11 | Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого: | | |
| Риск по операциям кредитования ценными бумагами | | | |
| 12 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего: | | |
| 13 | Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами | | |
| 14 | Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами | | |
| 15 | Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами | | |
| 16 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого: | | |
| Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) | | | |
| 17 | Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего: | | |
| 18 | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента | | |
| 19 | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого: | | |

Капитал риска

| | | | |
|-------------------------------|---|--|--|
| 20 | Основной капитал | | |
| 21 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего: | | |
| Показатель финансового рычага | | | |
| 22 | Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент | | |

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на 01.04.2018 | | Данные на 01.07.2018 | | Данные на 01.10.2018 | | Данные на 01.01.2019 | |
|--|---|-----------------|---|--|---|--|---|--|---|--|
| | | | 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 H26 (H27) | | 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 фидирования 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 ожидаемая оттоки денежных средств по прочим условным 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 РЕПО | | | | | | | | |
| 18 | По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательства | | | | | | | | |
| 19 | Прочие притоки | | | | | | | | |
| 20 | Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19) | | | | | | | | |
| СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ | | | | | | | | | |
| 21 | ВПА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВПА-2Б и ВПА-2 | X | | X | | X | | X | |
| 22 | Чистый ожидаемый отток денежных средств | X | | X | | X | | X | |
| 23 | Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент | X | | X | | X | | X | |

Председатель Правления

Ниязов А.Н.

Главный бухгалтер

Старшина М.Д.

01.03.2019



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2019 года

Кредитной организации
Акционерное общество "МТИ Банк"/ АО "МТИ Банк"

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

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная/Годовая

| Номер строки | Наименования статей | Номер показания | 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: | | 12826 | -10011 |
| 1.1.1 | проценты полученные | | 109230 | 92245 |
| 1.1.2 | проценты уплаченные | | -3144 | -891 |
| 1.1.3 | комиссии полученные | | 65103 | 52915 |
| 1.1.4 | комиссии уплаченные | | -12675 | -9069 |
| 1.1.5 | доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| 1.1.6 | доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | | 0 | 0 |
| 1.1.7 | доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | 69052 | 61316 |
| 1.1.8 | прочие операционные доходы | | 4098 | 4322 |
| 1.1.9 | операционные расходы | | -206855 | -202399 |
| 1.1.10 | расход (возмещение) по налогам | | -11983 | -8450 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | | -142273 | 94903 |
| 1.2.1 | чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | | 5446 | -1809 |
| 1.2.2 | чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 1.2.3 | чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности | 6 | 438142 | -510110 |
| 1.2.4 | чистый прирост (снижение) по прочим активам | | 43886 | -49720 |
| 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 | 6 | -624770 | 651659 |
| 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 вынужденным долговым обязательствам | | 0 | 0 |
| 1.2.10 | чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | | -4977 | 4883 |
| 1.3 | Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2) | 6 | -129447 | 84892 |

| | | | | |
|-----|---|---|--------|--------|
| 2 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | | | |
| 2.1 | Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | | 0 | 0 |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | | 0 | 0 |
| 2.3 | Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" | | 0 | 0 |
| 2.4 | Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" | | 0 | 0 |
| 2.5 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | -19459 | -6247 |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | 11102 | 1017 |
| 2.7 | Дивиденды полученные | | 0 | 0 |
| 2.8 | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7) | 6 | -8357 | -5230 |
| 3 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | | | |
| 3.1 | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал | | 0 | 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 | 5 | -8202 | 0 |
| 3.5 | Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4) | 6 | -8202 | 0 |
| 4 | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | 6 | 53292 | 2591 |
| 5 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | 6 | -92714 | 82253 |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | | 287969 | 205716 |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | 6 | 195255 | 287969 |

Председатель Правления

Ниязов А.Н.

Главный бухгалтер

Старшина М.Д.

01.03.2019



**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «МТИ Банк» за 2018 год**

Настоящая пояснительная информация является составной и неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – годовая отчетность) АО «МТИ Банк» (далее – Банк) за 2018 год, подготовленной в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и от 24.11.2016 № 4212-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» (далее – «годовая отчетность») 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, показателе 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 и содержит:

- существенную информацию о Банке;
- краткий обзор основных положений учетной политики Банка;
- сопроводительную информацию к формам бухгалтерской отчетности;
- информацию о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом;
- информацию об операциях со связанными с Банком сторонами;
- информацию о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка.

При раскрытии годовой отчетности за 2018 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 06.12.2017 № 4638-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.

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года №208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее — «Федеральный закон №208-ФЗ») утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию Общего собрания акционеров Банка. На дату подписания настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности дата Общего собрания акционеров Банка запланирована на 2 апреля 2019 года.

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: с 1 ноября 2018 года 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 – 2018 год, начинающийся с 1 января 2018 года и заканчивающийся 31 декабря 2018 года включительно.

В пояснительной информации представлены данные за 2018 и 2017 годы, 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 31 декабря 2018 года.

Данные годовой отчетности за 2018 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию за 31.12.2018 года с учетом отражения событий после отчетной даты.

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.

При составлении годового отчета были рассмотрены все факты деятельности Банка, которые имели место в период между отчетной датой и датой подписания годового

бухгалтерского отчета и могли быть классифицированы в соответствии Указанием Банка России от 04.09.13 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» в качестве событий после отчетной даты (далее СПОД), на предмет оценки их влияния на финансовое состояние Банка на 01.01.2019 года.

В качестве корректирующих событий после отчетной даты отражены операции, связанные с корректировками по налогу на прибыль, в том числе отложенному налогу на прибыль.

В соответствии с подпунктом 3.1.3 пункта 3.1 Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» был применен критерий существенности для отражения СПОД для операций, связанных с обеспечением деятельности Банка, в размере не более 5 % от суммы, отраженной по соответствующему символу Отчета о финансовых результатах за отчетный год без учета СПОД.

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, в период подготовки годовой отчетности не произошло.

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 2018 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 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. 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 и обязательств. Также как отсутствуют балансовые стоимости активов и обязательств, которых касается данное допущение.

АО «МТИ Банк» (далее – 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 универсальным финансовым институтом, 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 01.01.2019 зарегистрированный и оплаченный уставный капитал банка составляет 303`823 тыс. руб. и состоит из 3`038`228 шт. обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальной стоимостью 100 рублей. В отчетном периоде Уставный капитал не изменился. Акционерами Банка по состоянию на 01.01.2019 являются 4 физических лица. За отчетный период состав акционеров сократился на 1 человека.

На 1 января 2019 года Банк не имеет филиалов и представительств. Банкоматы и кассовые терминалы на балансе банка отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2019 года Банк имеет 2 Дополнительных офиса в г. Москве. В отчетном периоде в целях оптимизации расходов 1 Дополнительный офис в г.Москве был закрыт.

По состоянию на 01.01.2019 года Банк не возглавляет банковскую (консолидированную) группу и не является участником банковской группы (банковского холдинга).

По состоянию на 01.01.2019 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. Банк ежеквартально осуществляет уплату страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов согласно российскому законодательству. Сумма уплаченных взносов по состоянию на 01.01.2019 года превысила 12 млн. руб.

С 22 июля 2008 года Банк является членом Ассоциации Российских Банков (АРБ).

Банк является участником международной системы межбанковских финансовых телекоммуникаций S.W.I.F.T., участником БЭСП, 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.

На момент подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности органами управления Банка решений о распределении прибыли за 2018 год не принималось.

По состоянию на 1 января 2019 года фактическая численность персонала Банка, включая совместителей, составляет 89 человек, на 1 января 2018 года – 93 человека. Банк взвешено подходит к кадровой политике. Сотрудники Банка обладают высоким профессиональным уровнем и опытом работы в банковской деятельности.

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 Старшина 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 следующих лицензий:

До 27.08.2018:

– Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 1052, выданная Центральным банком РФ, дата выдачи – 11.12.2015;

– Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 1052, выданная Центральным банком РФ, дата выдачи – 11.12.2015;

После 27.08.2018:

– Базовая лицензия 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, выданная Центральным банком РФ, дата выдачи – 27.08.2018.

В соответствии с выданными лицензиями 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 традиционно поддерживает высокие показатели ликвидности, неукоснительно соблюдая установленные нормативные требования Банка России.

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, 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 01.01.2019 превысило 2,6 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 01.01.2019 года в составе Совета директоров 5 человек. За отчетный период в количественном и качественном составе Совета директоров изменений не было.

По состоянию на 01.01.2019 года члены Совета директоров владеют акциями Банка в размере более 80% от Уставного капитала.

| ФИО члена Совета директоров | Должность члена Совета директоров на 01.10.2018 | На 01.01.2019г., в %% от УК | На 01.01.2018г., в %% от УК |
|-----------------------------|---|-----------------------------|-----------------------------|
| Семашев М.К. | Член Совета директоров | 51,86968 | 51,86968 |
| Ниязов А.Н. | Член Совета директоров – Председатель Правления Банка | 28,15714 | 24,25075 |
| Дервягин 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 | | 80,02682 | 76,12043 |

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 28,16 % 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 01.01.2019 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.

Осознавая свою ответственность перед акционерами, партнерами, клиентами и сотрудниками, Банк признает важность качественного и эффективного управления для успешного ведения бизнеса и достижения взаимопонимания между всеми заинтересованными в деятельности Банка лицами, использует современные технологии банковского обслуживания, улучшает качество банковских услуг, предоставляемых клиентам, расширяет партнерские отношения и укрепляет доверие к Банку со стороны клиентов за счет персонального подхода к каждому клиенту.

Банк строит свой бизнес, руководствуясь следующими принципами:

- Честность – Банк всегда предоставляет клиентам полную информацию об оказываемых услугах;

- Открытость - специалисты Банка ответят на все вопросы клиента;
- Прозрачность - информация о показателях работы Банка открыта и доступна.

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 01.01.2019 года положение Банка среди кредитных организаций Московского региона характеризуется следующими показателями по данным информационного агентства Банки.ру:

- 67-е место по рентабельности активов-нетто;
- 93-е место по рентабельности капитала;
- 212-е место по размеру чистых активов;
- 207-е место по размеру капитала (по форме 123);
- 146-е место по размеру чистой прибыли;
- 177-е место по размеру средств предприятий и организация;
- 157-е место по размеру вкладов физических лиц;
- 141-е место по размеру кредитов физическим лицам;
- 170-е место по размеру кредитов юридическим лицам;
- 87-е место по нормативу достаточности капитала Н1;
- 178-е место по нормативу текущей ликвидности Н3.

04.07.2018 года аккредитованное рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило Банку рейтинг кредитоспособности **ruB**, прогноз **стабильный**.

Прозрачность деятельности, высокий профессионализм и максимальная ориентация на индивидуальные потребности клиента, в том числе и на защиту интересов клиента, являются приоритетами Банка. 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 01.01.2019 | На 01.01.2018 | Изменение |
|----------------------------------|---------------|---------------|-----------|
| Собственные средства (Капитал) | 366`599 | 354`769 | + 11`830 |
| Уставный капитал | 303`823 | 303`823 | 0.00 |
| Активы за вычетом резервов | 957`732 | 1`535`968 | - 578`236 |
| Чистая ссудная задолженность | 721`034 | 1`157`954 | -436`920 |
| Средства клиентов | 563`395 | 1`152`011 | - 588`616 |
| Чистая прибыль (убыток) | 20`719 | 4`337 | + 16`382 |
| Рентабельность активов-нетто, %% | 2,06 | 0,56 | +1,50 |

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 01.01.2019 (%) |
|---|-------------------------------------|---|
| Норматив достаточности основного капитала Н1.2 | ≥ 6,0 | 35,534 |
| Норматив достаточности собственных средств банка Н1.0 | ≥ 8,0 | 37,678 |
| Норматив текущей ликвидности Н3 | ≥ 50,0 | 97,395 |
| Норматив максимального размера риска на 1 заемщика (группу связанных заемщиков) Н6 | ≤ 20,0 | 18,471 |
| Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25 | ≤ 20,0 | 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.

2. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

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 25.12.2017 года № 1/УП-2018.

Учетная политика Банка на 2018 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.

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

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год были использованы те же принципы Учетной политики, что и при подготовке отчетности за соответствующий период 2017 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 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.

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.

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.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости, в дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости. Кроме того, часть активов проверяется на обесценение.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете согласно условиям договоров, и в установленных законодательством случаях переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Активы и пассивы в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России.

По активам, отнесенным к I, II и III категориям качества, получение доходов признается Банком определенным (вероятность получения доходов безусловная или высокая).

По активам, отнесенным к IV и V категориям качества, получение доходов признается Банком неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

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.

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.

Лимит стоимости вновь приобретаемых объектов основных средств для принятия их к бухгалтерскому учету установлен не менее 100 тыс. руб., без учета НДС.

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

Для начисления амортизации по основным средствам применяется линейный метод.

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.

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.

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 будущих периодов относятся на счета по учету доходов и расходов пропорционально прошедшему временному интервалу. В качестве временного интервала Учетной политикой Банка установлен календарный месяц.

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.

Дополнительная информация о наиболее значимых оценках и допущениях, сделанных руководством, изложена ниже:

- Справедливая стоимость

В отношении портфеля ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости, Банк применяет рыночные цены, основанные на биржевой статистике.

Если для финансового актива или обязательства не существует активного рынка, Банк использует сопоставимые финансовые инструменты, методы оценки или, в качестве последнего источника, оценку руководства (в отчетном и сопоставимом периодах данный подход не использовался).

- Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

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

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

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.

- Признание отложенного актива по налогу на прибыль

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.

При определении размера материальных расходов при списании сырья и материалов, используемых при выполнении работ (оказании услуг), а также при реализации покупных товаров применяется метод оценки по стоимости единицы запасов (товара).

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.

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годовой отчетности проведены инвентаризация основных средств, материальных запасов и денежных средств и других статей баланса по состоянию на 01.12.2018 года и ревизия кассы по состоянию на 01.01.2019 года. Расхождений, излишков и недостач не выявлено. Нарушений правил ведения кассовых операций и оформления кассовых документов не обнаружено. Минимальный остаток хранения наличных денег на конец операционного дня соблюдается. Остатки средств на корсчетах в других банках подтверждаются выписками из лицевых счетов, полученными от этих банков. Проведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности Банка. Банком приняты необходимые меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения.

По состоянию на 01.01.2019 года Банком получено подтверждение остатков по корсчету и средствам, перечисленным в фонд обязательных резервов.

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 не применения правил бухгалтерского учета в отчетном периоде не было.

3. ПОЯСНЕНИЕ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

(ф.№ 0409806)

В соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" АО «МТИ Банк» использует следующие методы оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе:

- Финансовые активы в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке). В дальнейшем они оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Неповторяющихся оценок нет.

- Финансовые обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке). В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости. Неповторяющихся оценок нет.

Для финансовых активов используются следующие уровни иерархии оценки справедливой стоимости:

- 1-й уровень – котируемые цены на активном рынке;
- 2-й уровень – котируемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные при отсутствии котируемых цен актива на активном рынке;

3-й уровень – ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости при отсутствии по активу наблюдаемых исходных данных.

Для нефинансовых активов Банк пользуется правом самостоятельного определения справедливой стоимости актива, основанного на использовании следующих исходных данных:

- действующие цены на активных рынках для одинаковых (идентичных) активов, к которым Банк может получить доступ на дату оценки;
- цены на одинаковые (идентичные) или сопоставимые (аналогичные) активы на неактивных рынках;
- другие подтверждаемые рынком исходные данные.

В зависимости от факторов, специфических для актива, исходные данные корректируются. При оценке нефинансовых активов Банк исходит из наилучшего и наиболее эффективного использования актива.

Переводов активов и обязательств между первым и вторым уровнем иерархии справедливой стоимости в отчетном периоде нет.

Изменений метода оценки справедливой стоимости в отчетном периоде не было.

Оценок справедливой стоимости, отнесенных к третьему уровню иерархии справедливой стоимости в отчетном периоде нет, в связи с чем отсутствуют значительные ненаблюдаемые исходные данные, и результаты сверки между справедливой стоимостью на начало и конец отчетного периода не приводятся.

Общей прибыли (убытков) за отчетный период, которая была бы включена в состав прибыли (убытка) и обусловлена изменением величины нерезализованных прибылей (убытков), относящихся к имеющимся на конец отчетного периода активам или обязательствам, в статьях отчетности в составе прибыли (убытка), в которой (которых) были бы признаны указанные нерезализованные прибыли или убытки на конец отчетного периода нет.

Описание процессов оценки справедливой стоимости Банком не раскрывается.

Отличий текущего использования нефинансовых активов от наилучшего и наиболее эффективного использования и причин такого использования нефинансовых активов нет.

Финансовые вложения в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации у Банка отсутствуют.

Финансовые активы, без прекращения признания, Банком в отчетном периоде не передавались.

Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету, по состоянию на 01.01.2019 года отсутствуют.

Финансовые активы, переданные в качестве обеспечения, по состоянию на 01.01.2019 года отсутствуют.

3.1. По состоянию на 01.01.2019 года денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка 1 категории качества:

| ПОКАЗАТЕЛИ | Сумма (тыс. руб.) | | Доля (%) | |
|-------------------|-------------------|---------------|---------------|---------------|
| | На 01.01.2019 | На 01.01.2018 | На 01.01.2019 | На 01.01.2018 |
| Денежные средства | 43`083 | 52`263 | 22,06 | 15,57 |

| | | | | |
|---|----------------|----------------|---------------|---------------|
| Средства в Банке России, кроме обязательных резервов | 29`892 | 54`739 | 15,31 | 16,31 |
| Средства в кредитных организациях | 122`280 | 228`612 | 62,63 | 68,12 |
| Итого с учетом резерва на возможные потери | 195`255 | 335`614 | 100.00 | 100.00 |
| Средства в КО 2 - 5 категории качества | 0 | 47`645 | x | x |
| Резервы на возможные потери под остатки на корсчетах в банках корреспондентах | 0 | (476) | x | x |
| ВСЕГО денежные средства и их эквиваленты | 195`255 | 287`969 | x | x |

По состоянию на отчетную дату наименьшую долю в структуре денежных средств занимают остатки на корсчете в Банке России (15,31%).

Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах на 01.01.2019 года составили 122`018 тыс. руб. и в банках-нерезидентах – 262 тыс. руб., что в 1,87 раза меньше, чем на 01.01.2018 года. Основными банками-корреспондентами являются ПАО Банк «ФК Открытие», ПАО АКБ «Металлинвестбанк», Филиал «Корпоративный» ПАО «СОВКОМБАНК», РНКО «Платежный центр», ВЭБ.РФ, АО «Альфа-Банк», АО «Народный Банк Казахстана».

По результатам проведенного анализа финансового состояния банков-корреспондентов было вынесено мотивированное профсуждение о классификации по состоянию на 01.01.2019г. 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 01.01.2019г. 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) **видам валют** представлена в следующей таблице:

| Период | Рубли | Доллары США | Евро | Прочие валюты | ИТОГО |
|---------------|--------|-------------|---------|---------------|----------------|
| На 01.01.2019 | 89`060 | 39`532 | 57`587 | 9`078 | 195`255 |
| На 01.01.2018 | 87`832 | 76`888 | 105`180 | 18`069 | 287`969 |

Как свидетельствуют данные таблицы, денежные средства и их эквиваленты в национальной валюте занимают на 01.01.2019 – 45,61%; на 01.01.2018 – 30,50% 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.

Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита.

| Показатель | На 01.01.2019 | На 01.01.2018 |
|---|---------------|---------------|
| Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России | 864 | 4'507 |
| Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России | 1'708 | 3'511 |
| Итого обязательные резервы | 2'572 | 8'018 |

В отчетном периоде Банк использует право на усреднение.

3.2 Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток Банком в отчетном периоде не осуществлялись.

Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, Банком в отчетном периоде не осуществлялись.

Вложения Банка в дочерние, зависимые организации, а также в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в отчетном периоде не осуществлялись.

3.3. 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.

Ключевые характеристики нового формата работы с заемщиками – физическими лицами и представителями малого бизнеса в АО «МТИ Банк» - это быстрота, доступность и удобство для клиентов Банка.

В целях повышения эффективности кредитной работы Банк учитывает основные требования физических лиц и представителей малого бизнеса к банковским услугам, такие как: быстрое рассмотрение кредитных заявок, гибкий подход к залоговому обеспечению, отсутствие скрытых комиссий, в том числе за выдачу кредита, оптимальный пакет документов и индивидуальный подход к каждому клиенту.

Для клиентов, имеющих в Банке положительную кредитную историю, действует программа лояльности, в рамках которой при повторном кредитовании процентная ставка может быть снижена.

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.

Чистая ссудная задолженность на 01.01.2019 года составила 721`034 тыс. руб. против 1`157`954 тыс. руб. на 01.01.2018 года.

Ниже раскрыта динамика изменения ссудной задолженности:

| Показатель | На 01.01.2019 | | На 01.01.2018 | |
|--|----------------------|------------------|----------------------|------------------|
| | 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 | 334`234 | 44,70 | 934`400 | 78,40 |
| Ссудная задолженность клиентов - не являющихся кредитными организациями, всего | 413`543 | 55,30 | 257`468 | 21,60 |
| в том числе: | | | | |
| - юридические лица и ИП | 330`019 | 44,13 | 184`970 | 15,52 |
| - физические лица, всего | 83`524 | 11,17 | 72`498 | 6,08 |

| | | | | |
|---|----------------|---------------|------------------|---------------|
| <i>Из них: полученные по договору цессии права требования по договорам на предоставление денежных средств</i> | 87 | 0,01 | 7`324 | 0,61 |
| <i>Жилищные ссуды</i> | 43`000 | 5,75 | 27`576 | 2,31 |
| <i>Ипотечные ссуды</i> | 3`313 | 0,44 | 3`361 | 0,28 |
| <i>Автокредиты</i> | 15`078 | 2,02 | 3`362 | 0,28 |
| Итого ссудная задолженность | 747`777 | 100,00 | 1`191`868 | 100,00 |
| Созданные резервы | (26`743) | (3,58) | (33`914) | (2,85) |
| Итого чистая ссудная задолженность | 721`034 | x | 1`157`954 | x |
| <i>Справочно: просроченная задолженность</i> | 2`350 | 0,31 | 28`886 | 2,42 |

Кредитный портфель Банка (без учета цессии, депозита и банков) на 01.01.2019 года по сравнению с кредитным портфелем на 1 января 2018 года вырос на 163`312 тыс. руб. или в 1,65 раза.

| Показатель | за 2018 // на 01.01.2019 | за 2017 // на 01.01.2018 |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| Заключено договоров, в том числе договоров о предоставлении кредитной линии, шт. | 52 | 58 |
| <i>Из них: с юридическими лицами и ИП, шт.</i> | 33 | 22 |
| <i>с физическими лицами-резидентами, шт.</i> | 17 | 34 |
| <i>с физическими лицами-нерезидентами, шт.</i> | 2 | 2 |
| Выдано денежных средств по заключенным договорам, тыс. руб. | 988`273 | 347`780 |
| <i>Из них: юридическим лицам и ИП, тыс. руб.</i> | 934`128 | 293`379 |
| <i>физическим лицам-резидентам, тыс. руб.</i> | 51`645 | 52`901 |
| <i>физическим лицам-нерезидентам, тыс. руб.</i> | 2`500 | 1`500 |
| <i>Справочно: количество договоров на предоставление денежных средств, права требования по которым получены по договору цессии</i> | 2 | 20 |
| Ссудная задолженность по кредитам юридических и физических лиц (без учета цессии), тыс. руб. | 413`456 | 250`144 |
| Доходность ссудных операций (в %% годовых) | 12,51 | 11,88 |

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 МБК, а также их структуре раскрывается следующими показателями:

| Показатель | На 01.01.2019 | | На 01.01.2018 | |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | Абсолютно | Процентно | Абсолютно | Процентно |
| Ценные бумаги, принятые в обеспечение по выданным кредитам | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| Имущество, принятое в обеспечение | 549`416 | 132,86% | 486`285 | 188,87% |
| Полученные гарантии и поручительства | 628`698 | 152,03% | 392`329 | 152,38% |
| Сумма кредитного портфеля с учетом цессии и гарантийного депозита | 413`543 | 100,00% | 257`468 | 100,00% |
| - в т.ч. кредиты юрлицам | 330`019 | 79,80% | 184`970 | 71,84% |
| - в т.ч. кредиты физлицам (без учета цессии) | 83`437 | 20,18% | 65`174 | 25,31% |
| - в т.ч. кредиты банкам | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| - в т.ч. цессия | 87 | 0,02% | 7`324 | 2,84% |

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

По состоянию на 01.01.2019 просроченная ссудная задолженность составляет 0,31% общей ссудной задолженности и 0,57% кредитного портфеля юридических и физических лиц, что говорит о высоком качестве кредитного портфеля Банка в целом.

| 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 | 100,00 | 100,00 |
| Доля в кредитном портфеле, % | 0 | 0,57 | 0,57 |

По состоянию на 01.01.2018 просроченная ссудная задолженность составляет 2,42% общей ссудной задолженности и 11,22% кредитного портфеля юридических и физических лиц.

| Показатель | Просроченная задолженность на 01.01.2018 | | |
|---|--|----------------|--------------|
| | Юридических лиц и ИП | Физических лиц | ИТОГО |
| Просроченная задолженность юридических и физических лиц, тыс. руб. | 19`648 | 9`238 | 28`886 |
| В т.ч. просроченная задолженность физических лиц по цессии, тыс. руб. | | 6`062 | 6`062 |
| Созданные резервы на возможные потери, тыс. руб. | (19`648) | (6`125) | (25`773) |
| в т.ч. по цессии | | (6`062) | (6`062) |
| Итого чистая задолженность, тыс. руб. | 0 | 3`113 | 3`113 |
| Удельный вес в общем объеме просроченной задолженности, % | 68,02 | 31,98 | 100,00 |
| Доля в кредитном портфеле, % | 7,63 | 3,59 | 11,22 |

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

| Географический регион | На 01.01.2019 | На 01.01.2018 |
|---|----------------|----------------|
| г.Москва | 303`473 | 202`612 |
| Московская область | 75`295 | 43`332 |
| Ивановская область | 393 | 420 |
| Республика Северная Осетия - Алания | 112 | 245 |
| Красноярский край | 8`000 | 0 |
| Калининградская область | 7`000 | 0 |
| Саратовская область | 15`583 | 0 |
| Смоленская область | 244 | 475 |
| Рязанская область | 1`410 | 1`770 |
| Киргизская республика | 1`946 | 1`290 |
| Итого ссудная задолженность клиентов | 413`456 | 250`144 |

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

| Виды деятельности | На 01.01.2019 | | На 01.01.2018 | |
|-------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
| | Сумма (тыс.руб.) | Удель.вес (%%) | Сумма (тыс.руб.) | Удель.вес (%%) |

| | | | | |
|--|----------------|---------------|----------------|---------------|
| оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 178`490 | 43,17 | 75`848 | 30,32 |
| производство пищевых продуктов | 25`580 | 6,19 | 14`460 | 5,78 |
| производство транспортных средств и оборудования | 3`000 | 0,73 | 0 | 0 |
| операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 0 | 0 | 0 | 0 |
| транспорт и связь | 38`533 | 9,32 | 1`350 | 0,54 |
| строительство | 61`742 | 14,93 | 82`000 | 32,78 |
| прочие | 22`674 | 5,48 | 11`312 | 4,52 |
| физические лица | 83`437 | 20,18 | 65`174 | 26,06 |
| Итого ссудная задолженность клиентов | 413`456 | 100,00 | 250`144 | 100,00 |

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

По состоянию на 01.01.2019:

| Показатель | До востребования и до 30 дней | до 90 дней | до 180 дней | до 270 дней | до 1 года | свыше 1 года | Итого |
|---|-------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|----------------|
| Ссудная задолженность и размещенные депозиты в кредитных организациях, вкл. Банк России | 334`234 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 334`234 |
| Ссудная задолженность клиентов, не являющихся кредитными организациями | 2`355 | 39`930 | 57`032 | 33`621 | 62`832 | 217`773 | 413`573 |
| Итого | 336`589 | 39`930 | 57`032 | 33`621 | 62`832 | 217`773 | 747`777 |

По состоянию на 01.01.2018:

| Показатель | До востребования и до 30 дней | до 90 дней | до 180 дней | до 270 дней | до 1 года | свыше 1 года | Итого |
|---|-------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|------------------|
| Ссудная задолженность и размещенные депозиты в кредитных организациях, вкл. Банк России | 934`400 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 934`400 |
| Ссудная задолженность клиентов, не являющихся кредитными организациями | 29`022 | 91`752 | 38`727 | 10`185 | 28`538 | 59`244 | 257`468 |
| Итого | 963`422 | 91`752 | 38`727 | 10`185 | 28`538 | 59`244 | 1`191`868 |

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 01.01.2019 составил 26`743 тыс. руб. или 100 % от расчетного резерва с учетом обеспечения (на 01.01.2018 - 33`914 тыс. руб.).

Уровень сформированных резервов на возможные потери по ссудам за 2018 год возрос с 2,85% до 3,58% от общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности. Рост удельного веса обусловлен увеличением доли кредитных вложений юридическим и физическим лицам в структуре ссудной и приравненной к ней задолженности.

Размер ссудной задолженности, включая штрафы и госпошлину, списанной с баланса в отчетном году за счет сформированного резерва в связи с невозможностью взыскания, составил 6`285 тыс. руб. (включая задолженность по цессии) против 18`892 тыс. руб. в 2017 году.

В отчетном году были заключены Договора уступки прав (цессии) требования на общую сумму 27`198 тыс. руб. по просроченной ссудной задолженности, числящейся на 01.01.2018 года, и списанной с баланса за счет сформированного ранее резерва задолженности по выданной гарантии.

3.4. Требование по текущему налогу на прибыль, числящееся на 01.01.2018 года в связи с переплатой налога в предыдущие годы в сумме 371 тыс. руб., за отчетный период увеличилось на сумму переплаты налога и авансовых платежей за отчетный период, и составило 831 тыс. руб. на 01.01.2019 года.

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. В результате величина **отложенного налогового актива** по итогам 2017 года составила 1`848 тыс. руб. (СПОД). По состоянию на 1 января 2019 года данный актив, признанный Банком, уменьшился и составил 1`701 тыс. руб.

3.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы по состоянию на 1 января 2019 года составили 17`838 тыс. руб., что на 0,61 % выше уровня начала 2018 года – 17`730 тыс. руб.

| Виды ценностей | На 01.01.2019 | | На 01.01.2018 | |
|---|----------------------|------------------|----------------------|------------------|
| | Сумма (тыс. руб.) | Удел.вес (%%) | Сумма (тыс. руб.) | Удел.вес (%%) |
| Основные средства (за вычетом износа) | 26`678 | 92,51 | 16`286 | 91,86 |
| Нематериальные активы (за вычетом износа) | 1`106 | 3,84 | 727 | 4,10 |
| Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов | 418 | 1,45 | 0 | 0 |
| Запасные части | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Материалы | 503 | 1,74 | 427 | 2,41 |
| Инвентарь | 132 | 0,46 | 290 | 1,63 |
| Итого | 28`837 | 100,00 | 17`730 | 100,00 |

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

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 |
| в.ч. приобретено за плату | 8`797 | 1`313 | | 3`265 | | | х |
| 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 |

Основных средств, не введенных в эксплуатацию, на начало и на конец отчетного периода нет.

Следующей существенной статьей 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.

В отчетном периоде переоценка основных средств не осуществлялась.

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

Основные средства в качестве обеспечения третьим сторонам Банком не предоставлялись.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера по приобретению основных средств.

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 течение 2017 и 2018 годов 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 01.01.2019 года составляет 25`299 тыс. руб. Общая сумма арендных платежей в месяц – 2`433 тыс. руб. Условия заключенных договоров операционной аренды предусматривают права Банка на продление срока аренды и досрочное расторжение, пересмотр цены.

3.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, на балансе Банка по состоянию на 01.01.2018 года составляют 10`280 тыс. руб. и представляют собой жилую недвижимость и земельный участок, полученные по решению суда по отступному в рамках договора залога в погашение просроченного кредита физического лица.

В рамках исполнения Плана продажи, утвержденного Председателем Правления Банка 31.08.2017 года, указанный актив был реализован 28.12.2018 года. Прибыль от реализации составила 612 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2019 года данный актив на балансе Банка отсутствует.

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

| Показатель | На 01.01.2019 | На 01.01.2018 |
|--|---------------|---------------|
| Требования по получению процентов | 200 | 446 |
| Просроченная задолженность по процентам | 3 | 391 |
| Дебиторская задолженность и незавершенные расчеты | 9`196 | 6`147 |
| <i>в т.ч. требования к внебюджетным фондам по возмещению расходов на выплату пособий</i> | 469 | 941 |
| Расходы будущих периодов | 580 | 684 |
| Созданные резервы | (2`477) | (3`039) |
| ИТОГО | 7`502 | 4`629 |

За отчетный период структура прочих активов существенно не изменилась. Основную долю статьи занимают требования по дебиторской задолженности и незавершенным расчетам.

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

Доля просроченных процентов за отчетный период сократилась с 5,10% до 0,03%. Под просроченную задолженность на начало года был создан резерв на возможные потери в сумме 391 тыс. руб., что составляет 100% от расчетного резерва и суммы просроченных процентов. На конец года базы для создания резерва нет.

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

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

| Период | Рубли | Доллары США | Евро | Прочие валюты | ИТОГО |
|---------------|-------|-------------|------|---------------|-------|
| На 01.01.2019 | 7 479 | 0 | 23 | 0 | 7 502 |
| На 01.01.2018 | 4 598 | 12 | 19 | 0 | 4 629 |

Вся дебиторская задолженность (за исключением РБП за использование SWIFT) по состоянию на 01.01.2019 года номинирована 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 котировочной 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.

3.8 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации, средства кредитных организаций в отчетном периоде Банк не использовал. По состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 Банк не имеет остатков по указанной статье.

3.9 За 2018 год **ресурсная база** Банка сократилась на 35,7% и составила на 01.01.2019 года 968 731 тыс. руб.

| РЕСУРСНАЯ БАЗА | 01.01.2019 г., тыс. руб. | Доля, % | 01.01.2018 г., тыс. руб. | Доля, % |
|--|-----------------------------|--------------|-----------------------------|--------------|
| Средства кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства клиентов | 563 395 | 60,49 | 1 152 011 | 76,42 |
| Выданные собственные векселя Банка | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 |
| Источники собственных средств (капитала) | 367 980 | 39,51 | 355 463 | 23,58 |
| ИТОГО | 931 375 | 100,0 | 1 507 474 | 100,0 |

На 01.01.2019 года основная доля (60,49%) в структуре ресурсной базы, по-прежнему, приходится на **средства клиентов (некредитных организаций)**.

Доля собственных средств в структуре ресурсной базы Банка возросла в 1,68 раза, составив на 01.01.2019 года 39,51%.

Структура клиентских средств раскрывается следующими показателями:

| Показатель | На 01.01.2019 | | На 01.01.2018 | |
|----------------------------------|----------------------|------------------|----------------------|------------------|
| | Сумма (тыс. руб.) | Удел.вес (%%) | Сумма (тыс. руб.) | Удел.вес (%%) |
| Текущие счета юридических лиц | 407 791 | 72,39 | 767 217 | 66,60 |
| Депозитные счета юридических лиц | 0 | 0,00 | 155 500 | 13,50 |

| | | | | |
|--|----------------|---------------|------------------|---------------|
| Счета физических лиц до востребования и ИП | 115`894 | 20,57 | 212`972 | 18,49 |
| Срочные счета физических лиц | 39`710 | 7,04 | 16`322 | 1,41 |
| Итого средства клиентов (некредитных организаций) | 563`395 | 100,00 | 1`152`011 | 100,00 |

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

Депозиты юридических лиц на 01.01.2019 года отсутствуют.

Остатки на счетах физических лиц и ИП за отчетный период снизились на 45,58% и составили на 01.01.2019 года 115`894 тыс. руб. Средства физических лиц на срочных вкладах увеличились в 2,43 раза и составили 39`710 тыс. руб.

3.10 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на балансе Банка отсутствуют.

3.11 Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи

Государственных субсидий, а также других форм государственной помощи, в 2018 и 2017 годах не было.

3.12 Выпущенные долговые ценные бумаги на балансе Банка отсутствуют.

3.13 Общая сумма прочих обязательств на 01.01.2019 года снизилась и составила 16`886 тыс. руб. (на 01.01.2018 года – 20`537 тыс. руб.).

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

| Показатель | На 01.01.2019 | | На 01.01.2018 | |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | в тыс. руб. | в %% | в тыс. руб. | в %% |
| Нарощенные процентные расходы | 4 | 0,02 | 206 | 1,00 |
| Налоговые обязательства | 768 | 4,55 | 493 | 2,40 |
| Обязательства по отложенным отпускам, включая взносы во внебюджетные фонды | 12`939 | 76,63 | 11`937 | 58,13 |
| Кредиторская задолженность | 774 | 4,58 | 135 | 0,66 |
| Доходы будущих периодов | 1`913 | 11,34 | 2`290 | 11,15 |
| Прочие | 488 | 2,89 | 5`476 | 26,66 |
| Итого прочие обязательства | 16`886 | 100,00 | 20`537 | 100,00 |

Как свидетельствуют показатели таблицы, структура прочих обязательств не претерпела значительных изменений.

По статье «Доходы будущих периодов» отражены авансовые платежи за пользование банковскими ячейками (1`190 тыс. руб.) и предоплаты за «КЛИЕНТ-БАНК» (723 тыс. руб.).

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 01.01.2019 | 16`385 | 488 | 13 | 0 | 16`886 |
| На 01.01.2018 | 15`712 | 0 | 4`825 | 0 | 20`537 |

По состоянию на 01.01.2019 года 97,03% прочих обязательств составляют обязательства в валюте Российской Федерации.

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

Для всех финансовых обязательств справедливая стоимость равняется балансовой стоимости. При определении справедливой стоимости финансовых обязательств Банк может использовать различные методы: доходный, рыночный, затратный.

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

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

3.14 Обязательства по текущему налогу на прибыль отражают сумму налога, начисленного по итогам года с учетом операций СПОД. Сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджет (без учета переплаты), на 01.01.2019 года составляет 1`252 тыс. руб.

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

| Показатель | На 01.01.2019 | На 01.01.2018 |
|--|---------------|---------------|
| Резервы под выданные гарантии | 2`971 | 2`739 |
| Резервы под неиспользованные кредитные линии | 5`248 | 4`719 |
| ИТОГО | 8`219 | 7`458 |

Увеличение размера созданных резервов обусловлено установлением лимитов по заключенным кредитным линиям.

3.16 Источники собственных средств Банка по состоянию на 01.01.2019 года составляют 367`980 тыс. руб., что на 3,52% больше, чем на 01.01.2018 года (355`463) тыс. руб.

Увеличение источников собственных средств обусловлено получением прибыли по итогам отчетного периода (20`719 тыс. руб.), нивелировавшим использование прибыли прошлых лет на выплату дивидендов (8`202 тыс. руб.).

По состоянию на 01.01.2019 года зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Банка составляет 303`823 тыс. руб. (82,56% капитала) и состоит из 3`038`238 шт. обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 100 рублей. Прироста Уставного капитала за отчетный период не было.

Среди источников собственных средств 1,90% составляет эмиссионный доход от выпуска акций (7`000 тыс. руб.), 9,90% - резервный фонд (36`427 тыс. руб.) и - неиспользованная прибыль прошлых лет (11 тыс. руб.). Против прошлого периода данные источники собственных средств в абсолютном выражении не изменились, кроме прибыли прошлых лет.

Банк не выкупал собственные акции у акционеров в течение 2017 и 2018 годов. По состоянию на 01.01.2019 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.

3.17 Внебалансовые обязательства.

По состоянию на отчетную дату безотзывные обязательства Банка составили 125`329 тыс. руб., что на 28,3% меньше, чем на начало года – 174`828 тыс. руб.

| Показатель | На 01.01.2019 | На 01.01.2018 |
|--|----------------|----------------|
| Неиспользованные кредитные линии | 125`329 | 79`197 |
| Срочные обязательства по поставке валюты | 0 | 95`631 |
| ИТОГО безотзывные обязательства | 125`329 | 174`828 |
| Выданные гарантии | 30`120 | 35`000 |

В отчетном периоде были выданы 4 краткосрочные гарантии на сумму 30`120 тыс. руб. Сумма сформированного РВП - 2`971 тыс. руб. Ранее выданная гарантия на сумму 35`000 тыс. руб. была погашена досрочно, резерв в сумме 2`739 тыс. руб. восстановлен на доходы Банка.

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

Доход от выдачи банковских гарантий в 2018 году составил 1`119 тыс. руб. против 1`793 тыс. руб. в 2017 году.

4. ПОЯСНЕНИЕ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ **(ф.№ 0409807)**

За 2018 год доходы Банка составили 983`540 тыс. руб., что в 1,62 раза больше аналогичного периода прошлого года (605`615 тыс. руб.).

Расходы Банка, включая налоги, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (601`278 тыс. руб.) увеличились в 1,60 раза, и составили 962`821 тыс. руб.

После расчета налога на прибыль положительный финансовый результат деятельности Банка за 2018 год составил 20`719 тыс. руб., против аналогичного периода прошлого года в сумме 4`337 тыс. руб.

Структура доходов и расходов Банка раскрывается следующим показателями:

| Показатели | На 01.01.2019 | | На 01.01.2018 | |
|--|----------------------|------------------|----------------------|------------------|
| | Сумма (тыс. руб.) | Удел.вес (%%) | Сумма (тыс. руб.) | Удел.вес (%%) |
| Процентные доходы | 108`596 | 11,04 | 94`313 | 15,57 |
| Комиссионные доходы | 65`103 | 6,62 | 55`392 | 9,15 |
| Доходы от восстановления резервов | 164`820 | 16,76 | 103`114 | 17,02 |
| Доходы от переоценки иностранной валюты, вкл. курсовую разницу | 640`308 | 65,10 | 346`579 | 57,23 |
| Прочие доходы | 4`713 | 0,48 | 6`217 | 1,03 |
| ИТОГО доходы: | 983`540 | 100,00 | 605`615 | 100,00 |
| Процентные расходы | 2`938 | 0,30 | 1`070 | 0,18 |
| Комиссионные расходы | 12`675 | 1,32 | 9`069 | 1,51 |
| Расходы от создания резервов | 163`657 | 17,00 | 88`478 | 14,71 |
| Расходы от переоценки иностранной валюты, вкл. курсовую разницу | 554`527 | 57,59 | 282`797 | 47,03 |
| Расходы по обеспечению деятельности | 216`532 | 22,49 | 208`441 | 34,67 |
| Прочие расходы, включая налоги | 12`492 | 1,30 | 11`423 | 1,90 |
| ИТОГО расходы: | 962`821 | 100,00 | 601`278 | 100,00 |
| Финансовый результат | 20`719 | x | 4`337 | x |

Как свидетельствуют данные таблицы, структура доходов и расходов не претерпела значительных изменений.

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.

4.1. Процентные доходы (расходы)

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

За 2018 год чистые процентные доходы составили 108`596 тыс. руб., из них:

- по операциям с кредитными организациями – 30`618 тыс. руб. или 28,19% общего объема, в том числе:
 - от операций размещения депозитов в Банке России – 25`210 тыс. руб. или 23,21%;
 - от операций на рынке размещения МБК – 5`289 тыс. руб. или 4,87%;
 - от операций размещения средств на корсчетах в банках-корреспондентах – 119 тыс. руб. или 0,11%;
- по операциям с некредитными организациями и физическими лицами – 77`978 тыс. руб. или 71,81% общего объема, в том числе:
 - от операций с юридическими лицами – 66`974 тыс. руб. или 61,68%
 - от операций с физическими лицами – 11`004 тыс. руб. или 10,13%

Процентные расходы по видам привлеченных средств раскрываются следующими показателями:

| Наименование | На 01.01.2019 |
|--|---------------|
| Процентные расходы по депозитам юридических лиц | 210 |
| Процентные расходы по депозитам физических лиц | 2`723 |
| Процентные расходы по неснижаемым остаткам на счетах | 5 |
| ИТОГО ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ | 2`938 |

В отчетном периоде Банк осуществлял только размещение межбанковских кредитов. Сделки по привлечению отсутствовали.

В 2018 году Банк продолжил работу на межбанковском рынке, активно сотрудничая в рамках заключенных Генеральных соглашений с банками-контрагентами, такими как ПАО Банк «ФК Открытие», ПАО АКБ «АВАНГАРД», ПАО АКБ «Металлинвестбанк», ПАО «Совкомбанк».

Общий объем размещенных средств на рынке МБК за 2018 год составил 20`517 млн. руб., против 16`364 млн. руб. за аналогичный период прошлого года.

В рамках Генерального депозитного соглашения с Банком России объем размещенных средств в депозиты Банка России за отчетный период составил 47`064 млн. руб., против 54`131 млн. руб. за аналогичный период прошлого года.

Таким образом, общий объем размещенных средств на межбанковском рынке за 2018 год составил 67`581 млн. руб., что на 4,13% меньше 2017 года (70`495 млн. руб.).

Процентный доход от проведения операций на межбанковском рынке за 2018 год составил 30`499 тыс. руб., против 33`370 тыс. руб. за 2017 год.

По состоянию на 01.01.2019г. на балансе Банка учтенных векселей нет. В отчетном периоде операций по учету векселей Банк не осуществлял.

Операции по размещению собственных векселей в отчетном периоде года Банк не проводил.

4.2. Доходы от переоценки иностранной валюты за 2018 год составили 411`267 тыс. руб. (2017 - 211`453 тыс. руб.), расходы – 394`538 тыс. руб. (2017 – 208`987 тыс. руб.).

В результате чистая прибыль от переоценки иностранной валюты составила 16`729 тыс. руб. (2017 – 2`466 тыс. руб.):

| Вид валюты | На 01.01.2019 | На 01.01.2018 |
|-------------------|---------------|---------------|
| Доллар США | 7`895 | (480) |
| ЕВРО | 8`349 | 3`001 |
| Швейцарский франк | 30 | (7) |
| Прочие валюты | 455 | (48) |
| ИТОГО | 16`729 | 2`466 |

4.3. Доходы от купли-продажи иностранной валюты за 2018 год составили 229`041 тыс. руб. (2017 - 135`126 тыс. руб.), расходы – 159`989 тыс. руб. (2017 - 73`810 тыс. руб.).

В результате чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 69`052 тыс. руб. (2017 - 61`316 тыс. руб.):

| Вид операций | На 01.01.2019 | На 01.01.2018 |
|------------------------------------|---------------|---------------|
| Валютно-обменные операции | 31`688 | 14`032 |
| Конверсионные операции с клиентами | 37`364 | 47`284 |
| ИТОГО | 69`052 | 61`316 |

4.4 Чистый комиссионный доход Банка за 2018 год составил 52`428 тыс. руб., что на 13,18% превышает аналогичный результат прошлого года (46`323 тыс. руб.)

Основными статьями комиссионных доходов и расходов являются:

| Показатели | На 01.01.2019 | | На 01.01.2018 | |
|--|----------------------|------------------|----------------------|------------------|
| | Сумма (тыс. руб.) | Удел.вес (%%) | Сумма (тыс. руб.) | Удел.вес (%%) |
| Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов | 1`470 | 2,26 | 4`334 | 7,82 |
| Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание, вкл. за проведение операций с валютными ценностями | 62`457 | 95,93 | 49`226 | 88,87 |
| Комиссия по переводам «Золотая корона» | 57 | 0,09 | 39 | 0,07 |
| Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств | 1`119 | 1,72 | 1`793 | 3,24 |
| Прочие доходы | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ИТОГО комиссионные доходы: | 65`103 | 100,0 | 53`392 | 100,0 |

| | | | | |
|--|---------------|--------------|--------------|--------------|
| Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание, вкл. за проведение операций с валютными ценностями | 12'624 | 99,60 | 7'804 | 86,05 |
| Комиссия по переводам «Золотая корона» | 51 | 0,40 | 25 | 0,28 |
| Комиссия за выдачу гарантий | 0 | 0 | 1'240 | 13,37 |
| Прочие расходы | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ИТОГО комиссионные расходы: | 12'675 | 100,0 | 9'069 | 100,0 |

Комиссии, полученные за РКО за отчетный период, составляют 95,93% 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.

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

| Обесценение (-) / восстановление обесценения (+) активов | На 01.01.2019 | На 01.01.2018 |
|--|---------------|---------------|
| Ссудная и приравненная к ней задолженность | 1'222 | 23'310 |
| Средства, размещенные на корреспондентских счетах | 476 | (476) |
| Начисленные к получению %% | 166 | 27 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 0 | 0 |
| Ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | 0 |
| Прочие активы и внебалансовые обязательства кредитного характера | (701) | (8'225) |
| ИТОГО | 1'163 | 14'636 |

Движение сумм обесценения по каждому виду активов раскрывается следующими показателями:

| Наименование показателя | РВПС | РВП под прочие активы и корсчета | Резервы под УОКХ | ИТОГО |
|-------------------------|---------------|----------------------------------|------------------|---------------|
| На 01.01.2018 | 34'309 | 3'120 | 7'458 | 44'887 |
| Сформировано | 91'581 | 20'964 | 51'112 | 163'657 |
| Восстановлено | (92'969) | (21'500) | (50'351) | (164'820) |
| Списано | (6'178) | (107) | 0 | (6'285) |
| На 01.01.2019 | 26'743 | 2'477 | 8'219 | 37'439 |
| На 01.01.2017 | 76'262 | 416 | 1'737 | 78'415 |
| Сформировано | 36'945 | 9'588 | 41'945 | 88'478 |
| Восстановлено | (60'282) | (6'608) | (36'224) | (103'114) |
| Списано | (18'616) | (276) | 0 | (18'892) |
| На 01.01.2018 | 34'309 | 3'120 | 7'458 | 44'887 |

4.6 Операции с ценными бумагами, финансовыми активами и финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо **имеющимися в наличии для продажи**, как в отчетном периоде, так и в прошлом году, Банком не проводились. Доходов и расходов по данным статьям не было.

Участия в капитале других юридических лиц Банк ни в 2018, ни в 2017 годах Банк не принимал.

4.7. 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 01.01.2019 | На 01.01.2018 |
|--------------------------------------|---------------|---------------|
| Налог на прибыль согласно Декларации | 2`047 | 2`811 |
| Отложенный налог на прибыль | 147 | 243 |
| НДС | 9`714 | 8`021 |
| Транспортный налог | 32 | 26 |
| Налог на имущество | 224 | 156 |
| Земельный налог | 54 | 0 |
| Госпошлина | 274 | 166 |
| ИТОГО | 12`492 | 11`423 |

Изменений налоговых ставок и введения новых налогов в отчетном периоде не было.

4.8 Одной из основных статей **прочих операционных доходов** Банка является доход от сдачи в аренду депозитных банковских ячеек и сейфов. Сумма дохода за 2018 год составила 3`733 тыс. руб., что на 4,6% больше прошлогоднего результата (2017 года – 3`568 тыс. руб.).

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

Вознаграждения работникам с учетом страховых взносов, выплаченные и начисленные в отчетном периоде составили 134`571 тыс. руб. (2017 года - 134`322 тыс. руб.)

Структура расходов на содержание сотрудников Банка раскрывается следующей таблицей:

| Вид расхода | На 01.01.2019 | На 01.01.2018 |
|--|----------------|----------------|
| Оплата труда, включая компенсации | 96`535 | 95`877 |
| Оплачиваемый отпуск | 8`679 | 8`267 |
| Премии | 1`379 | 1`170 |
| Оплата больничных листов, выплата пособий | 80 | 103 |
| Компенсация при увольнении, вкл. выходное пособие по соглашению сторон | 251 | 475 |
| Взносы во внебюджетные фонды | 27`647 | 28`430 |
| ИТОГО | 134`571 | 134`322 |

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.

4.10 Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности и выбытия внеоборотных активов.

В отчетном периоде была получена прибыль от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Было реализовано недвижимое имущество (земельный участок и нежилое здание), полученное в 2017г. в счет погашения задолженности по кредитному договору. Балансовая стоимость реализованного имущества – 10`280 тыс. руб. В результате реализации получена прибыль в размере 612 тыс. руб.

По реализованному имуществу на момент реализации был создан резерв на возможные потери в общей сумме 1`028 тыс. руб., который был восстановлен на доходы Банка.

5. 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 01.01.2019 года, рассчитанные 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 скорректированные на проведенные операции по отражению событий после отчетной даты, составляют 366`599 тыс. руб. (2017– 354`769 тыс. руб.).

Структура капитала Банка характеризуется следующими показателями:

| Показатель | На 01.01.2019 | На 01.01.2018 |
|--|----------------|----------------|
| Базовый капитал | 345`737 | 350`399 |
| Добавочный капитал | 0 | 0 |
| Итого основной капитал | 345`737 | 350`399 |
| Дополнительный капитал | 20`862 | 4`370 |
| ИТОГО КАПИТАЛ БАНКА | 366`599 | 354`769 |
| Активы, взвешенные по уровню риска, для определения достаточности основного капитала Н1.2 | 972`985 | 1`031`601 |
| Активы, взвешенные по уровню риска, для определения достаточности собственных средств Н1.0 | 972`985 | 1`031`601 |
| Показатель достаточности основного капитала, Н1.2 | 35,53 | 33,97 |
| Показатель достаточности собственных средств (капитала), Н1.0 | 37,68 | 34,39 |

Как свидетельствуют данные таблицы собственные средства Банка за 2018 год возросли на 3,33%, показатели достаточности капитала - на 4,59%.

Показатели, уменьшающие источники базового капитала на 01 января 2019 года включают в себя остаточную стоимость НМА в сумме 1`524 тыс. руб. (на 1 января 2018 - 727 тыс. руб.).

Инструменты, включаемые в состав источников добавочного капитала, у Банка за 2018 год отсутствуют.

В состав источников дополнительного капитала включена прибыль текущего года до подтверждения ее аудиторской компанией на 01.01.2019 года.

Изменения в капитале Банка за отчетный период характеризуются следующими показателями:

| Источники капитала | На 01.01.2019 | На 01.01.2018 | Изменение (+;-) |
|-----------------------------------|----------------|----------------|-----------------|
| Уставный капитал | 303`823 | 303`823 | 0 |
| Эмиссионный доход | 7`000 | 7`000 | 0 |
| Резервный фонд | 36`427 | 36`427 | 0 |
| Переоценка | 0 | 0 | 0 |
| Нераспределенная прибыль (убыток) | 20`730 | 8`213 | 12`517 |
| ИТОГО ИСТОЧНИКИ КАПИТАЛА | 367`980 | 355`463 | 12`517 |

Совокупный доход за 2018 состоит из прибыли, и составляет 20`730 тыс. руб. (за 2017 – 8`213 тыс. руб.).

Прочий совокупный доход за 2017 г. и за 2018 г. отсутствует.

В 2017 году резервный фонд по решению общего собрания акционеров был использован на погашение убытка за 2016 год в сумме 34`258 тыс. руб. и на 01.01.2018 составил 36`427 тыс. руб. или 11,99 % от размера Уставного капитала банка. В 2018 году движения резервного фонда не было.

Размер эмиссионного дохода за отчетный период не изменился, и составил по состоянию на 1 января 2019 года 7`000 тыс. руб.

В течение 2018 г. и 2017 г. операций с акционерами по купле-продаже акций не проводилось. В 2018 году были выплачены дивиденды акционерам Банка в сумме 8`202 тыс. руб. Сумма прибыли на 1 акцию составила 2,70 руб.

Эффект от ретроспективного применения новой учетной политики в отношении собственного капитала в 2017г. и в 2018 г. отсутствовал.

6. 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.

Для составления отчета Банком так же осуществлены корректировки, исключаящие 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 01.01.2019 года у Банка имеются обязательные резервы на счетах в Банке России в сумме 2`572 тыс. руб., депонируемые в соответствии с нормативными требованиями Банка России и являющиеся инструментом поддержания ликвидности банков.

Иных денежных средств с особым режимом использования на 01.01.2019 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 2018 год отток денежных средств и их эквивалентов составил 92`714 тыс. руб. Денежные средства и их эквиваленты на начало года – 287`969 тыс. руб., на отчетную дату – 195`255 тыс. руб.

| Движение денежных средств и их эквивалентов | за 2018 год, всего | в том числе | | | за 2017 год, всего | в том числе | | |
|---|--------------------|-----------------|-------------|---------------|--------------------|---------------|-------------|---------------|
| | | Россия | Страны ОЭСР | Другие страны | | Россия | Страны ОЭСР | Другие страны |
| Наличные денежные средства | (9`180) | (9`180) | | | (47`865) | (47`865) | | |
| Остатки на корсчете в Банке России | (24`847) | (24`847) | | | 34`471 | 34`471 | | |
| Остатки на корсчетах в КО | (58`687) | (58`330) | (3) | (354) | 95`647 | 95`032 | 0 | 615 |
| ИТОГО | (92`714) | (92`357) | (3) | (354) | 82`253 | 81`638 | 0 | 615 |

Основная причина - отток денежных средств со счетов клиентов (624`770 тыс. руб.), сниженный за счет поступления средств в погашение ссудной задолженности (438`142 тыс.

руб.), а также влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России (53`292 тыс. руб.)

| Показатель | Денежные потоки | | Отклонение |
|---|-----------------|---------------|------------------|
| | за 2018 год | за 2017 год | |
| Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | (129`447) | 84`892 | (214`339) |
| Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | (8`357) | (5`230) | (3`127) |
| Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | (8`202) | 0 | (8`202) |
| Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | 53`292 | 2`591 | 50`701 |
| ИТОГО: | (92`714) | 82`253 | (174`967) |

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.

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

Информация о целях и политике управления рисками

Основной элемент защиты от многочисленных видов рисков – это собственный капитал, планомерное наращивание которого имеет приоритетное значение. Сохранение и увеличение капитала, адекватность величины активов величине собственных средств, достаточность капитала величине принятых на себя и потенциально возможных рисков – основа политики управления рисками в Банке.

Основная цель управления рисками в Банке - сохранить оптимальный баланс между приемлемым уровнем риска, принимаемым на себя Банком, и прибылью, получаемой от кредитной деятельности и операций на финансовых рынках, между интересами клиентов и Банка, а также обеспечить позиционирование на рынке банковских услуг, соответствующее эффективности и масштабам деятельности Банка.

В Банке создана единая система управления рисками, которая распространяется на все структурные подразделения Банка (головной офис, внутренние структурные подразделения).

Система управления рисками базируется на следующих основных принципах:

- независимость подразделений, проводящих операции, и подразделений, контролирующих эти операции и связанные с ними риски;
- платность, т. е. более высокому уровню риска должен соответствовать более высокий уровень требуемой доходности;
- разумная диверсификация портфеля финансовых инструментов Банка;

- обоснованность суждений — принятие решений на основе глубокой проработки и всестороннего анализа предполагаемых операций;
- коллегиальная система принятия решений, ведущих к минимизации риска.

В отчетном периоде деятельность по управлению банковскими рисками являлась одной из важнейших составных частей комплексной системы управления Банком.

Основные риски в своей деятельности Банк подразделяет на следующие категории:

- финансовые риски (кредитный риск; рыночный риск; риск ликвидности; операционный риск, процентный риск банковского портфеля; риск концентрации);
- нефинансовые риски (правовой риск; риск потери деловой репутации (репутационный риск); регуляторный риск; стратегический риск).

К источникам возникновения рисков относятся:

— *кредитный риск* - риск возникновения у Банка потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом и/или третьей стороной по договору финансовых обязательств в соответствии с условиями договора;

— *рыночный риск* - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов (фондовый риск), а также курсов иностранных валют и/или учетных цен на драгоценные металлы (валютный риск);

— *риск ликвидности* - риск возникновения у Банка потерь (убытков) вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих финансовых обязательств в срок в полном объеме;

— *операционный риск* - риск возникновения потерь (убытков) Банка в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушения функционирования), а также в результате воздействия внешних событий;

— *процентный риск банковского портфеля* - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке;

— *риск концентрации* - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность, в т.ч. в связи с наличием финансовых требований к контрагентам или группам контрагентов, объединенных по принадлежности к отдельным отраслям экономики либо географическим регионам или по наличию иных обстоятельств, которые делают их состояние уязвимым к одним и тем же экономическим факторам;

— *правовой риск* - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров;

— *риск потери деловой репутации (репутационный риск)* - риск, возникающий в результате негативного восприятия Банка со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов и иных

заинтересованных сторон, что может негативно отразиться на способности Банка поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения, поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам;

— *регуляторный риск* - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и/или иных мер воздействия со стороны надзорных органов;

— *стратегический риск* - риск возникновения у Банка потерь (убытков) в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в отсутствии учета или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствия или неполного обеспечения необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля.

Управление операционным, правовым и репутационным рисками обеспечивается надлежащим соблюдением внутренних регламентов и процедур, разработанных в целях минимизации вышеуказанных рисков, а также соблюдением установленных лимитов и других мер внутреннего контроля.

В целях минимизации стратегического риска осуществляется строгое следование разработанному плану реализации стратегии Банка.

Цель Банка состоит в достижении оптимального соотношения между риском и доходностью, получаемой за принятый риск, а также в сведении до минимума потенциального негативного влияния рисков на финансовое положение Банка.

В Банке действует «Стратегия управления рисками и капиталом «МТИ-Банк» (АО)», 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 течение 2018 года существенные изменения в деятельности Банка, которые могли повлиять на профиль рисков, не происходили, внеплановая идентификация и оценка значимости рисков не осуществлялась.

Новые виды рисков, присущие деятельности Банка, и потенциальные риски, которым мог быть подвержен Банк в ходе совершения операций и сделок, в течение года не выявлены.

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.

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.

В 2018 году Банк продолжал уделять большое внимание совершенствованию управления рисками, как ключевому элементу успешной реализации стратегии развития Банка.

В соответствии с Указанием Банка России от 15 апреля 2015г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» в Банке разработаны основные документы управления рисками и капиталом, утвержденные:

Советом директоров:

- Стратегия управления рисками и капиталом,
- Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала;

Правлением Банка:

- Методика определения значимых рисков,
- Методика проведения процедур стресс-тестирования.

Кредитный риск

Кредитный риск определяется Банком как риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск принимается по операциям Банка кредитного характера со всеми контрагентами (корпоративными клиентами, финансовыми организациями и физическими лицами), в том числе по различным видам кредитования, при выдаче гарантий, вложений в приобретенные права требования, а также подтверждения аккредитивов.

Кредитный риск имеет наибольший удельный вес среди рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления банковской деятельности. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности существующих и потенциальных заемщиков, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем формирования обеспечения по операциям кредитного характера, а также установления стоимостных условий по проводимым операциям с учетом платы за принимаемые по ним риски.

Банк контролирует концентрацию крупных кредитных рисков, соблюдение пруденциальных требований. Для этого ведется список групп связанных заемщиков, устанавливаются лимиты на заемщиков, анализируется портфель в разрезе сегментов.

Основным инструментом снижения кредитного риска является наличие обеспечения. Банк проводит самостоятельную оценку предоставленного обеспечения. Оценка, проведенная третьими лицами, включая независимых оценщиков, может служить информацией, используемой при проведении такой самостоятельной оценки.

Банк принимает следующие основные виды обеспечения:

- в коммерческом секторе – залог активов, используемых компаниями в своей деятельности – залог оборудования, товаров в обороте;
- в финансовом секторе – залог финансовых инструментов – долговых и долевого ценных бумаг;
- в секторе розничных услуг – залог жилой недвижимости, автотранспортных средств.

Банк в рамках мониторинга обеспечения осуществляет комплекс мер, обеспечивающих эффективный контроль состояния обеспечения (его фактического наличия и текущей стоимости). Мониторинг фактического состояния имущества проводится на основании предоставляемой залогодателем информации и путем выезда на место нахождения имущества. Банк, как правило, требует страхования предметов залога. Страхование осуществляется за счет заемщика и в пользу Банка.

Проверка предмета залога с выездом на место производится:

- для залога товаров в обороте – не реже одного раза в квартал;
- для залога транспортных средств – ежеквартально;
- для залога оборудования – не реже одного раза в шесть месяцев;
- для залога объектов недвижимости – не реже одного раза в год;
- для иных видов залога периодичность проверки определяется решением уполномоченного органа Банка по каждому конкретному заемщику.

Управление кредитным риском в Банке основывается на:

- утвержденной Кредитной политике;
- стандартных утвержденных процедурах при организации кредитного процесса и принятия решений;
- разграничении полномочий при принятии решений;
- стандартных утвержденных процедурах при мониторинге и контроле за кредитами;
- адекватной оценке состояния ссуды и формировании соответствующих резервов.

Кредитная политика Банка определяет основные принципы и приоритеты предоставления кредитов в Банке и описывает наиболее общие, но обязательные принципы их обслуживания и возврата.

Целью кредитной политики является создание и сохранение высококачественного и хорошо диверсифицированного кредитного портфеля Банка, который является основой для работы Банка по достижению корпоративных целей, и установление лимитов на одного или группу связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам.

Перечень процедур, применяемых при выдаче и обслуживании кредитов, описывается во внутренних документах Банка по выдаче кредитов, следование которым является обязательным для всех сотрудников, вовлеченных в процесс предоставления кредитов.

Кредитный комитет обладает правом принятия решения о выдаче кредитов, подготовки предложений по утверждению кредитных полномочий, изменение кредитных лимитов, а также внесение поправок в действующие процедуры кредитования. Решения по принятию на себя кредитных рисков или по изменению условий кредитования принимаются на кредитных комитетах Банка. В зависимости от размера кредитного риска решения Кредитного комитета утверждаются на различных уровнях руководящих органов Банка - Председатель Правления, Правление Банка, Совет директоров. После выдачи кредита проводится постоянный мониторинг состояния заемщика (процесс контроля за его деятельностью и платежеспособностью, состоянием обеспечения) с тем, чтобы своевременно выявить признаки ухудшения финансового состояния и принять меры по защите интересов Банка.

Управленческие информационные системы предоставляют своевременную, детальную и актуальную информацию для обеспечения надлежащего исполнения

Кредитной политики, проведения мониторинга уровней риска и состава кредитного портфеля по секторам и сегментам рынка.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств кредитного характера (гарантии, аккредитивы и т.п.), что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Органами, осуществляющими оценку кредитных рисков в Банке, являются Правление, Кредитный комитет, Служба управления рисками, Управление дилинговых операций, Кредитное управление, Совет директоров и Общее собрание акционеров. Функции контроля за соблюдением требований Кредитной политики и предусмотренных ею процедур осуществляет Служба внутреннего аудита Банка.

Информация об активах с просроченными сроками погашения:

На 1 января 2019

| <i>тыс.руб.</i> | <i>Итого</i> | <i>до 30 дн</i> | <i>31-90 дн</i> | <i>91-180 дн</i> | <i>свыше 180 дн</i> |
|---|--------------|-----------------|-----------------|------------------|---------------------|
| Юридические лица | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Физические лица | 2`604 | 252 | 0 | 0 | 2`352 |
| Итого просроченная задолженность | 2`604 | 252 | 0 | 0 | 2`352 |

На 1 января 2018

| <i>тыс.руб.</i> | <i>Итого</i> | <i>до 30 дн</i> | <i>31-90 дн</i> | <i>91-180 дн</i> | <i>свыше 180 дн</i> |
|---|---------------|-----------------|-----------------|------------------|---------------------|
| Юридические лица | 24`646 | 0 | 0 | 0 | 24`646 |
| Физические лица | 37`715 | 94 | 1 | 307 | 37`313 |
| Итого просроченная задолженность | 62`361 | 94 | 1 | 307 | 61`959 |

В данных таблицах просроченная задолженность представлена в соответствии со следующим определением просроченного актива: «актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам».

Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требований по получению процентных доходов по ссудам характеризуются следующими показателями:

| № | Наименование показателя | тыс.руб. | |
|---|-------------------------|---------------|---------------|
| | | На 01.01.2019 | На 01.01.2018 |
| | | | |

| п/п | | Требования по ссудам | Требования по получению процентных доходов | Требования по ссудам | Требования по получению процентных доходов |
|-----|--|----------------------|--|----------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Задолженность по ссудам и процентам по ним | 413`543 | 3 | 257`468 | 402 |
| 2 | Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе: | - | - | - | - |
| | акционерам (участникам) | - | - | - | - |
| 3 | Объем просроченной задолженности | 2`277 | 3 | 28`886 | 391 |
| 4 | Объем реструктурированной задолженности | 0 | x | 15`531 | x |
| 5 | Категория качества: | x | x | x | x |
| | I | 28`963 | 3 | 18`882 | 0 |
| | II | 275`145 | 0 | 122`821 | 3 |
| | III | 103`992 | 0 | 80`022 | 8 |
| | IV | 0 | 0 | 381 | 0 |
| | V | 5`443 | 0 | 35`362 | 391 |
| 6 | Обеспечение, всего, в том числе | 1`178`114 | x | 878`614 | x |
| | I категории качества | 0 | x | 0 | x |
| | II категории качества | 463`985 | x | 400`838 | x |
| 7 | Расчетный резерв на возможные потери | 52`492 | x | 61`466 | x |
| 8 | Расчетный резерв с учетом обеспечения | 26`743 | x | 33`914 | x |
| 9 | Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в том числе по категориям качества: | 26`743 | | 33`914 | 395 |
| | I | - | - | - | - |
| | II | 13`729 | 0 | 5`832 | 0 |
| | III | 12`036 | 0 | 2`178 | 4 |
| | IV | 0 | 0 | 194 | 0 |
| | V | 978 | 0 | 25`710 | 391 |

В данной таблице величина просроченного долга определена как сумма значений по соответствующим балансовым счетам просроченного долга 458, 459, 47802.

Как свидетельствуют вышеприведенные данные, 73,5% общего объема ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.01.2019 приходится на активы 1 и 2 категории качества. По итогам 2017 года данный показатель составлял 55,0%

Удельный вес сформированного резерва в общем объеме ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2019 составил 6,5% против 13,2% на 01.01.2018.

Доля реструктурированной задолженности в кредитном портфеле на 01.01.2019 составляет 0,0% (на 01.01.2018 – 6,0%).

Реструктуризация – внесение изменений в первоначальные существенные условия заключенного с заемщиком кредитного договора в более благоприятную для него сторону, не предусмотренное первоначальными существенными условиями договора. Основными видами реструктуризации, которые имели место в Банке в отчетном периоде, являлись увеличение сроков возврата основной суммы долга (пролонгация).

На 01 января 2019 года реструктурированные ссуды на балансе Банка отсутствуют.

Внебалансовых обязательств некредитного характера в отчетном периоде не возникало. В течение 2018 года проводились судебные разбирательства, в которых Банк выступал в качестве истца.

Вероятность потерь для Банка требований была оценена как низкая, резервы по условным обязательствам некредитного характера не создавались.

Сведения об обремененных и необремененных активах за четвертый квартал 2018 ода представлены следующими данными:

| Номер п/п | 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: | - | - | 584`411 | - |
| 2 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | - | - | 123`247 | - |
| 3 | Межбанковские кредиты (депозиты) | - | - | 0 | - |
| 4 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | - | - | 343`745 | - |
| 5 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | - | - | 81`302 | - |
| 6 | Основные средства | - | - | 24`688 | - |
| 7 | Прочие активы | - | - | 11`429 | - |

Показатели в представленной таблице рассчитаны как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала.

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 и Методикой оценки риска ликвидности, 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 прибыльностью.

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.

Потребность в ликвидных средствах планируется. Лимиты на требования и обязательства устанавливаются по срокам. Разрабатываются и принимаются меры для реструктуризации ресурсов при недостаточной ликвидности. Осуществляется ежедневный контроль соблюдения нормативов ликвидности.

Банк ежемесячно определяет возможность увеличения активов, не относящихся к ликвидным (в основном кредиты), и оптимальные сроки вложений. Обзор состояния долгосрочной ликвидности осуществляется постоянно, но не реже, чем раз в месяц путем предоставления информации об избытке/недостатке долгосрочной ликвидности руководству Банка для ее анализа с целью принятия последующих управленческих решений об управлении долгосрочной ликвидностью.

Правлением Банка в соответствии с политикой управления активами и пассивами устанавливаются лимиты вложений в ликвидные и неликвидные активы, которые ограничивают возможность избыточного аккумулирования ресурсов в том или ином виде активов, что позволяет диверсифицировать структурные риски вложений.

Распределение активов и пассивов по срокам востребования и погашения по состоянию на 01.01.2019 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 счетах | 195'255 | 195'255 | 195'255 | 195'255 | 195'255 | 195'255 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность | 335'062 | 379'695 | 418'023 | 451'348 | 513'449 | 666'008 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 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 кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Средства клиентов | 523'705 | 531'140 | 552'954 | 564'488 | 564'488 | 564'488 |
| Выпущенные долговые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 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 |

Распределение активов и пассивов по срокам востребования и погашения по состоянию на 01.01.2018 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 счетах | 335'158 | 335'158 | 335'158 | 335'158 | 335'158 | 335'158 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность | 936'618 | 953'371 | 991'130 | 1'002'182 | 1'030'846 | 1'096'405 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие активы | 941 | 941 | 941 | 941 | 941 | 941 |
| ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ | 1'272'717 | 1'289'470 | 1'327'229 | 1'338'281 | 1'366'945 | 1'432'504 |
| ПАССИВЫ | | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства клиентов | 980'189 | 980'414 | 1'145'663 | 1'157'215 | 1'157'215 | 1'157'215 |
| Выпущенные долговые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие обязательства | 17'498 | 17'991 | 17'991 | 17'991 | 17'991 | 17'991 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ | 997'687 | 998'405 | 1'163'654 | 1'175'206 | 1'175'206 | 1'175'206 |
| Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией | 114'197 | 114'197 | 114'197 | 114'197 | 114'197 | 114'197 |
| ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ | | | | | | |
| Избыток (дефицит) ликвидности | 160'833 | 176'868 | 49'378 | 48'878 | 77'542 | 143'101 |
| Коэффициент избытка (дефицита ликвидности) | 16,1 | 17,7 | 4,2 | 4,2 | 6,6 | 12,2 |

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.

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). 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.

Банком 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.

В отчетном году изменений в политике и процедурах управления рыночным риском не произошло.

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

| 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 позиций, всего | | 1'059,9724 | -2'003,3577 | 0,5465 | 20,0000 |

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

Информация об открытых валютных позициях Банка для наиболее значимых видов иностранных валют по состоянию на 01.01.2018 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 -) | | |
| 354'769 | Доллар США | 0,0000 | -36,9448 | 0,0104 | 10,0000 |
| | Евро | 1'311,4167 | 0,0000 | 0,3697 | 10,0000 |
| Сумма открытых валютных позиций, всего | | 1'919,8099 | -1'919,8099 | 0,5411 | 20,0000 |

По состоянию на 01.01.2019 года валютный риск нулевой.

Фондовый риск также равен нулю, т.к. ценные бумаги на балансе Банка отсутствуют.

Процентный риск банковского портфеля

Банк определяет процентный риск банковского портфеля как уязвимость финансового положения Банка по отношению к неблагоприятному изменению процентных ставок и, в основном, рассматривает его в связи с различиями в сроках погашения (для фиксированных ставок) и пересмотра ставок (для плавающих ставок) по банковским активам и обязательствам.

Сведения о риске процентной ставки по состоянию на 01.01.2019г.:

| Показатели | До 30 дней | От 31 до 90 дней | От 91 до 180 дней | От 181 дня до 1 года |
|--|----------------|------------------|-------------------|----------------------|
| АКТИВЫ | | | | |
| Процентные активы | | | | |
| Российский рубль | 335'080 | 50'432 | 57'461 | 104'538 |
| Доллар США | 9'545 | - | - | - |
| Итого активы | 344'625 | 50'432 | 57'461 | 104'538 |
| Обязательства | | | | |
| Процентные обязательства | | | | |
| Российский рубль | 31'172 | 3'456 | 3'374 | 2'944 |
| Доллар США | 94 | - | - | - |
| Итого обязательства | 36'326 | 3'456 | 3'374 | 2'944 |
| Совокупный ГЭП | 308'299 | 46'976 | 54'087 | 101'594 |
| Изменение чистого процентного дохода: | | | | |

| | | | | |
|-----------------------------------|---------------|----------------|----------------|----------------|
| +200 базисных пунктов | 5`908,86 | 782,9 | 676,09 | 507,97 |
| <i>в % от собственных средств</i> | <i>1,6%</i> | <i>0,21%</i> | <i>0,18%</i> | <i>0,14%</i> |
| в российских рублях | 5`824,71 | 782,9 | 676,09 | 507,97 |
| -200 базисных пунктов | (5`908,86) | (782,9) | (676,09) | (507,97) |
| <i>в % от собственных средств</i> | <i>(1,6%)</i> | <i>(0,21%)</i> | <i>(0,18%)</i> | <i>(0,14%)</i> |
| в российских рублях | (5`824,71) | (782,9) | (676,09) | (507,97) |

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 отсутствию 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.

Расчет величины операционного риска в Банке производится в соответствии с базовым индикативным подходом.

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

| Среднее значение за 3 года | На 01.01.2019 | На 01.01.2018 |
|----------------------------|----------------|----------------|
| Чистые процентные доходы | 115`036 | 112`108 |
| Чистые непроцентные доходы | 97`219 | 112`545 |
| ИТОГО средний доход | 212`255 | 224`653 |
| Операционный риск | 31`838 | 33`698 |

Информация об управлении капиталом

Стратегическая цель управления капиталом – поддержание оптимальной величины и структуры собственных средств (капитала) для обеспечения максимизации прибыли Банка, соответствия собственных средств уровню принимаемых Банком и потенциальных рисков (риск-аппетиту).

Управление капиталом Банком направлено на достижение следующих тактических целей:

- обеспечение достаточного уровня капитала для выполнения стратегических задач Банка;
- выполнение требований регулятора к показателям достаточности капитала Банка.

Реализация политики в области управления капиталом ориентируется на достижение стратегических целей развития Банка с учетом стратегических направлений развития, обеспечивающих экономическую базу формирования собственных финансовых ресурсов и эффективное использование капитала в предстоящем периоде.

Политика Банка в отношении управления капиталом в отчетном периоде не изменилась по сравнению с 2017г.

В течение отчетного периода расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся на ежедневной основе в соответствии с Положениями Банка России "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" от 28.12.2012 №395-П и от 04.07.2018 №646-П), Инструкциями Банка России от 28.06.2017 №180-И "Об обязательных нормативах банков" и от 06.12.2017 №183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией".

Величина собственных средств (капитала), активов по группам риска и значения обязательных нормативов Банка на 01.01.2019 и на 01.01.2018 составляли:

| Показатель | На 01.01.2019 | На 01.01.2018 |
|---|---------------|---------------|
| Базовый капитал | 345`737 | 350`399 |
| Дополнительный капитал | 20`862 | 4`370 |
| Итого собственные средства (капитал) | 366`599 | 354`769 |
| Активы, классификация по группам риска п.2.3 180-И (до взвешивания на коэффициент риска за вычетом резервов) | | |
| Активы I | 406`388 | 960`782 |
| Активы II | 44`979 | 27`034 |
| Активы III | 0 | 0 |
| Активы IV | 434`051 | 490`331 |
| Активы V | 0 | 0 |
| ПК | 89`126 | 60`872 |
| КРВ | 27`149 | 32`261 |
| КРС | 0 | 0 |
| РСК | 0 | 0 |
| Рыночный риск | 0 | 0 |
| Операционный риск | 31`838 | 33`698 |
| БК | 0 | 0 |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), % | 37,678 | 34,390 |
| Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), % | 35,534 | 33,967 |
| Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), % | 18,47 | 19,73 |
| Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25), % | 4,78 | 10,30 |

На 01 января 2019 года величина собственных средств (капитала) Банка на 94,3% 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).

8. 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 и не производится.

9. 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 01.01.2019 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 2018 | 43`651 | 38`500 | 2`044 |
| Выдано кредитов в течение 2018 года | 24`771 | 24`500 | 0 |
| Погашено кредитов в течение 2018 года | 29`217 | 25`050 | 1`575 |
| Остаток задолженности на 1 января 2019 | 39`205 | 37`950 | 469 |
| Резерв на 1 января 2019 | (1`431) | (1`359) | 0 |
| Процентный доход за 2018 год | 4`605 | 4`232 | 110 |
| Средства клиентов | | | |
| Остаток на 1 января 2018 | 62`676 | 31`518 | 4`324 |
| Получено средств в течение 2018 года | 2`318`638 | 1`652`793 | 565`781 |
| Выплачено средств в течение 2018 года | 2`359`378 | 1`669`245 | 563`694 |
| Остаток на 1 января 2019 года | 21`936 | 15`066 | 6`411 |
| Процентный расход за 2018 год | 584 | 0 | 584 |

| | | | |
|--|--------|-------|--------|
| Комиссионные доходы за 2018 год | 949 | 890 | 0 |
| Доходы по аренде ячеек за 2018 год | 110 | 50 | 55 |
| Расходы на содержание связанных с Банком лиц, вкл. ФОТ, дивиденды и прочие выплаты | 35 708 | 6 763 | 25 179 |

Совершенные Банком в 2018 году 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, за отчетный период 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 01.01.2019 | 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 (КУП) | 22`525 | 22`422 | 99,54 | 103 | 0,46 | 0 | 0 |
| ИТОГО по Банку | 106`035 | 104`405 | 98,46 | 1`379 | 1,30 | 251 | 0,24 |
| Доля вознаграждения КУП в ФОТ банка, в %% | 21,24 | 21,48 | x | 7,47 | x | 0 | x |

| По состоянию на 01.01.2018 | 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 (КУП) | 22`956 | 22`851 | 99,54 | 105 | 0,46 | 0 | 0 |
| ИТОГО по Банку | 105`532 | 103`887 | 98,44 | 1`170 | 1,11 | 475 | 0,45 |
| Доля вознаграждения КУП в ФОТ банка, в %% | 21,75 | 22,00 | x | 8,97 | x | 0 | x |

По итогам отчетного периода в общем фонде оплаты труда доля должностных окладов составляет 98,46%, доля стимулирующих выплат – 1,30%, доля компенсационных выплат, включая выходное пособие – 0,24%

Общая величина краткосрочных вознаграждений за 2018 год ключевому управленческому персоналу составила 22`525 тыс. руб., в том числе стимулирующие выплаты – 103 тыс. руб.

Общая величина краткосрочных вознаграждений за 2017 год ключевому управленческому персоналу составила 22`956 тыс. руб., в том числе стимулирующие выплаты – 105 тыс. руб.

За 2018 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 1`380 тыс. руб., из них 300 тыс. руб. – руководству Банка (КУП). Начислено и уплачено взносов во внебюджетные фонды в сумме 369 тыс. руб.

Общая сумма выплат членам Совета директоров за 2017 год составила 3`000 тыс. руб., из них 1`200 тыс. руб. – руководству Банка (КУП). Начислено и уплачено взносов во внебюджетные фонды в сумме 699 тыс. руб.

Выплата вознаграждения Ревизионной комиссии и членам Правления в 2018 и 2017 годах не производилась.

10. ИНФОРМАЦИЯ О ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ РАБОТНИКАМ БАНКА

С 1 января 2016г. АО «МТИ Банк» перешел на систему оплаты труда, соответствующую требованиям Инструкции Банка России от 17 июня 2014г. № 154 - И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушений в системе оплаты труда».

В Банке применяется окладно - премиальная система оплаты труда, предполагающая начисление и выплату премий работникам Банка к установленным должностным окладам при выполнении ими соответствующих показателей работы, соблюдении банковских технологий и процедур, отсутствии нарушений дисциплины труда и иных условий.

Для стимулирования работников Банка к достижению ими повышенных показателей трудовой активности в Банке утверждены «Политика в области оплаты труда в АО «МТИ Банк»» и «Кадровая политика АО «МТИ Банк»», устанавливающие порядок оплаты труда и предусматривающие выплату различных видов премий и поощрений сотрудникам.

Целями и задачами «Политики в области оплаты труда» являются:

- обеспечение финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- обеспечение усиления мотивации работников в решении стратегических и операционных задач, стоящих перед Банком;
- обеспечение материальной заинтересованности работников в творческом и ответственном отношении к выполнению трудовых (должностных) обязанностей;
- достижение упорядоченности системы оплаты труда;
- оптимизация планирования и управления расходами на оплату труда.

Система оплаты труда работников включает следующие элементы, относимые на расходы Банка и уменьшающие в соответствии с Налоговым кодексом РФ налогооблагаемую базу по налогу на прибыль:

фиксированную часть оплаты труда:

- месячные должностные оклады в соответствии со Штатным расписанием Банка;
- компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности Банка;

нефиксированную часть оплаты труда:

- компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности Банка.

В Банке строго соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

В течение отчетного периода пересмотра системы оплаты труда не производилось.

Установленная система оплаты труда АО «МТИ Банк» является единой для Банка, и распространяется на все структурные подразделения.

Долгосрочные вознаграждения работникам Банка, в том числе после окончания трудовой деятельности, в отчетном периоде не выплачивались.

Выплаты на основе долевых инструментов в течение отчетного и предшествующего периодов Банком не производились.

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.

В Банке строго соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

11. ОБЪЕДИНЕНИЕ БИЗНЕСА

В течение отчетного и предшествующего периодов объединений бизнесов не происходило.

Председатель Правления

А.Н. Ниязов

Главный бухгалтер

М.Д. Старшина

М.П.
01.03.2019



ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 97 ЛИСТ 06

Заместитель директора
Департамента банковского аудита
ООО «КНК»
- Ельхимова Т.В.

